

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 Анализ ресурсной базы кредитной организации

Обучающийся

А. О. Токморзеева

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

д. э. н, Л. В. Шуклов

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023

## Аннотация

Выпускная квалификационная работа выполнена студентом:  
Токморзеева А. О.

Тема исследования – Анализ ресурсной базы кредитной организации.

Руководитель выпускной квалификационной работы – д.э.н, Л. В.  
Шуклов.

Цель бакалаврской работы заключается в разработке ряда направлений повышения эффективности формирования ресурсной базы кредитной организации.

Объектом в работе является ПАО Сбербанк.

Предмет исследования – ресурсная база кредитной организации ПАО Сбербанк и эффективность ее формирования.

Основные методы исследования, используемые в работе, следующие: метод сравнения, метод теоретического анализа, аналитический метод, графический и другие.

Практическая значимость работы состоит в том, что полученные результаты исследования смогут послужить основой для принятия управленческих решений в части разработки стратегии управления ресурсной базой ПАО Сбербанк.

Работа включает в себя введение, три раздела, заключение, список используемой литературы и приложения. В первом разделе исследования рассмотрено теоретическое содержание ресурсной базы кредитной организации, приведена классификация источников формирования ресурсной базы, рассмотрены методы анализа. Во втором разделе бакалаврской работы представлена характеристика деятельности ПАО Сбербанк, изучены основные показатели его деятельности, а также проведен анализ ресурсной базы кредитной организации. В третьем разделе разработан ряд направлений повышения эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы анализа ресурсной базы кредитной организации .....	6
1.1 Экономическая сущность и значение ресурсной базы кредитной организации .....	6
1.2 Классификация источников формирования ресурсной базы кредитной организации .....	10
1.3 Анализ и управление ресурсной базой кредитной организации .....	17
2 Анализ ресурсной базы кредитной организации на примере ПАО Сбербанк .....	25
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк.....	25
2.2 Анализ собственной ресурсной базы ПАО Сбербанк.....	29
2.3 Анализ привлеченной ресурсной базы ПАО Сбербанк .....	34
3 Разработка направлений повышения эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк.....	41
3.1 Направления повышения эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк.....	41
3.2 Экономическая эффективность направлений повышения эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк.....	46
Заключение .....	50
Список используемой литературы .....	53
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2020 г. ....	57
Приложение Б Отчёт о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2020 г... ..	58
Приложение В Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2022 г. ....	60
Приложение Г Отчёт о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2022 г... ..	61

## Введение

Современная экономика характеризуется высокой степенью конкуренции и динамичными изменениями. В данных условиях кредитные организации играют немаловажную роль в финансовой системе, предоставляя различные финансовые услуги и оказывая значительное влияние на экономическое развитие страны. Ресурсная база кредитной организации, включая капитал, привлеченные средства, заемные средства, служит фундаментом ее деятельности и оказывает непосредственное воздействие на финансовую устойчивость, ликвидность и платежеспособность кредитной организации, способность предоставлять кредиты и содействовать экономическому росту.

Вместе с тем, анализ ресурсной базы кредитной организации является актуальной задачей, поскольку он позволяет оценить эффективность ее формирования и использования, устойчивость к различного рода рискам, оценить возможности кредитной организации предоставлять услуги кредитования и оценить его возможные объемы. Также анализ ресурсной базы кредитной организации позволяет оценить конкурентоспособность кредитной организации на рынке банковских услуг.

Цель бакалаврской работы заключается в разработке ряда направлений повышения эффективности формирования ресурсной базы кредитной организации.

Для выполнения поставленной цели следует решить такие задачи, как:

- изучить теоретические основы анализа ресурсной базы кредитной организации;
- провести анализ ресурсной базы кредитной организации на примере ПАО Сбербанк;
- разработать направления повышения эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк.

Объектом в бакалаврской работе является ПАО Сбербанк.

Предмет исследования – ресурсная база кредитной организации ПАО Сбербанк и эффективность ее формирования.

Основные методы исследования, используемые в работе, следующие: метод сравнения, метод теоретического анализа, аналитический метод, графический и другие.

Для подготовки бакалаврской работы использовались следующие материалы: нормативно-правовые документы, источники отечественных авторов в области анализа и формирования ресурсной базы кредитной организации, бухгалтерская и финансовая отчетность ПАО Сбербанк за 2020-2022 гг.

Работа включает в себя введение, три раздела, заключение, список используемой литературы и приложения.

В введении обозначены актуальность бакалаврской работы, ее цель и задачи, указана практическая значимость и описано краткое содержание работы. В первом разделе исследования рассмотрено теоретическое содержание ресурсной базы кредитной организации, приведена классификация источников формирования ресурсной базы, рассмотрены методы анализа и факторы влияния на эффективность управления ресурсной базой. Во втором разделе бакалаврской работы представлена характеристика деятельности ПАО Сбербанк, изучены основные показатели его деятельности, а также проведен анализ ресурсной базы кредитной организации. В третьем разделе разработан ряд направлений повышения эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк. В заключении перечислены основные выводы, сформированные в ходе проведенного исследования.

Практическая значимость работы состоит в том, что полученные результаты исследования смогут послужить основой для принятия управленческих решений в части разработки стратегии управления ресурсной базой ПАО Сбербанк.

# **1 Теоретические основы анализа ресурсной базы кредитной организации**

## **1.1 Экономическая сущность и значение ресурсной базы кредитной организации**

Среди основных факторов, определяющих ликвидность, финансовую устойчивость и эффективность деятельности коммерческого банка, особое место принадлежит его ресурсной базе.

В современной отечественной экономической литературе под ресурсной базой понимается «совокупность финансовых ресурсов, то есть собственных и привлеченных средств, в том числе, и на заемной основе, формируемых в рамках депозитных и недепозитных пассивных операций в целях финансового обеспечения деятельности банка» [23, с. 63].

«Банки и небанковские кредитные организации, с одной стороны, привлекают свободные денежные средства юридических и физических лиц, формируя тем самым ресурсную базу, а с другой – размещают ее от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности. Объем и качественный состав средств, которыми располагает коммерческий банк, определяют масштабы и направления его деятельности. Ресурсы кредитных организаций формируются путем проведения пассивных операций» [15, с. 18].

Ресурсная база кредитной организации является одним из ключевых компонентов ее функционирования, так как обеспечивает устойчивую и эффективную деятельность организации. Основные функции, которые выполняет ресурсная база кредитной организации следующие:

- обеспечивает ликвидность кредитной организации. Ресурсная база дает доступ к финансовым ресурсам, необходимым для удовлетворения потребностей клиентов и обеспечения ежедневных операций;
- формирует капитал. Капитал банка является гарантией для депозитариев и других контрагентов. Капитал обеспечивает

стабильность и надежность кредитной организации, а также служит как фонд для покрытия потенциальных убытков;

– позволяет кредитной организации предоставлять кредиты, инвестиции и другие финансовые услуги клиентам, которые дают возможность получить доход;

– состав и структура ресурсной базы могут влиять на степень финансовой устойчивости кредитной организации, могут смягчать финансовые риски и повышать уровень безопасности деятельности [11].

Вместе с тем, кредитные организации обязаны соблюдать определенные Центральным Банком РФ нормативы и требования, касающиеся структуры ресурсной базы, капитала и ликвидности. Ресурсная база должна соответствовать установленным стандартам и нормам для обеспечения финансовой стабильности [18].

Формирование качественной ресурсной базы кредитной организации, её объема, состава и структуры является важным этапом ее успешного функционирования. Основные этапы формирования ресурсной базы перечислены на рисунке 1.

«Механизм формирования ресурсной базы коммерческих банков можно определить, как совокупность взаимосвязанных действий, направленных на создание банком необходимого для достижения поставленных целей объема денежных ресурсов. Этот механизм является неотъемлемой частью общего процесса банковского менеджмента и планирования, поэтому его создание и функционирование должно учитывать особенности стратегии банковской деятельности и банковского бизнес планирования» [13, с.206].

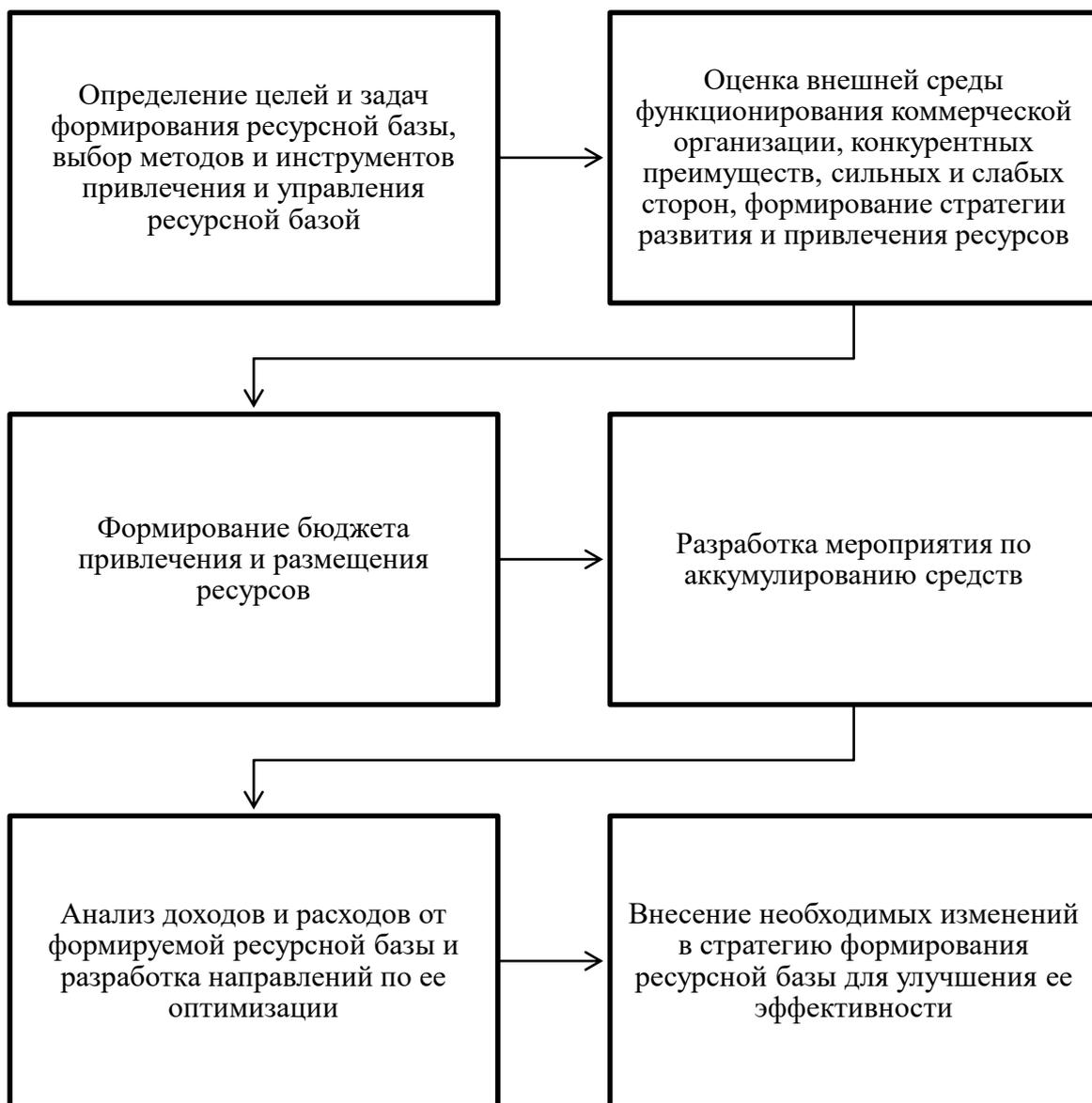


Рисунок 1 – Механизм формирования ресурсной базы кредитной организации [8]

Ресурсная база кредитной организации зависит от множества факторов, которые могут оказывать влияние на ее структуру, состав и качество. К факторам с наибольшим влиянием можно отнести:

- экономическое состояние страны и региона присутствия. Рост экономики может способствовать увеличению спроса на кредиты, а спад может снижать спрос;
- уровень процентных ставок, который оказывает влияние на доходность активов и обязательств кредитной организации. Высокие процентные ставки могут увеличивать доход от активов, но также увеличивать издержки по заемным средствам;
- кредитный рейтинг. Более высокий кредитный рейтинг обеспечивает доступ к более выгодным источникам финансирования;
- уровень конкуренции в финансовом секторе. Большая конкуренция может снижать маржинальность и прибыльность;
- регулирование и нормативы (требования к минимальному уровню капитала, ликвидности и долговых обязательствах). Рост нормативов создает трудности для функционирования кредитных организаций;
- инфляция. Рост инфляции влияет на реальную стоимость денег и доходность финансовых активов, таких как депозиты;
- инновации и технологические изменения. Онлайн-банкинг и цифровые платежи изменяют способы взаимодействия с клиентами;
- изменение потребительских предпочтений;
- геополитические конфликты.

В последнее десятилетие ресурсная политика многих российских банков претерпела серьезные изменения, прежде всего, под влиянием действия внешнеполитических факторов. В настоящее время банки функционируют в сложных экономических условиях, неизбежно влияющих на объемы, сроки и цену привлекаемых ресурсов.

«Также в настоящее время присутствуют следующие отрицательные тенденции в формировании банковских ресурсов:

- изменение срочности в пользу повышения доли краткосрочных ресурсов, снижающее стабильность ресурсной базы;

- существенный рост стоимости фондирования. Отток средств с расчетных и текущих счетов (дешевых источников банковских ресурсов) банки заместили привлечением более дорогих источников средств;
- сокращение объема высоколиквидных пассивов с околонулевой стоимостью ведет к снижению процентных доходов банка, так как такие пассивы размещаются, как правило, в овернайт по рыночной ставке, близкой к ключевой, что позволяет обеспечивать по таким ресурсам высокий процентный спрэд» [23, с. 64].

«Под оптимизацией ресурсной базы банка понимается корректировка ее базовых параметров, состава и структуры источников, методов и инструментов привлечения ресурсов для максимального достижения поставленных целей в изменившихся условиях. Ресурсная политика банка тесно интегрирована с другими видами банковской политики: политикой управления ликвидностью и управления рисками, процентной, валютной, кредитной, инвестиционной, дивидендной политикой. Такая взаимосвязь обусловлена высокой степенью интеграции процесса управления активами и пассивами банка, необходимостью обеспечения их сбалансированности по срокам привлечения и прочим параметрам» [23, с. 65].

Ресурсная политика кредитной организации должна быть сбалансированной, эффективной, гибкой и адаптивной, преследуя цель формирования оптимального объёма банковских ресурсов при минимальных затратах и максимально допустимой трансформации в работающие активы.

## **1.2 Классификация источников формирования ресурсной базы кредитной организации**

Источники банковских ресурсов характеризуются и отличаются между собой не только способом, сроками и стоимостью привлечения, но степенью влияния на уровень ликвидности и рентабельности банка. Цена депозитных и

недепозитных ресурсов банка определяет величину процентного спреда и процентной маржи банка и, соответственно, уровень прибыльности банковских операций. Ликвидность банка во многом обусловлена условиями привлечения клиентских средств [10, с. 194].

Типовая структура ресурсной базы кредитной организации представлена на рисунке 2.



Рисунок 2 – Структура ресурсной базы кредитной организации [3, с.53]

Согласно рисунку 2 ресурсная база кредитной организации состоит из следующих источников:

- собственные средства, которые организация использует как гарантию своей надежности и устойчивости. Капитал служит для покрытия потенциальных убытков и обеспечивает доверие клиентов и регулирующих органов;
- привлеченные средства – средства, привлекаемые от физических и юридических лиц на хранение и размещение в банке. Депозиты являются одним из основных источников финансирования банка;
- заемные средства – кредиты и займы, привлекаемые кредитной организацией на рынке с целью обеспечения ликвидности и дополнительного капитала.

Далее основные источники ресурсной базы кредитной организации рассмотрены подробнее.

Собственные источники ресурсной базы кредитной организации – это финансовые ресурсы и активы, которые принадлежат кредитной организации и являются ее собственной собственностью. Собственные источники ресурсной базы обеспечивают кредитной организации финансовую независимость и стабильность, позволяют справляться с потенциальными убытками и рисками, а также предоставляют ресурсы для расширения деятельности и предоставления финансовых услуг клиентам [15, с. 18].

«К основному капиталу коммерческого банка относится:

- уставный капитал, формируемый за счет выпуска и размещения обыкновенных и привилегированных акций;
- эмиссионный доход банка как разница между номинальной и фактической стоимостью ценных бумаг, размещаемых кредитной организацией;

- специальные (резервный и другие) фонды банка, формируемые из прибыли предыдущих отчетных периодов, остающейся в распоряжении банка;
- нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного периода;
- средства от переоценки основных средств и нематериальных активов» [21, с. 19].

Капитал выполняет роль защитного механизма для минимизации риска потери средств кредиторов. Но тем не менее, рост доли капитала в общей сумме средств банка в большинстве случаев означает сокращение прибыли, что бесспорно является неблагоприятным фактором. Стоит отметить, что помимо основной защитной функции, собственный капитал банка выполняет так же следующие функции:

- «оперативная функция – обеспечивает финансовую основу деятельности банка. Собственный капитал банка в этой функции обеспечивает адекватную базу роста активных операций, т.е. поддерживает объем и характер банковских операций в соответствии с задачами банка;
- регулирующая функция – связана исключительно с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами, позволяющими центральным банкам осуществлять контроль за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений» [24, с. 145].

«Основная часть ресурсной базы банков формируется за счет привлеченных и заемных средств, удельный вес которых составляет порядка 80-90% всей потребности в денежных средствах, направляемых на осуществление активных банковских операций.

Привлеченные источники ресурсной базы кредитной организации – это средства, которые получены от клиентов кредитной организации, а также средства, полученные на межбанковском рынке или от продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке. Они являются основным ресурсом

для активных операций коммерческих банков, в зависимости от источников привлечения могут являться средствами как физических, так и юридических лиц. Эти источники финансирования помогают кредитной организации расширять свою деятельность, предоставлять кредиты и другие банковские услуги клиентам, а также удовлетворять ее потребности в финансовых ресурсах. К данным источникам относят средства клиентов на расчетных, депозитных, текущих счетах, векселях и банковских сертификатах» [19, с. 87].

Привлеченные источники ресурсов позволяют кредитной организации расширять свою деятельность, предоставлять кредиты и другие финансовые услуги, а также управлять ликвидностью. Управление этими источниками требует внимания к срокам, стоимости и структуре привлеченных средств, чтобы обеспечить эффективное функционирование банка.

«Депозитная политика занимает центральное место в системе управления пассивами банков и формировании ресурсной базы кредитной организации. Ее роль и приоритетность определяются тем, что депозитные ресурсы – это, во-первых, преобладающий источник в составе пассивов большинства коммерческих банков, а во-вторых, наиболее дешевый источник банковского фондирования. В период 2020—2022 гг. средства клиентов составляли в структуре привлеченных ресурсов стабильно около 80%, тогда как их доля в банковских пассивах возросла до 72,69%» [23, с. 64].

Депозитные продукты банка представляют собой финансовые инструменты, которые клиенты могут использовать для хранения и увеличения своих сбережений. Они могут различаться по сроку, условиям, процентным ставкам и другим характеристикам.

Депозитные продукты можно классифицировать по следующим категориям, представленным на рисунке 3.

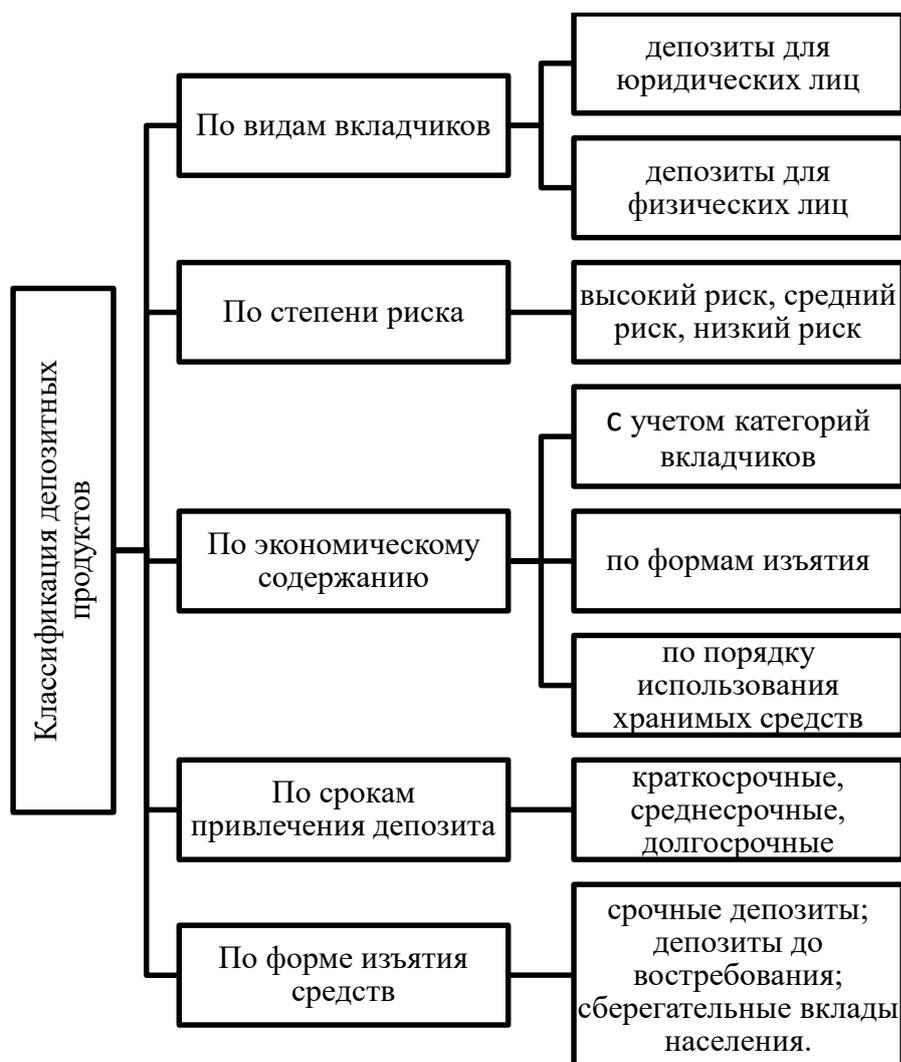


Рисунок 3 – Классификация депозитных продуктов [20]

Также можно классифицировать депозитные продукты кредитных организаций по видам. Классификация по видам депозитных продуктов приведена в таблице 1.

Таблица 1 – Классификация по видам депозитных продуктов [1], [5], [22]

Виды	Классификация
Сберегательные и накопительные счета	Клиенты могут вносить и снимать деньги в любое время. Процентная ставка, как правило, ниже, чем у других депозитов
Срочные депозиты	Депозиты на фиксированный срок. Срочные депозиты с возможностью частичного снятия.

Продолжение таблицы 1

Виды	Классификация
Депозиты с капитализацией процентов	Депозиты с ежемесячной капитализацией Депозиты с ежеквартальной или ежегодной капитализацией
Многоуровневые депозиты	Депозиты с разделением на уровни (tiered deposits) – процентные ставки изменяются в зависимости от суммы депозита. Депозиты с постепенным увеличением ставки (step-up deposits): Процентная ставка увеличивается по мере того, как проходит определенное количество времени.
Валютные депозиты	Долларовые депозиты Депозиты в иностранной валюте, такие как евро, фунты стерлингов, иены и другие.
Депозиты с добавочными опциями	Депозиты с автоматическим продлением Депозиты с правом досрочного расторжения
Специальные депозиты	Депозиты для пенсионных накоплений Депозиты для детей Депозиты для юридических лиц Депозиты для благотворительных организаций

Кредитные организации предлагают разнообразные депозитные продукты, и характеристики этих продуктов могут различаться в зависимости от страны, региона и финансовой политики банка

Заемные источники ресурсной базы кредитной организации – это финансовые ресурсы, которые она привлекает извне в виде займов или кредитов с целью обеспечения ликвидности, удовлетворения спроса на кредиты и расширения своей деятельности. Виды заемных источников формирования ресурсной базы:

- межбанковское кредитование для обеспечения ликвидности и удовлетворения краткосрочных финансовых потребностей;
- выпуск долговых обязательств для привлечения средств от инвесторов и других финансовых институтов;
- кредиты Центрального банка РФ для выполнения регулирования и нормативов;
- займы у других финансовых институтов, таких как пенсионные фонды, страховые компании и венчурные капиталы.

«Выбор недепозитных (заемных) источников зависит от следующих факторов:

- относительная стоимость средств, сформированных из недепозитных источников;
- риск, связанный с каждым источником;
- срок погашения необходимой суммы;
- размер банка;
- регулирующие нормы центрального банка.

Средства, привлеченные из недепозитных источников, являются достаточно дорогими ресурсами, мировая банковская практика показывает, что более дешевыми и стабильными ресурсами для коммерческих банков являются депозиты» [21, с. 20].

Управление всеми источниками ресурсной базы требует пристального внимания к их особенностям, в целях обеспечения финансовой стабильности и устойчивости кредитной организации.

### **1.3 Анализ и управление ресурсной базой кредитной организации**

Анализ ресурсной базы кредитной организации помогает ей разрабатывать стратегии для улучшения ее финансового положения, оптимизации банковских операций, повышения доходности и обеспечения конкурентоспособности на рынке. Знание структуры и источников ресурсов организации позволяет лучше понимать возможности и ограничения в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

Анализ ресурсной базы кредитной организации включает в себя различные методы и подходы, которые позволяют оценить структуру, качество и эффективность ее ресурсных и финансовых активов. Основные элементы анализа ресурсной базы кредитной организации представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Основные элементы анализа ресурсной базы кредитной организации [6], [29]

Метод	Содержание
Анализ бухгалтерской отчетности	изучение финансовых отчетов кредитной организации, таких как баланс, отчет о прибылях и убытках, и отчет о движении денежных средств. Анализируя эти отчеты, можно определить структуру ресурсной базы, уровень капитала и ликвидности, а также прибыльность и финансовую устойчивость
Анализ структуры капитала	метод оценивает, каким образом кредитная организация финансирует свою деятельность, включая соотношение собственных и заемных средств. Высокий уровень собственного капитала может свидетельствовать о стабильности, а низкий уровень может увеличивать риски
Анализ ликвидности	метод оценивает способность кредитной организации удовлетворять свои текущие обязательства. Анализируются структура активов и пассивов, сроки возврата долгов и наличие ликвидных активов
Анализ рентабельности	оценивает доходность ресурсной базы и ее компонентов. Это включает в себя расчет различных показателей, таких как ROA (доходность активов) и ROE (доходность собственного капитала)
Анализ структуры долга	метод оценивает структуру заемных средств, включая типы и сроки займов, а также процентные ставки. Это помогает понять обязательства перед кредиторами и возможные финансовые риски
Сравнительный анализ	позволяет сравнивать показатели ресурсной базы с аналогичными организациями в отрасли или регионе. Это помогает выявить преимущества и недостатки кредитной организации

Общим критерием определения достаточности капитала является поддержание его величины на таком уровне, при котором обеспечивается, с одной стороны, максимальная прибыль, а с другой – минимальный риск потери ликвидности и неплатежеспособности.

Основные показатели, характеризующие собственный капитал банка и отражающие общую оценку его надежности, представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Показатели, характеризующие собственный капитал коммерческого банка

Показатель	Расчет
Достаточность капитала по депозитам – характеризует степень покрытия собственным капиталом средств клиентов банка. Оптимальное значение – не менее 10% (ДК)	$DK = \frac{СК}{Дс}, \quad (1)$ <p>где СК – собственный капитал; Дс – совокупные депозиты</p>

Продолжение таблицы 3

Показатель	Расчет
Коэффициент использования собственных средств. Показывает, насколько собственный капитал используется в работающих операциях (Ки)	$Ки = \frac{СК}{Сз'} \quad (2)$ <p>где Сз – ссудная задолженность</p>
Излишек (недостаток) источников собственных средств (Сс). Отражает обеспеченность операций собственными средствами. Оптимальное значение – больше единицы. Рост показателя свидетельствует об улучшении финансового положения банка.	$Сс = \frac{СК}{Иа'} \quad (3)$ <p>где Иа – иммобилизованные активы</p>
Рентабельность собственного капитала (ROE). Характеризует степень эффективности использования собственного капитала	$ROE = \frac{Пр}{СК'} \quad (4)$ <p>где Пр – прибыль банка</p>

Также оценка формирования собственных ресурсов кредитной организации включает в себя расчет следующих показателей:

- соотношение капитала к активам (Capital Adequacy Ratio, CAR) – показатель, выражающий, какая часть активов банка финансируется собственным капиталом;
- показатель ликвидности собственного капитала – оценка готовности банка удовлетворять текущие обязательства с использованием собственного капитала;
- показатель кредитного риска – оценка качества активов и рисков, связанных с кредитными операциями, для оценки степени безопасности собственных ресурсов;
- показатель рыночной стоимости акций – оценка рыночной стоимости акций банка, которая может влиять на способность банка привлекать дополнительный собственный капитал путем выпуска акций.

В целях контроля достаточности капитала кредитных организаций ЦБ РФ осуществляет надзор за их деятельностью с помощью установления

обязательных нормативов. Обязательные нормативы должны выполняться всеми банками.

Существуют следующие обязательные нормативы достаточности капитала, перечисленные на рисунке 4.



Рисунок 4 – Обязательные нормативы достаточности капитала кредитной организации [18]

«Для определения достаточности депозитных ресурсов, привлекаемых коммерческим банком, кредитные организации осуществляют оценку фактического объема привлеченных депозитов и проводят контроль исполнения плановых показателей по депозитным операциям. Исходным

моментом при определении достаточности депозитных ресурсов на предстоящий период (год, полугодие, месяц) является спрос на кредиты и иные банковские продукты. Чем больше спрос на кредитные ресурсы, тем активнее коммерческий банк наращивает свою ресурсную базу через привлечение вкладов и депозитов» [9, с. 91].

Оценка формирования привлеченных ресурсов кредитной организации включает в себя несколько этапов, перечисленных на рисунке 5.



Рисунок 5 – Этапы оценки формирования привлеченных ресурсов кредитной организации

«Условием достижения эффективности использования депозитных ресурсов являются поддержание ликвидности на приемлемом для банка уровне, использование всей совокупности депозитных ресурсов и достижение высокого уровня рентабельности (прибыль на вложенные депозитные ресурсы)» [21, с. 20].

«Вместе с тем, оценка затратности привлеченных банковских ресурсов является важным звеном управления доходностью коммерческого банка,

потому что расходы на создание ресурсной базы и получаемая прибыль в итоге зависят от средней стоимости обязательств. Данная оценка включает в себя следующие этапы:

- лимитирование привлеченных средств на более дорогие и дешевые ресурсы;
- анализ динамики и объемов дорогих средств;
- оценка коэффициентов по аккумулированным банком финансовым ресурсам, в том числе разделение их по различным видам и категориям (депозиты физических лиц, межбанковские кредиты, размещение облигаций, средства юридических лиц и так далее);
- оценка факторов, влияющих на показатели затратности, при расчете должна учитываться инфляция, сроки и суммы привлеченных средств, позиции банка на рынке, состояние экономики страны;
- оценка коэффициентов эффективности использования привлеченных ресурсов. На данном этапе оценивается обоснованность величины привлекаемых дорогих финансовых средств» [6, с. 41].

Оценка коэффициентов эффективности использования привлеченных ресурсов включает расчет следующих показателей:

- «коэффициент трансформации (Кт) – показывает потенциальную возможность использования депозитных средств в краткосрочной перспективе, а также возможности вложений в активы за счет данных средств;
- коэффициент эффективности использования депозитных средств (Эдр) – показывает сколько средств из привлеченных ресурсов идет в качестве выдаваемых кредитов. При  $\text{Эдр} < 100 \%$ , то это значит, что кредитная организация неэффективно использует финансовые ресурсы;
- коэффициент рентабельности депозитных ресурсов (Рд) – демонстрирует сколько прибыли в 1 рубле привлеченных депозитных средств» [32, с. 322].

Формулы расчета данных показателей представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Оценка коэффициентов эффективности использования привлеченных ресурсов

Коэффициент	Расчет
Коэффициент трансформации (Кт)	$K_t = 1 - \frac{C}{\Pi}, \quad (5)$ <p>где Кт – коэффициент трансформации; С – Суммы краткосрочного кредитования; Π – Поступления на депозитные счета.</p>
Коэффициент эффективности использования депозитных средств (Эдр)	$Эдр = \frac{\text{Общая сумма депозитов}}{\text{Общая сумма кредитных вложений}} * 100, \quad (6)$
Коэффициент рентабельности депозитных ресурсов (Рд)	$P = \frac{\text{ЧП}}{O} * 100, \quad (7)$ <p>где Р– показатель рентабельности, %; ЧП - чистая прибыль; О - общая величина депозитных ресурсов.</p>

Успешное управление ресурсной базой кредитной организации играет ключевую роль в обеспечении ее устойчивости и способности предоставлять финансовые услуги клиентам. Ниже представлены основные направления эффективного формирования ресурсной базы организации и поддержания ее на достаточном уровне:

- диверсификация источников финансирования. Диверсификация позволяет снизить риски и обеспечить стабильность ресурсной базы;
- привлечение и удержание постоянных клиентов способствует стабильности ресурсной базы. Кредитные организации могут предоставлять долгосрочные кредиты, инвестиционные продукты и другие финансовые услуги, чтобы закрепить клиентскую базу;
- внедрение новых финансовых продуктов и услуг может привлечь новых клиентов и разнообразить источники дохода. Например, предоставление инвестиционных продуктов, страховых услуг или цифровых банковских услуг может способствовать расширению ресурсной базы;

- кредитные организации должны активно управлять кредитными рисками, рисками ликвидности и операционными рисками. Эффективное управление рисками помогает обеспечить стабильность ресурсной базы и способность удовлетворять текущие и будущие обязательства, а также поддерживать лояльность клиентов;
- внедрение новых технологий и цифровых решений может улучшить доступ к банковским услугам и привлечь клиентов через онлайн-каналы;
- кредитные организации могут вступать в сотрудничество с другими финансовыми институтами для расширения ресурсной базы;
- постоянный мониторинг и анализ эффективности стратегии формирования ресурсной базы.

В заключении первого раздела бакалаврской работы можно сделать вывод, что ресурсная база кредитной организации – это совокупность всех ее финансовых ресурсов, которые используются для обеспечения ее деятельности и реализации банковских операций. Эти ресурсы включают в себя различные виды собственных, привлеченных и заемных средств, которые кредитная организация использует для предоставления кредитов, инвестиций и других банковских услуг. Ресурсная база кредитной организации играет важную роль в обеспечении ее финансовой устойчивости и ликвидности. Анализ и управление ресурсной базой являются ключевыми задачами в банковском менеджменте. Анализ ресурсной базы кредитной организации помогает оценить ее текущее состояние и выработать стратегии для дальнейшего развития и улучшения. Эффективное формирование ресурсной базы требует гибкости, инноваций и адаптации к быстро изменяющейся среде.

## **2 Анализ ресурсной базы кредитной организации на примере ПАО Сбербанк**

### **2.1 Технико-экономическая характеристика ПАО Сбербанк**

ПАО Сбербанк – крупнейший банк в России, Центральной и Восточной Европе, один из ведущих международных финансовых институтов. Бренд Сбербанк – самый дорогой российский бренд и самый сильный банковский бренд в мире по версии Brand Finance. В региональную сеть банка входят 11 территориальных банков с 12,6 тыс. подразделений в субъектах РФ. В 2022 г. в компании числилось около 210000 сотрудников. ПАО Сбербанк входит в топ-5 крупнейших работодателей России.

«В 2022 г. количество розничных клиентов банка выросло на 2,9 млн. человек и достигло 106,7 млн., а количество клиентов юридических лиц выросло на 100 тысяч и превысило 3 млн. ПАО Сбербанк сохраняет лидирующие позиции на всех основных сегментах банковского рынка Российской Федерации.

В 2022 г. ПАО Сбербанк столкнулся с беспрецедентными вызовами, когда под риском оказались многие направления бизнеса как самого ПАО Сбербанк, так и клиентов. В этих кризисных условиях система управления рисками ПАО Сбербанк в очередной раз прошла проверку и доказала свою устойчивость и надежность. Банк оперативно адаптировал свои модели оценки рисков, предложил собственные и принял участие в государственных программах поддержки заемщиков. Также ПАО Сбербанк реализовал антикризисный план: были радикально пересмотрены приоритеты, введены меры строжайшей экономии, закрыты и проданы международные бизнесы, а также созданы все необходимые резервы по кредитному портфелю и заблокированным активам.

Также в 2022 г. ПАО Сбербанк создал новые платежные решения. Сохранил доступность и полную функциональность Сбербанк Онлайн.

Первым среди российских банков разработал собственное программное решение для банкоматов» [17].

Организационная структура управления ПАО Сбербанк представлена на рисунке 6. Высшим органом управления коммерческого банка выступает Общее собрание акционеров.



Рисунок 6 – Организационная структура управления ПАО Сбербанк

Далее в таблице 5 проведен анализ основных показателей финансовой деятельности ПАО Сбербанк за 2020-2022 г. на основании данных финансовой отчетности (Приложения А, таблица А.1, Б, таблица Б.1, В, таблица В.1, Г, таблица Г.1).

Таблица 5 – Показатели финансовой деятельности ПАО Сбербанк за 2020-2022 гг., млн. р.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2021 г.- 2020 г.	Темп прироста 2021г. / 2020 г.	Абс. изм. 2022 г.- 2021 г.	Темп прироста 2022г. / 2021 г.
Процентные доходы	2219606	2502383	3388328	282777	12,7	885945	35,4
Процентные расходы	708241	799056	1587936	90815	12,8	788880	98,7
Чистые процентные доходы	1511363	1703326	1800392	191963	12,73	97066	5,7
Комиссионные доходы	708724	858146	851606	149422	21,1	-6540	-0,7
Прибыль за отчетный период	709892	1219880	295765	509988	71,8	-924115	-75,6

По результатам анализа данных таблицы 5 можно сделать вывод, что показатели процентных доходов и чистого процентного дохода ПАО Сбербанк в течение трех лет растут, что может указывать на увеличение объема кредитования или успешное управление активами, генерирующими процентные доходы. Однако рост процентных расходов значительно превышает рост процентных доходов банка. Темп прироста процентных расходов в 2022 г. составил 98,7%, что связано с увеличением процентных ставок по вкладам банка. Увеличение процентных расходов ПАО Сбербанк может снижать чистую прибыль.

Чистые процентные доходы ПАО Сбербанк в течение трех лет растут, но рост замедляется и в 2022 г. составляет 5,7%.

Комиссионные доходы банка в 2022 г. продемонстрировали снижение относительно значений в 2021 г. – 0,7%. Основной вклад в комиссионные доходы внесли доходы от операций с банковскими картами и расчетно-кассового обслуживания.

Далее на рисунке 7 наглядно представлена динамика прибыли ПАО Сбербанк за три года.

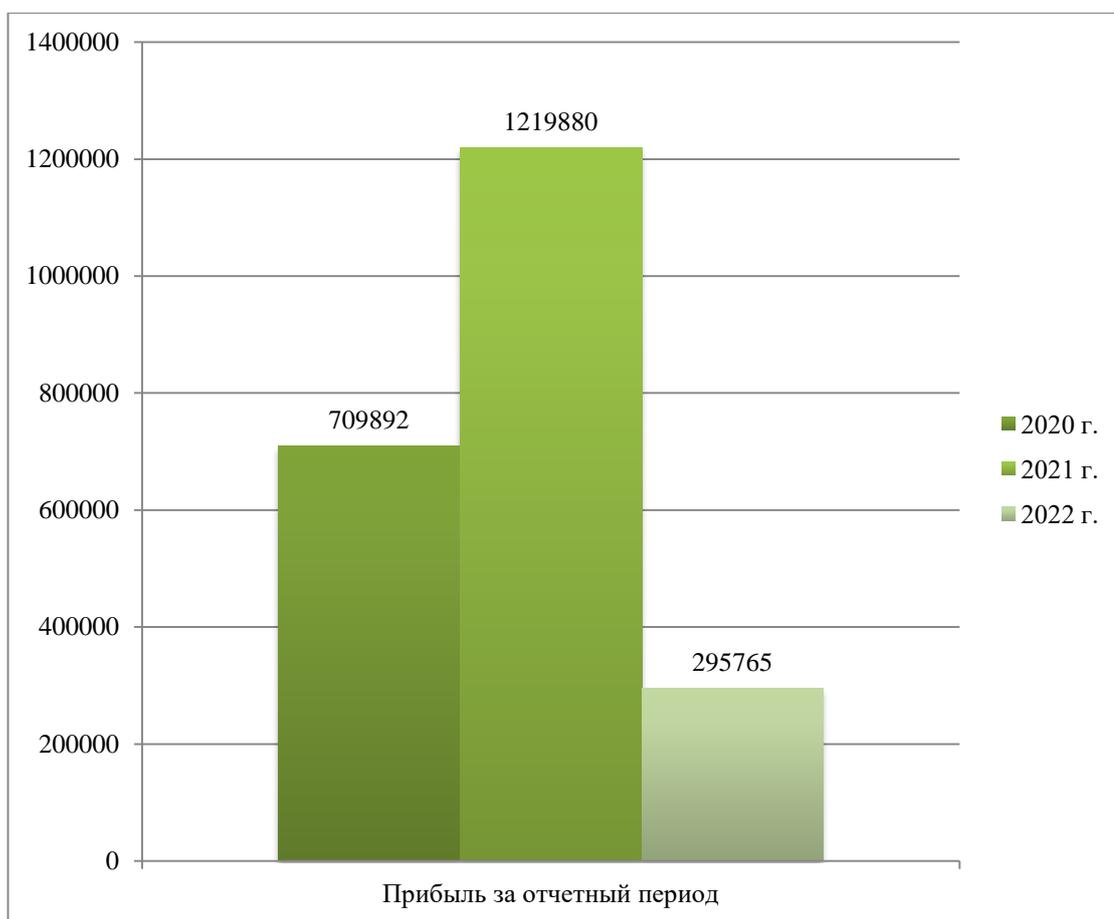


Рисунок 7 – Динамика прибыли ПАО Сбербанк, млн. р.

В 2022 г. наблюдается значительное снижение прибыли компании до 295765 млн. р. или на 75,6%, что связано с ростом процентных, комиссионных операционных и прочих расходов банка на фоне сложной экономической ситуации в стране и мире.

Далее в таблице 6 представлены основные показатели финансового состояния ПАО Сбербанк за 2020-2022 гг.

В таблице 6 виден прирост по всем основным показателям финансового состояния предприятия. Темпы прироста замедляются.

Активы выросли в 2022 г. на 6,7% относительно 14,8% в 2021 г. Рост активов связан с ростом чистой ссудной задолженности банка. «Розничный кредитный портфель в 2022 г. вырос на 13% – до 12 трлн. рублей. Значительная часть кредитов – это ипотека, которая стала главным драйвером роста

кредитования. Корпоративный кредитный портфель вырос на 12,4% до 18,8 трлн. рублей. Качество кредитного портфеля осталось стабильным, несмотря на проблемы в экономике. Доля просроченной задолженности по итогам декабря сократилась до 2,2%, что ниже уровня конца 2021 г.» [17]

Таблица 6 – Показатели финансового состояния ПАО Сбербанк за 2020-2022 гг., млн. р.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2021 г.- 2020 г.	Темп прироста 2021г. / 2020 г.	Абс. изм. 2022 г.- 2021 г.	Темп прироста 2022г. / 2021 г.
Активы	32939678	37799262	40348353	4859584	14,8	2549091	6,7
Обязательства	28255016	32450551	34763447	4195535	14,8	2312896	7,1
Собственные средства	4724662	5348710	8584905	624048	13,2	236195	4,4

Обязательства ПАО Сбербанк выросли на 7,1%, относительно 14,8% в 2021 г. В 2022 г. отмечается также рост объема денег физических лиц. «К концу 2022 г. частные клиенты хранили на счетах банка 18,3 трлн. рублей. Доля валютных вкладов сократилась почти в 2 раза. Еще 8,7 трлн. – деньги организаций. Их объем за год немного сократился» [17].

Собственные средства увеличились на 4,4% в 2022 г.

В результате анализа основных показателей финансовой деятельности можно сделать вывод, что ПАО Сбербанк продемонстрировал рост доходов, однако увеличение процентных расходов и других видов расходов негативно сказываются на итоговой прибыли компании.

## 2.2 Анализ собственной ресурсной базы ПАО Сбербанк

В предыдущем пункте было выявлено увеличение собственных средств банка в течение трех лет. Наглядно динамика собственных средств представлена на рисунке 8.

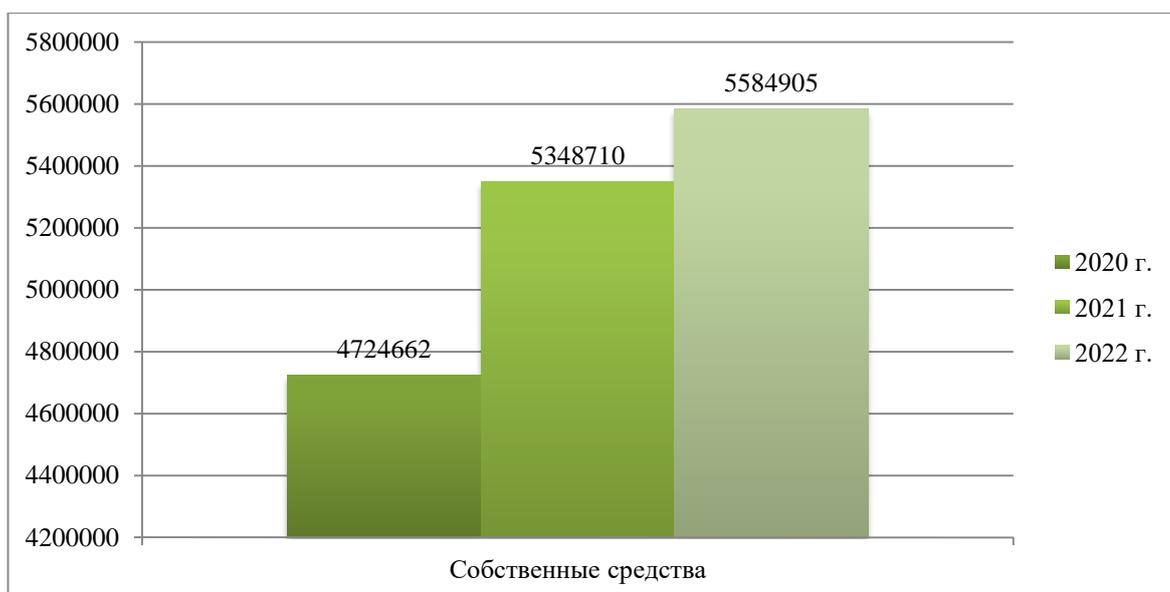


Рисунок 8 – Динамика собственных средств ПАО Сбербанк, млн. р.

Рост собственных средств за три года составил 18,2%.

Далее в таблице 7 рассмотрен подробно состав и динамика основных элементов собственных средств ПАО Сбербанк.

Таблица 7 – Состав и динамика основных элементов собственных средств ПАО Сбербанк за 2020-2022 гг., млн. р.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2021 г.-2020 г.	Темп прироста 2021г. / 2020 г.	Абс. изм. 2022 г.-2021 г.	Темп прироста 2022г. / 2021 г.
Собственные средства, итого	4724662	5348710	5584905	624048	13,2	236195	4,4
Средства акционеров	67760	67760	67760	0	0	0	0
Эмиссионный доход	228054	228054	228054	0	0	0	0
Резервный фонд	3527	3527	3527	0	0	0	0
Резервы под кредитные убытки	10118	9535	7933	-583	-5,8	-1602	-16,8
Неиспользованная прибыль	4273717	5071578	5359961	797861	18,7	288383	5,7

Согласно данным таблицы 7, на рост собственных средств оказало влияние увеличение суммы неиспользованной прибыли с 4273717 до 5359961 млн. р. за три года. Рост в 2021 г. составил 18,7%, в 2022 г. – 5,7%.

Средства акционеров, эмиссионный доход и резервный фонд в течение трех лет оставался неизменным.

Резервы под кредитные убытки в течение трех лет снижаются. В 2022 г. снижение составило – 16,8%. Снижение резервов связано с улучшением качества кредитного портфеля банка и снижением ожидаемых убытков.

На объем собственных средств банка отрицательное влияние оказала отрицательная переоценка основных средств и финансовых активов по справедливой стоимости в 2022 г. Динамика данных статей баланса кредитной организации представлена на рисунке 9.



Рисунок 9 – Переоценка основных средств и финансовых активов ПАО Сбербанк, млн. р.

Минусовая переоценка финансовых активов и основных средств уменьшает стоимость этих активов в бухгалтерском балансе и, следовательно, может снижать капитал банка и прибыльность. Причиной может служить снижение рыночной стоимости финансовых активов, таких как акции, облигации или другие инвестиции, которые могут потерять в стоимости из-за изменений в рыночных условиях.

Далее в таблице 8 проведена оценка нормативов достаточности регулятивного капитала ПАО Сбербанк.

Таблица 8 – Значения нормативов достаточности регулятивного капитала ПАО Сбербанк

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2022 г.-2021 г.
Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	10,4	13	2,6
Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	10,8	13,4	2,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	14,1	14,9	0,8

По итогам 2022 г. все коэффициенты достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями Базель 3.5 выросли. Норматив достаточности базового капитала Н1.1 составил 13% относительно 10,4%. Норматив достаточности основного капитала Н1.2 вырос до 13,4%. Норматив достаточности собственных средств увеличился до 14,9%. «Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств Банка Н1.0 должен поддерживаться на уровне не менее 8,0% (31 декабря 2021 года: 8,0%). Для целей расчета нормативов достаточности регулятивного капитала Банк применяет требования Банка России, которые были выпущены регулятором для внедрения в Российской Федерации положений нормативных документов Базельского комитета по банковскому надзору, совместно

именуемых «Базель 3.5»» [18]. Рост показателей говорит о повышении надежности и финансовой устойчивости банка.

Далее на рисунке 10 представлены результаты расчета коэффициента достаточности капитала по депозитам.

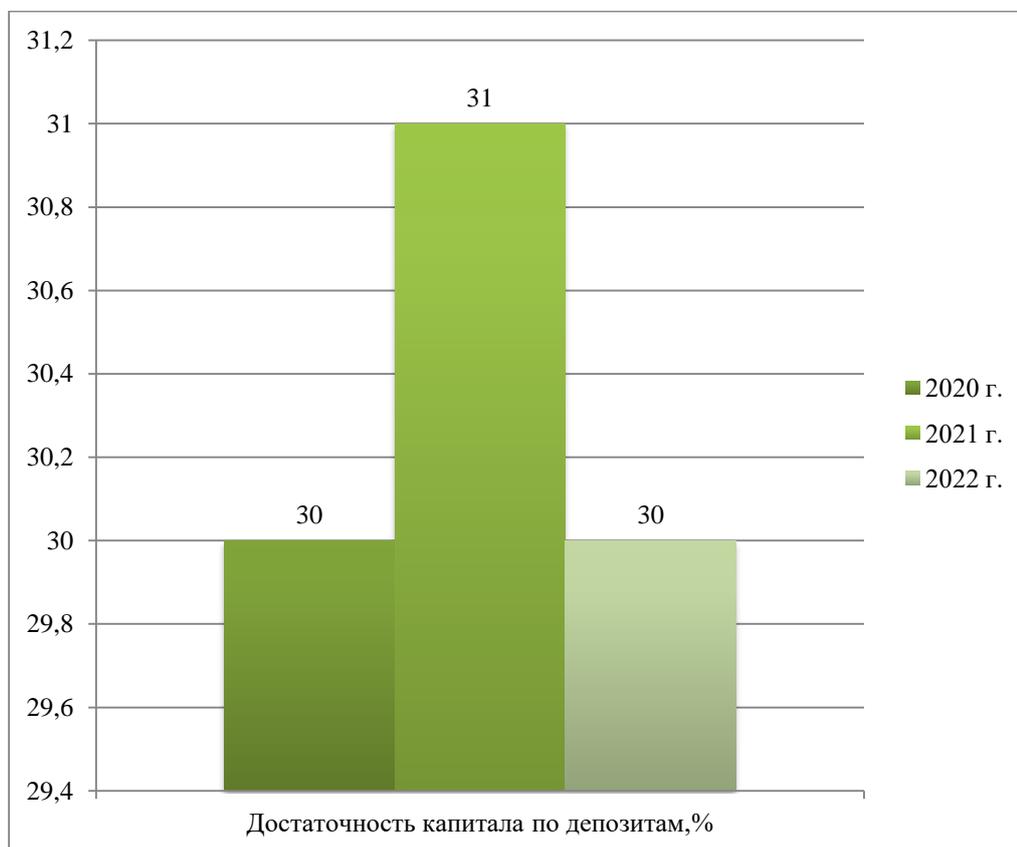


Рисунок 10 – Достаточность капитала по депозитам ПАО Сбербанк, %

На рисунке 10 видно соответствие показателя норме, которая составляет не менее 10%. Показатель в течение трех лет стабилен.

В заключении анализа собственной ресурсной базы ПАО Сбербанк на рисунке 11 произведена оценка рентабельности капитала банка.

На рисунке 11 видно значительное снижение показателя рентабельности капитала ПАО Сбербанк в 2022 г. Снижение относительно 2021 г. составляет 19%. Снижение рентабельности капитала банка указывает на то, что прибыль банка снижается, что вызвано ростом расходов ПАО Сбербанк.

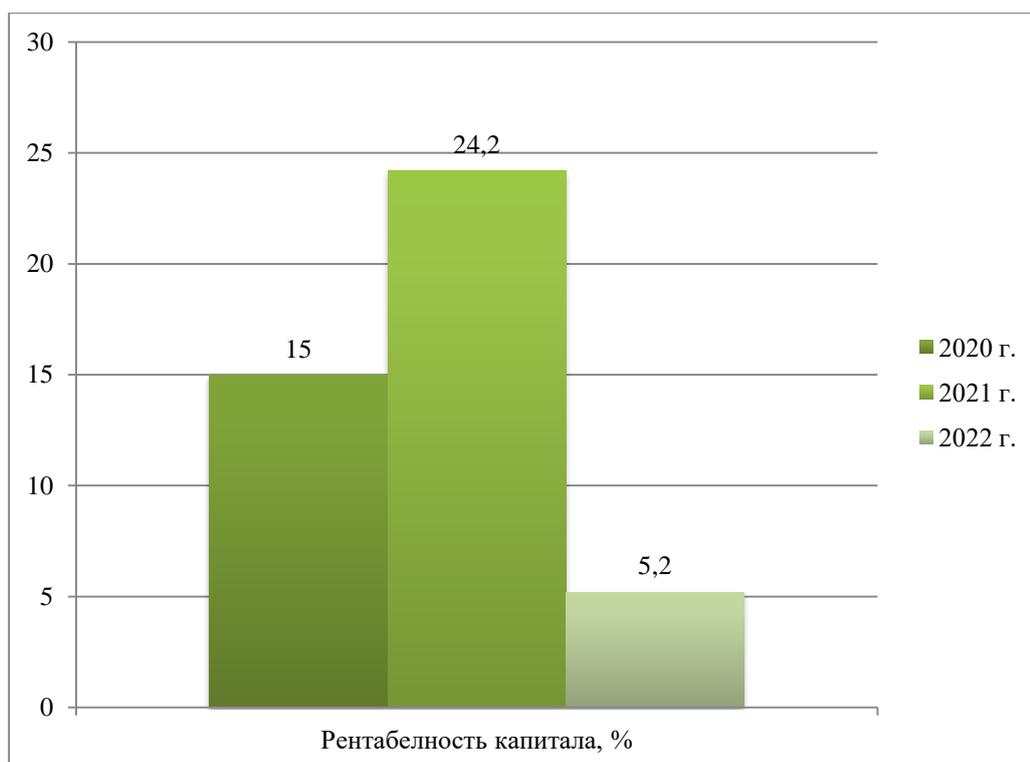


Рисунок 11 – Рентабельность капитала ПАО Сбербанк, %

В заключении пункта сделан вывод, что собственная ресурсная база банка демонстрирует рост к 2022 г., ситуация с средствами акционеров и эмиссионным доходом устойчива, происходит снижение резервов под кредитные убытки, что может свидетельствовать об улучшении качества активов банка. Увеличение неиспользованной прибыли, говорит о том, что банк имеет дополнительный капитал для будущего роста и финансирования своих операций, однако наблюдается снижение рентабельности капитала, что связано с снижением прибыли ПАО Сбербанк в 2022 г.

### 2.3 Анализ привлеченной ресурсной базы ПАО Сбербанк

Анализ привлеченной ресурсной базы ПАО Сбербанк начат с оценки состава и структуры привлеченных и заемных средств ПАО Сбербанк (таблица 9).

Таблица 9 – Оценка состава и структуры привлеченных и заемных средств ПАО Сбербанк

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2021 г.- 2020 г.	Темп прироста 2021г. / 2020 г.	Абс. изм. 2022 г.- 2021 г.	Темп прироста 2022г. / 2021 г.
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБРФ	850674	1292471	1367009	441797	51,9	74538	5,8
Средства клиентов	25504971	28439485	31088456	2934514	11,5	2648971	9,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	813188	1001234	972531	188046	23,1	-28703	-2,9
Всего обязательств	28255016	32450551	34763447	4195535	14,8	2312896	7,1

В таблице 9 виден рост обязательств ПАО Сбербанк в течение трех лет до 34763447 млн. р. Рост происходит по всем категориям как в 2021 г., так и в 2022 г. Снижение незначительное наблюдается только по выпущенным долговым ценным бумагам в 2022 г. – -2,9%.

Значительную часть обязательств составляют средства клиентов, которые растут практически одинаковым темпом в 2022 г. и в 2021 г.

Также стоит отметить рост заемных источников финансирования в виде кредитов от ЦБ РФ, которые выросли в 2021 г. на 51,9% и в 2022 г. на 5,8%.

Следовательно, основными привлеченными источниками финансирования банка являются средства клиентов, на втором месте находятся заемные средства ЦБ РФ.

Далее на рисунке 12 наглядно изображена доля средств клиентов в общем объеме обязательств ПАО Сбербанк.

На рисунке 12 видно, что доля средств клиентов значительна в общем объеме обязательств. За три года доля снизилась с 90% до 89%, но в целом стабильна в течение трех лет.

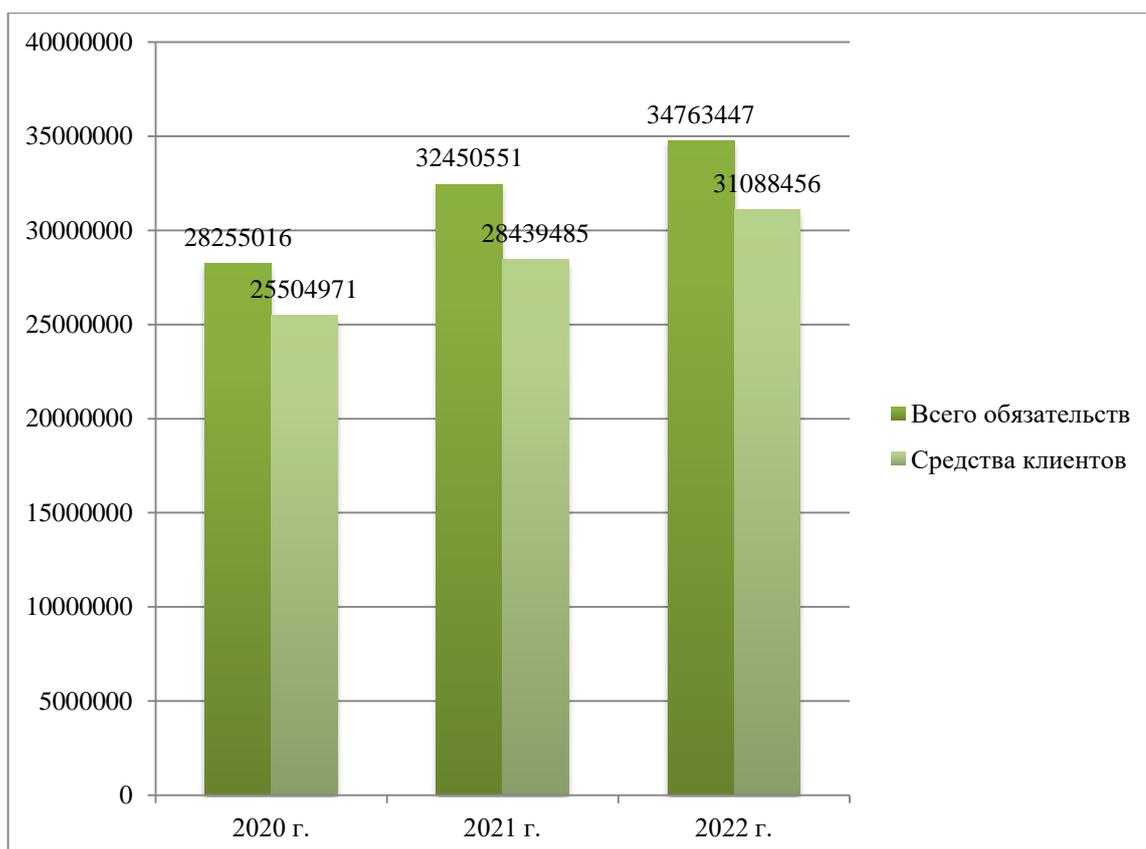


Рисунок 12 – Средства клиентов в общем объеме обязательств  
ПАО Сбербанк., млн. р.

Ниже в таблице 10 подробно рассмотрена структура средств клиентов ПАО Сбербанк.

Таблица 10 – Структура средств клиентов ПАО Сбербанк за 2020-2022 гг., млн. р.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2021 г.- 2020 г.	Темп прироста 2021г. / 2020 г.	Абс. изм. 2022 г.- 2021 г.	Темп прироста 2022г. / 2021 г.
Средства клиентов	25504971	28439485	31088456	2934514	11,5	2648971	9,3
Средства кредитных организаций	764376	822912	1071885	58536	7,7	248973	30,3

Продолжение таблицы 10

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2021 г.- 2020 г.	Темп прироста 2021г. / 2020 г.	Абс. изм. 2022 г.- 2021 г.	Темп прироста 2022г. / 2021 г.
Средства клиентов, кроме кредитных организаций	24740594	27616573	30016570	2875979	11,6	2399997	8,7
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	15858239	17344983	18632907	1486744	9,4	1287924	7,4

В таблице 10 можно наблюдать рост всех структурных элементов, из которых состоят средства клиентов. В относительном выражении наибольший рост в течение трех лет показывают средства кредитных организаций.

В абсолютном выражении больше растут средства клиентов, кроме кредитных организаций, в частности средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Рост данных средств за три года составляет 17,5%.

Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей являются основной составляющей средств клиентов, и их доля в течение трех лет незначительно снизилась с 62% до 60%, однако все еще велика, что может свидетельствовать о довольно успешном привлечении этой категории клиентов.

Далее на рисунке 13 представлены средства физических и юридических лиц на счетах банка и их динамика в течение 2021 г. и 2022 г.

На рисунке 13 виден значительный рост средств физических лиц на счетах до востребования и текущих счетах банка. Средства юридических лиц показали в 2022 г. незначительный рост.

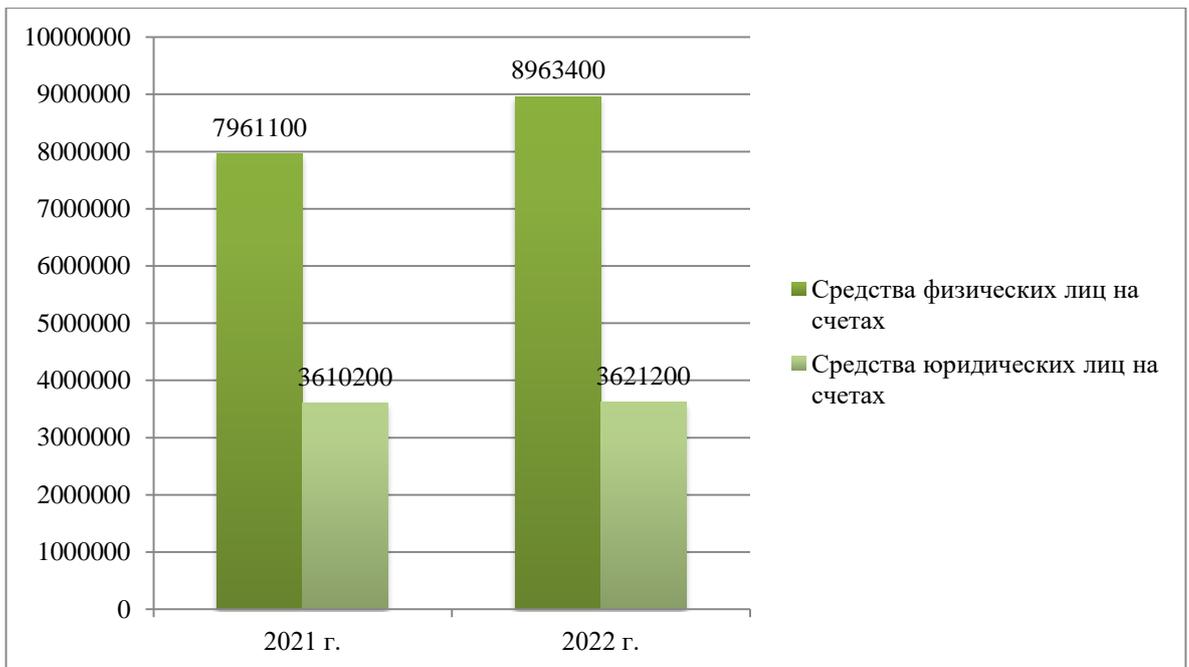


Рисунок 13 – Средства физических и юридических лиц на счетах  
 ПАО Сбербанк., млн. р.

На рисунке 14 представлены средства физических и юридических лиц на вкладах банка и их динамика в 2021,2022 гг.

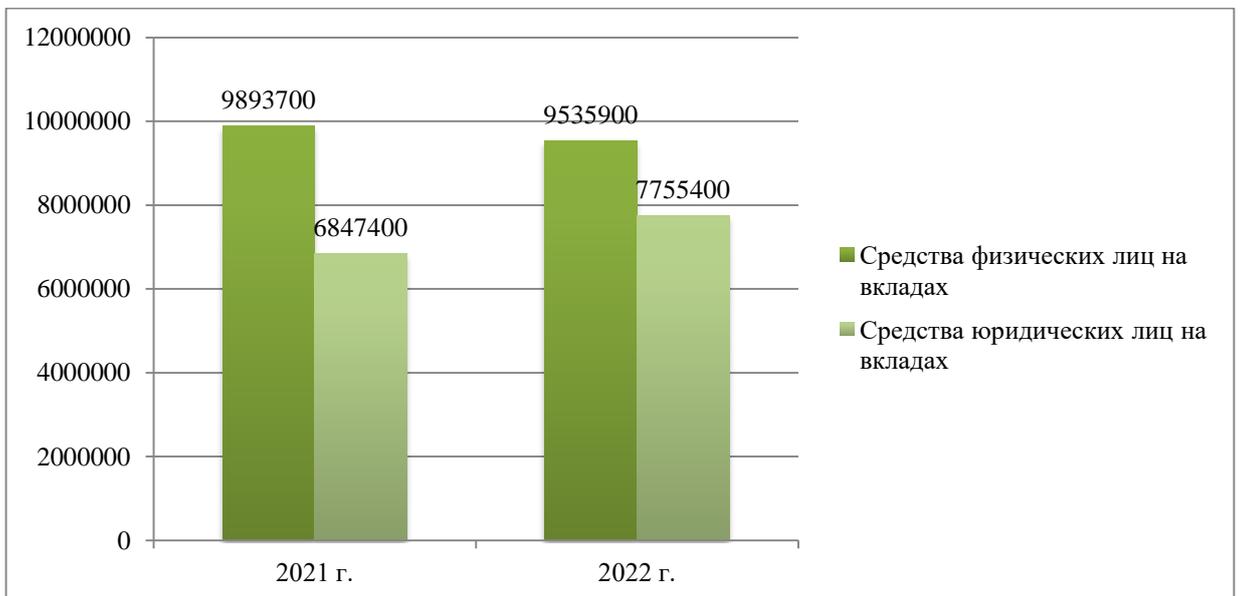


Рисунок 14 – Средства физических и юридических лиц на вкладах  
 ПАО Сбербанк., млн. р.

На рисунке 14 виден, напротив, рост вкладов юридических лиц и снижение объемов вкладов физических лиц, что связано с высокой конкуренцией между банками за средства клиентов.

В заключении анализа в таблице 11 рассмотрена затратность привлеченной и заемной ресурсной базы ПАО Сбербанк путем оценки расходов на ее привлечение.

Таблица 11 – Затратность привлеченной и заемной ресурсной базы ПАО Сбербанк за 2020-2022 гг., млн. р.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2021 г.- 2020 г.	Темп прироста 2021г. / 2020 г.	Абс. изм. 2022 г.- 2021 г.	Темп прироста 2022г. / 2021 г.
Процентные расходы	708241	799056	1587936	90815	12,8	788880	98,7
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	63309	88777	267133	25468	40,2	178356	200,9
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, кроме кредитных организаций	596115	655357	1257832	59242	9,9	602475	91,9

В таблице 11 видно, что расходы на привлечение ресурсной базы значительно выросли в течение трех лет. В относительном значении больший прирост происходит по расходам по привлеченным средствам кредитных организаций – 200,9% в 2022 г., 40,2% в 2021 г. В абсолютном выражении наибольший рост происходит по процентным расходам по привлеченным средствам клиентов, кроме кредитных организаций. Рост за три года составил 661717 млн. р. или 111%. Рост процентных расходов связан с ростом ключевой

ставки и, как следствие, ростом процентных ставок по депозитам и вкладам клиентов.

В заключении второго раздела бакалаврской работы сделан вывод, что все основные составляющие ресурсной базы ПАО Сбербанк в течение трех лет демонстрируют устойчивый рост, достаточность капитала соответствует всем нормам, что свидетельствует о грамотном формировании собственных средств, надежности банка и успешной стратегии управления средствами клиентов.

Вместе с тем, в течение трех наблюдаются проблемы снижения рентабельности собственного капитала, что связано с уменьшением итоговой прибыли в 2022 г., увеличивается стоимость привлекаемых средств, что негативно отражается на чистом процентом доходе ПАО Сбербанк.

В связи с выявленными проблемами ПАО Сбербанк необходимо разрабатывать новые направления повышения эффективности формирования своей ресурсной базы.

### **3 Разработка направлений повышения эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк**

#### **3.1 Направления повышения эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк**

Политика формирования ресурсной базы банка играет важное значение в организации банковской деятельности ввиду того, что ее качество определяет соблюдение регуляторных требований к структуре капитала, возможности осуществления активных операций и результаты деятельности в целом.

Эффективное формирование ресурсной базы банка означает, что банк способен привлекать и управлять ресурсами (деньгами и депозитами клиентов) таким образом, чтобы максимизировать свою прибыль и минимизировать риски. Повышение эффективности формирования ресурсной базы банка способствует увеличению его финансовой стабильности, способности к выдаче кредитов и обеспечивает рост прибыли, что делает банк более конкурентоспособным на рынке финансовых услуг.

Мероприятия по повышению эффективности формирования ресурсной базы должны учитывать текущие проблемы кредитной организации и их решать.

Анализ собственной ресурсной базы ПАО Сбербанк показал, что в течение трех лет в банке происходит рост собственной ресурсной базы за счет увеличения суммы неиспользованной прибыли. На объем собственных средств банка отрицательное влияние оказала отрицательная переоценка финансовых активов по справедливой стоимости в 2022 г. Средства акционеров, эмиссионный доход и резервный фонд в течение трех лет оставался неизменным. Резервы под кредитные убытки в течение трех лет снижаются. В 2022 г. снижение составило – 16,8%. Снижение резервов связано с улучшением качества кредитного портфеля банка и снижением ожидаемых

убытков. Все коэффициенты достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями Базель 3.5 выросли. Норматив достаточности базового капитала Н1.1 составил 13% относительно 10,4%. Норматив достаточности основного капитала Н1.2 вырос до 13,4%. Норматив достаточности собственных средств увеличился до 14,9%. Коэффициент достаточности капитала по депозитам соответствует норме, которая составляет не менее 10%. Показатель в течение трех лет стабилен. Вместе с тем, на фоне снижения прибыли наблюдается снижение показателя рентабельности капитала ПАО Сбербанк в 2022 г. Снижение относительно 2021 г. составляет 19%.

Анализ привлеченной ресурсной базы ПАО Сбербанк показал, что значительную часть обязательств банка составляют средства клиентов, которые растут в течение трех лет. За три года их доля снизилась с 90% до 89%, но в целом стабильна в течение трех лет. Также растут заемные источники финансирования в виде кредитов от ЦБ РФ, которые выросли в 2021 г. на 51,9% и в 2022 г. на 5,8%. В структуре средств клиентов наибольший рост происходит по категории средств клиентов, кроме кредитных организаций, в частности средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Рост данных средств за три года составляет 17,5%. Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей являются основной составляющей средств клиентов, и их доля в течение трех лет незначительно снизилась с 62% до 60%, однако все еще велика, что может свидетельствовать о довольно успешном привлечении этой категории клиентов. В течение 2021-2022 гг. наблюдается значительный рост средств физических лиц на счетах до востребования и текущих счетах банка. Средства юридических показали в 2022 г. незначительный рост. Вклады юридических лиц, наоборот, значительно растут, вклады физических лиц снизились, что связано с высокой конкуренцией между банками за средства клиентов. Расходы на привлечение ресурсной базы значительно выросли в течение трех лет. В относительном значении больший прирост происходит по расходам по

привлеченным средствам кредитных организаций – 200,9% в 2022 г., 40,2% в 2021 г. В абсолютном выражении наибольший рост происходит по процентным расходам по привлеченным средствам клиентов, кроме кредитных организаций. Рост за три года составил 111%.

В связи с проведенным анализом выделены две основные проблемы формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк:

- снижение рентабельности капитала в виду снижения прибыли компании в 2022 г.;
- снижение средств клиентов-физических лиц на вкладах банка.

Для решения данных проблем ПАО Сбербанк рекомендуется провести следующие мероприятия, перечисленные на рисунке 15.

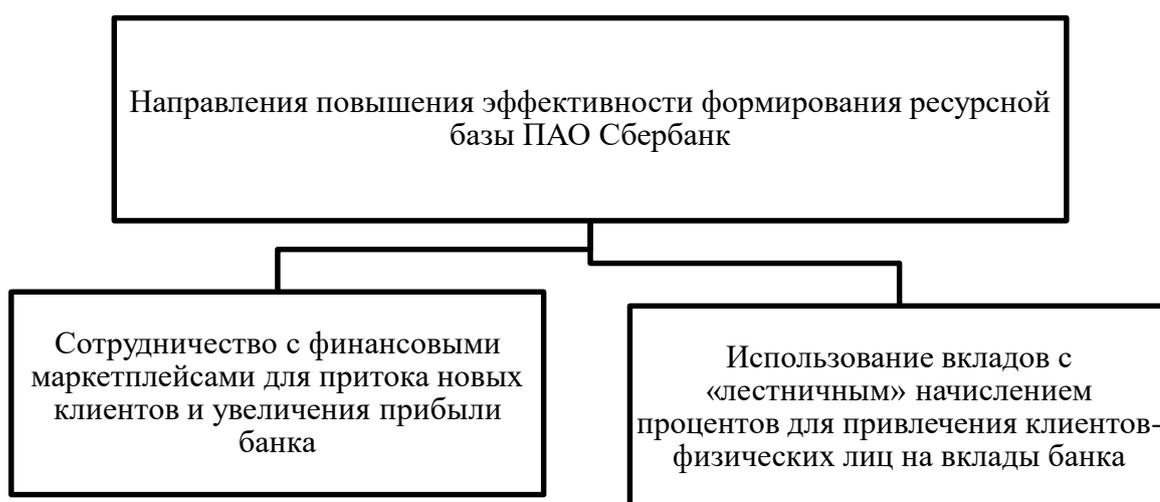


Рисунок 15 – Направления повышения эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк

Далее предложенные мероприятия рассмотрены подробнее.

Сотрудничество банка с финансовыми маркетплейсами представляет собой стратегическое партнерство между банком и онлайн-платформами, которые предоставляют доступ к широкому спектру финансовых продуктов и

услуг от различных финансовых учреждений. К таким маркетплейсам в России относится сервис banki.ru, «Сравни.ру», маркетплейс Московской биржи – «Финуслуги», финансовая платформа «ВТБ Регистратора», «Открытый финансовый маркетплейс», «Цифровые технологии» и другие. Обычно за оформление продуктов банка через данный сервис клиент получает дополнительный бонус в виде кэшбэка или повышенной процентной ставки по накопительным счетам. Банк в свою очередь платит комиссию за размещение своих продуктов на сайте маркетплейса.

Данное партнерство имеет следующие преимущества:

- банк может привлечь клиентов к оформлению не только банковских накопительных счетов и депозитов, но и к дополнительным финансовым продуктам и услугам, таким как кредиты, страхование, инвестиции и другое, что положительно повлияет на процентные и комиссионные доходы банк и итоговую прибыль;
- сотрудничество с финансовыми маркетплейсами может помочь банку стать более конкурентоспособным, предоставляя клиентам доступ к разнообразным и современным финансовым решениям;
- повышение клиентской лояльности. Предоставление клиентам удобного и централизованного доступа к финансовым продуктам от разных провайдеров может укрепить их лояльность и к банку;
- банк может использовать данные о клиентах, собранные на маркетплейсах, для создания персонализированных финансовых предложений и улучшения обслуживания.

Стоит учитывать, что при сотрудничестве с финансовыми маркетплейсами, банк должен обеспечить безопасность данных клиентов, соблюдать регулирование и законы в области финансовых услуг и внимательно контролировать качество предоставляемых на маркетплейсах продуктов и услуг, чтобы не увеличивать репутационные риски.

Вклады с «лестничным» начислением процентов – это вид банковского вклада, на котором проценты начисляются на разные суммы вклада с разной

процентной ставкой в зависимости от срока размещения. Начисление идет по шкале, разделенной на расчетные периоды: для каждого из таких периодов установлена своя процентная ставка. Как правило, процентная ставка возрастает с каждым новым периодом. Лестничные вклады имеют несколько периодов начисления процентов, по каждому из которых устанавливается своя ставка. Чаще всего, в краткосрочных депозитах (до 1 года) самый высокий доход достигается к концу срока договора. А вклады на срок 2–3 года могут быть и с убывающими процентами.

Этот тип вклада обычно имеет следующие особенности:

- разделение вклада на периоды;
- постепенное увеличение процентов;
- клиент обычно может выбрать, на какой период разместить свой вклад, исходя из своих финансовых целей и ожиданий.

Использование вкладов с «лестничным» начислением процентов может позволить:

- стать мощным стимулом для потенциальных клиентов. Банк может привлечь новые средства и увеличить клиентскую базу;
- сохранить клиентов в долгосрочной перспективе. Повышенная ставка в конце периода может помочь убедить клиентов остаться с банком на больший срок;
- собрать информацию о клиентах во время срока действия депозита для предложения различных банковских продуктов в будущем;
- предложить выгодные условия для клиентов, что может помочь усилить узнаваемость бренда банка и создать положительное впечатление среди потребителей;
- повысить объемы средств клиентов на счетах, увеличивая ресурсную базу банка, что позволяет банку расширить свою деятельность и предоставить больше кредитов и финансовых услуг.

Вклады с «лестничным» начислением процентов позволяют клиентам максимизировать доходность своих сбережений, распределяя вложения на разные сроки и получая приемлемую доходность на каждом из них. При этом банк с помощью афиширования максимальной ставки повышает внимание к своему депозитному продукту.

В следующем пункте рассчитана экономическая эффективность предлагаемых направлений повышения эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк.

### **3.2 Экономическая эффективность направлений повышения эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк**

В предыдущем пункте были предложены следующие направления повышения эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк:

- сотрудничество с финансовыми маркетплейсами для притока новых клиентов и увеличения прибыли банка;
- использование вкладов с «лестничным» начислением процентов для привлечения клиентов-физических лиц на вклады банка.

Далее рассмотрен экономический эффект от предложенных мероприятий.

Реализация предложенных мероприятий подразумевает приток дополнительных средств на текущие и депозитные счета клиентов. Ожидаемый прирост от реализации вкладов с «лестничным» начислением процентов составляет 15% к текущему значению средств на депозитных счетах.

В программах с лестничным начислением процентов банки, рекламируя, обычно указывают не эффективную, а максимальную ставку. Если же сравнивать эффективную ставку по ступенчатым вкладам с обычными депозитами, то доходность получается приблизительно

одинаковой и не превышает среднерыночную. Пример расчета эффективной ставки по вкладу с лестничным начислением процентов приведен в таблице 12.

Таблица 12 – Пример расчета эффективной ставки по вкладу на 1 год с лестничным начислением процентов

Период, дни	Ставка, %	Расчет эффективной ставки, %
1–90	8,5	$\frac{8,5}{365} \times 90 = 2$
91–185	10	$\frac{10}{365} \times 94 = 2,6$
186–285	12	$\frac{12}{365} \times 100 = 3,3$
286–365	14	$\frac{14}{365} \times 80 = 3,1$
Итого		11%

Следовательно, банк может привлечь средства на депозиты банка по средней ставке 11%.

От сотрудничества с маркетплейсами прогнозируется повышение средств на счетах клиентов, в том числе текущих и накопительных. Прогнозируемый прирост средств на счетах физических лиц ожидается в размере 10%. Средняя процентная ставка по накопительным и текущим счетам клиентов составляет 3%.

Изменение средств клиентов-физических лиц на расчетных, накопительных счетах и депозитах банка после реализации предложенных направлений повышения эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк представлено на рисунке 16.

На рисунке 16 видно, что средства на депозитах клиентов могут увеличиться на 1430385 млн. р. Средства на счетах клиентов могут увеличиться на 896340 млн. р. Общая сумма привлеченных средств составит 20502185 млн. р.

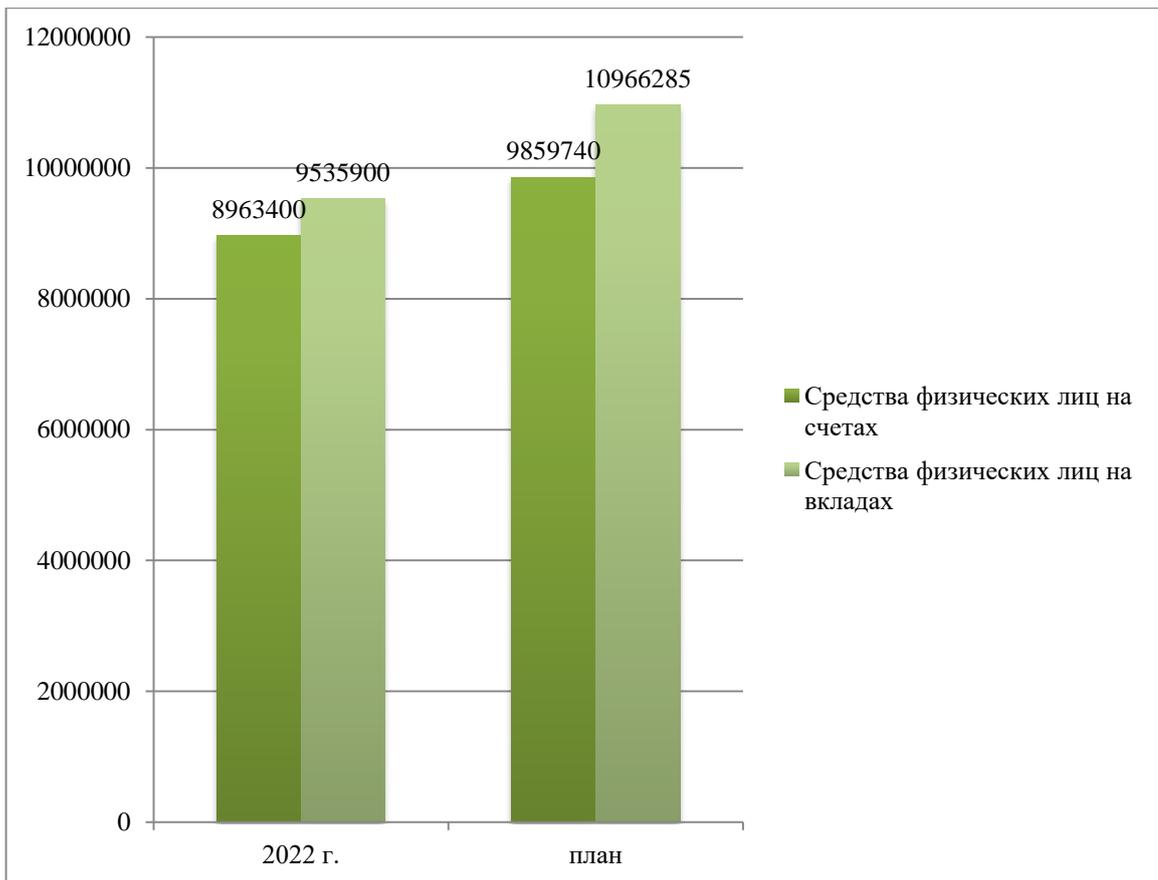


Рисунок 16 – Изменение средств физических лиц на счетах и депозитах ПАО Сбербанк, млн. р.

При допущении, что средства физических лиц на счетах и депозитах ПАО Сбербанк будут размещены по средней ставке 7%, то процентные расходы банка по привлеченным средствам составят за год около 1482961,5 млн. р.

При использовании привлеченных средств в кредитовании клиентов по средней процентной ставке в 18%, процентные доходы банка составят 2053497 млн. р.

Экономический эффект от операций по привлечению денежных средств можно найти по формуле 8:

$$\text{Эф} = \text{Процентные доходы} - \text{Процентные расходы}, \quad (8)$$

Итак,

$$\text{Эф} = 2053497 - 1482961,5 = 570535,5 \text{ млн. р.}$$

Следовательно, экономический эффект от предложенных направлений по повышению эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк составит 570535,5 млн. р.

В заключении третьего раздела бакалаврской работы можно сделать выводы, что предложенные направления по повышению эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк, а именно сотрудничество с финансовыми маркетплейсами, для притока новых клиентов и увеличения прибыли банка, и использование вкладов с «лестничным» начислением процентов для привлечения клиентов-физических лиц на вклады банка, позволит увеличить средства клиентов-физических лиц на счетах на 896340 млн. р., на вкладах физических лиц на 1430385 млн. р. Процентные доходы банка могут составить 2053497 млн. р. от размещения суммы привлечения в кредитование. Экономический эффект от предложенных направлений по повышению эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк может составить 570535,5 млн. р.

## Заключение

Формирование эффективной ресурсной базы ПАО Сбербанк играет ключевую роль в его деятельности, так как банк играет важную роль в финансовой системе России. Эффективная ресурсная база банка обеспечивает финансовую стабильность и позволяет банку выполнять свои функции, такие как предоставление кредитов, обслуживание клиентов и участие в экономическом развитии страны.

В первом разделе бакалаврской работы сделан вывод, что ресурсная база кредитной организации – это совокупность всех ее финансовых ресурсов, которые используются для обеспечения ее деятельности и реализации банковских операций. Эти ресурсы включают в себя различные виды собственных, привлеченных и заемных средств, которые кредитная организация использует для предоставления кредитов, инвестиций и других банковских услуг. Ресурсная база кредитной организации играет важную роль в обеспечении ее финансовой устойчивости и ликвидности. Анализ и управление ресурсной базой являются ключевыми задачами в банковском менеджменте. Анализ ресурсной базы кредитной организации помогает оценить ее текущее состояние и выработать стратегии для дальнейшего развития и улучшения. Эффективное формирование ресурсной базы требует гибкости, инноваций и адаптации к быстро изменяющейся среде.

Анализ собственной ресурсной базы ПАО Сбербанк показал, что в течение трех лет в банке происходит рост собственной ресурсной базы за счет увеличения суммы неиспользованной прибыли. На объем собственных средств банка отрицательное влияние оказала отрицательная переоценка основных средств и финансовых активов по справедливой стоимости в 2022 г. Средства акционеров, эмиссионный доход и резервный фонд в течение трех лет оставался неизменным. Резервы под кредитные убытки в течение трех лет снижаются. В 2022 г. снижение составило – 16,8%. Снижение резервов связано с улучшением качества кредитного портфеля банка и снижением ожидаемых

убытков. Все коэффициенты достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями Базель 3.5 выросли. Норматив достаточности базового капитала Н1.1 составил 13% относительно 10,4%. Норматив достаточности основного капитала Н1.2 вырос до 13,4%. Норматив достаточности собственных средств увеличился до 14,9%. Коэффициент достаточности капитала по депозитам соответствует норме, которая составляет не менее 10%. Показатель в течение трех лет стабилен. Вместе с тем, на фоне снижения прибыли наблюдается снижение показателя рентабельности капитала ПАО Сбербанк в 2022 г. Снижение относительно 2021 г. составляет 19%.

Анализ привлеченной ресурсной базы ПАО Сбербанк показал, что значительную часть обязательств банка составляют средства клиентов, которые растут в течение трех лет. За три года их доля снизилась с 90% до 89%, но в целом стабильна в течение трех лет. Также растут заемные источники финансирования в виде кредитов от ЦБ РФ, которые выросли в 2021 г. на 51,9% и в 2022 г. на 5,8%. В структуре средств клиентов наибольший рост происходит по категории средств клиентов, кроме кредитных организаций, в частности средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Рост данных средств за три года составляет 17,5%. Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей являются основной составляющей средств клиентов, и их доля в течение трех лет незначительно снизилась с 62% до 60%, однако все еще велика, что может свидетельствовать о довольно успешном привлечении этой категории клиентов. В течение 2021-2022 гг. наблюдается значительный рост средств физических лиц на счетах до востребования и текущих счетах банка. Средства юридических показали в 2022 г. незначительный рост. Вклады юридических лиц, наоборот, значительно растут, вклады физических лиц снизились, что связано с высокой конкуренцией между банками за средства клиентов. Расходы на привлечение ресурсной базы значительно выросли в течение трех лет. В относительном значении больший прирост происходит по расходам по

привлеченным средствам кредитных организаций – 200,9% в 2022 г., 40,2% в 2021 г. В абсолютном выражении наибольший рост происходит по процентным расходам по привлеченным средствам клиентов, кроме кредитных организаций. Рост за три года составил 111%.

В связи с проведенным анализом выделены две основные проблемы формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк:

- снижение рентабельности капитала в виду снижения прибыли компании в 2022 г.;
- снижение средств клиентов-физических лиц на вкладах банка.

Для решения данных проблем ПАО Сбербанк рекомендуется провести следующие мероприятия:

- сотрудничество с финансовыми маркетплейсами для притока новых клиентов и увеличения прибыли банка;
- использование вкладов с «лестничным» начислением процентов для привлечения клиентов-физических лиц на вклады банка.

Предложенные направления по повышению эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк позволят увеличить средства клиентов-физических лиц на счетах на 896340 млн. р., на вкладах на 1430385 млн. р. Процентные доходы банка могут составить 2053497 млн. р. от размещения суммы привлечения в кредитование. Экономический эффект от предложенных направлений по повышению эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк может составить 570535,5 млн. р. Следовательно, предложенные направления по повышению эффективности формирования ресурсной базы ПАО Сбербанк экономически эффективны. Цель исследования достигнута.

## Список используемой литературы

1. Абдурахманова Л. Р. Основные проблемы и пути совершенствования депозитной политики коммерческого банка. / Л.Р. Абдурахманова, Г.А. Гюльмагомедова // Актуальные вопросы современной экономики. 2019. № 6-2. С. 573-577.
2. Беспалов Р. А., Мартышова Г. Р. Современная оптимизация политики депозитных операций российских кредитных организаций // Экономика. Социология. Право. 2022. №1 (25). С. 16–21.
3. Бичева Е. Е. Пассивные операции коммерческих банков и перспективы их развития. / Е.Е. Бичева, А.С. Курдюков // Modern Science. 2019. № 11-4. С. 52-55.
4. Бровкина Н. Е. Банковское дело: учебник / Н.Е. Бровкина, Н.И. Валенцева, С.Б. Варламова [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. Москва: КноРус, 2021. 630 с.
5. Гамзатова С. А. Депозитные операции коммерческих банков и их развитие в современных условиях. / С.А. Гамзатова // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2019. № 11-3 (38). С. 124-127.
6. Гусейнова П. А. Оценка ресурсной базы коммерческого банка. / П.А. Гусейнова // Тенденции развития науки и образования. 2019. № 55-9. С. 40-43.
7. Затонских И. Т. Влияние депозитной политики коммерческого банка на его финансовую устойчивость / И.Т. Затонских, С.Ю. Муштенко // В сборнике: Финансово-кредитные отношения и механизм их реализации сборник статей Всероссийской научно-практической конференции (шестое заседание). 2018. С. 70–72.
8. Иевлева А. А. Банковская политика в сфере привлечения ресурсов: дискуссионные аспекты экономического содержания. / А.А. Иевлева // Теория и практика общественного развития. 2019. № 5 (135). С. 42-47.

9. Косовцев Е. А. Перспективы развития депозитной политики коммерческих банков / Е.А. Косовцев, Д.Г. Кулакова // В сборнике: Человеческий капитал как фактор инновационного развития общества. 2018. С. 90-93.
10. Куцури Т. Г. Совершенствование подходов к реализации сбалансированной политики формирования пассивов и обоснованной политики управления активами и пассивами (ALM) в условиях ужесточения регуляторных требований к российским банкам. Научно-аналитический журнал «Инновации и инвестиции». 2020. № 11. С. 193 - 197.
11. Лепешев Д. И. Анализ финансовых ресурсов банка, проблемы их формирования и оптимального использования в РБ. / Д.И. Лепешев, Д.В. Папуцевич // Экономика. Бизнес. Финансы. 2019. № 8. С. 16-20
12. Лепешев Д. И. Системный анализ показателей денежного обращения и национальной денежной системы РБ / Д.И. Лепешев, Д.В. Папуцевич // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2019. № 2(36). С. 302–308.
13. Медведев С. А., Любовцева Е. Г. Политика привлечения ресурсов коммерческим банком // Экономическая безопасность как парадигма современной теории и практики управления. Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции. 2019. С. 205–213.
14. Мерджанова Л. З. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях / Л.З. Мерджанова, Е.Ю. Дюнина // В сборнике: Учетно-аналитическое обеспечение стратегии устойчивого развития предприятия. Под общей редакцией Р.А. Абдуллаева. 2018. С. 375–378.
15. Меркулова Н. С. Ресурсная база отечественных коммерческих банков: современное состояние и пути оптимизации. / Н.С. Меркулова // Фундаментальные исследования. 2019. № 7. С. 17-22.

16. Морозко Н. И. Макроэкономический анализ банковской сферы. : учебник / Н.И. Морозко, Г.А. Аболихина, М.А. Абрамова [и др.] ; под ред. О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой. Москва : КноРус, 2019. 359 с.
17. Официальный сайт ПАО Сбербанк. [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/> (дата обращения 13.10.2023).
18. Официальный сайт ЦБ РФ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения 13.10.2023).
19. Пилипович А. Д. Анализ депозитных операций банков России в современных условиях. / А.Д. Пилипович, Е.Л. Гринько // Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции. Под редакцией Е.И. Пискун, Л.С. Шаховской, Р.М. Нижегородцева. «Инновационные технологии в развитии социально-экономических систем» 2019. С. 86-90.
20. Рыков С. В. Оценка качества депозитных услуг как необходимое условие для проведения эффективной депозитной политики Экономика и управление. Уфа, 2019. № 2 (146). С. 94-99.
21. Сафронова Л. М., Нифантьев А. Н. Формирование ресурсной базы коммерческого банка // Вектор экономики. 2022. № 12 (78). с. 19-23.
22. Соколова Е. М. Оценка качества привлеченных ресурсов банков. / Е. М. Соколова, А. С. Осипов // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2019. Т. 22. № 2 (12). С. 232-235.
23. Сударикова И. А., Пушняк Е. В. Ресурсная база российских банков в современных условиях: факторы влияния и актуальные задачи фондирования // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2023. Т. 22. № 2. С. 62-70.
24. Токобаева А. Д., Омурзаков У. А. Собственный капитал коммерческого банка и способы его формирования М. Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университетинин кабарлары. 2022. № 4 (57). С.145-148.
25. Туманова И. Ю. Ценные бумаги, выпущенные банком для аккумуляции ресурсов. / И.Ю. Туманова, М.А. Медведев // Форум молодых ученых.2019. № 2 (30). С. 1481-1486



# Приложение А

## Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2020 г.

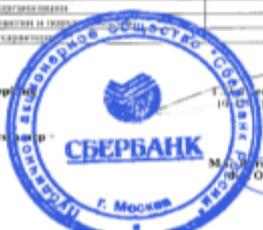
Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс

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>БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС</b> (публичная 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 049986 Бюджетная классификация				
<b>I АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	614 237 347	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	234 382 138	202 846 037
3	Средства в кредитных организациях	4.1	450 019 323	152 801 462
4	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 992 861 104	1 998 098 775
4.1	Чистая судная задолженность, оцененная по амортизированной стоимости	4.3	22 168 704 808	19 212 927 847
5a	Чистые доли в участии		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 135 482 650	2 494 251 907
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в категорию для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	4.4	892 793 175	705 673 503
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, оцененные по возмощности		X	X
8	Известности в дочерие и зависимые организации	4.4	776 736 303	752 029 142
9	Требования по текущему налогу на прибыль		14 270	10 366 912
10	Отложенный налоговый актив		21 400 899	21 823 945
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	378 524 527	391 235 640
12	Потребительские активы, предназначенные для продажи		4 802 799	16 617 878
13	Прочие активы	4.6	321 377 221	296 845 247
14	Всего активов		32 939 678 172	27 984 095 764
<b>II ПАСИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		850 674 866	537 820 385
16	Средства клиентов, оцененные по амортизированной стоимости		23 504 971 442	21 187 151 077
16.1	Средства клиентов, сгруппированные	4.7	794 376 849	348 502 453
16.2	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	4.7	24 710 594 593	20 838 648 624
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе неидентифицированных предпринимателей		15 838 239 163	13 635 736 163
17	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	753 519 265	602 127 713
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе неидентифицированных предпринимателей		177 187 733	106 423 365
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	813 188 234	667 825 749
18.1	Оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцененные по амортизированной стоимости		813 188 234	667 825 749
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		24 044 112	3 099 482
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	274 291 400	144 399 036
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		34 335 791	36 449 328
23	Всего обязательств		28 255 016 171	23 179 273 010
<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		338 054 226	338 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на оценочные налоговые обязательства (участническая на оценочный налоговый актив)		121 349 443	89 925 667
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на оценочные налоговые обязательства		21 702 183	25 697 001
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		-1 567 442	-936 762
31	Переоценка инструментов заимодования		0	0
32	Долговые средства безвозмездного финансирования (вклады и займы)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под возможные кредитные убытки	4.4	10 118 445	4 653 398
35	Нонреализованная прибыль (убыток)		4 375 717 073	3 986 341 951
36	Всего источников собственных средств		4 324 662 201	4 404 822 754
<b>IV НЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Выявленные обязательства кредитной организации		23 789 225 118	15 979 426 213
38	Выявленные кредитной организацией средства и доли		1 672 370 921	1 597 667 614
39	Условные обязательства кредитного характера		658 269	0

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

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

11 марта 2021



## Приложение Б

# Отчёт о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2020 г.

Таблица Б.1 - Отчёт о финансовых результатах

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 размещенных средств в кредитных организациях		63 942 796	126 383 467
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 923 670 656	1 904 353 380
1.3	от оказания услуг по 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	70 089 923
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		596 115 254	792 135 920
2.3	по выкупленным ценным бумагам		48 815 994	37 411 373
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, в том числе начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-444 454 225	-177 720 915
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-12 683 503	-11 962 421
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 066 911 398	1 167 757 396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-88 731 114	-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, оцениваемыми 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	72 417 773
14	Комиссионные доходы	5.4	708 724 673	639 408 087
15	Комиссионные расходы	5.4	189 279 100	133 087 348
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	1 700 927
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		-93 928 186	-22 090 437
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	Возникшие (расход) по налогам	5.6	165 076 777	241 395 672
24	Прибыль (убыток) от операционной деятельности		710 599 365	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

## Продолжение Приложения Б

### Продолжение таблицы Б.1

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	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 245 773	-12 316 520
3.1	изменение фонда переноски основных средств и нематериальных активов		-5 615 093	-12 085 876
3.2	изменение фонда переноски 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		-1 620 273	-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
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имизируемых в валюте 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 задерживания 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		742 756 104	953 140 605

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

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

11 марта 2021 г.



# Приложение В

## Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2022 г.

Таблица В.1 – Бухгалтерский баланс

Важность и отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигуры)		Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
	по ОККО	регистрационный номер (лицензионный номер)		
4329354000	0002537	1401		
<b>БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС</b> (публикуемая форма) за 2022 год				
Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России" ПАО Сбербанк Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19				
Код формы по ОКД: 0408906 (Классификация П/З/З/З)				
Номер строки	Наименование статьи	Индикатор 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	X	458 536 436	834 570 171
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	959 675 093	1 294 722 530
2.1	Облигационные резервы	X	46 341 373	260 952 045
3	Средства в кредитных организациях	X	54 144 812	192 326 181
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	1 675 697 935	2 579 524 468
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистые судящая задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	29 034 205 831	25 736 678 902
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	5 181 266 315	4 184 308 455
7	Чистые вложения в ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судящая задолженность)	X	737 466 718	788 994 043
8	Инвестиции в доли в и связанные организации	X	X	X
9	Требования по текущему налогу на прибыль	X	457 249	27 008 463
10	Отложенный налоговый актив	X	205 592 242	48 923 167
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	714 374 403	683 613 654
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	3 048 105	3 081 518
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	40 348 353 059	37 799 262 365
<b>II ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	1 387 009 993	1 292 471 090
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	31 888 456 476	28 479 685 683
16.1	средства кредитных организаций	X	1 071 883 703	822 912 536
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	30 916 570 713	27 616 573 147
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	18 632 907 755	17 344 983 893
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	877 329 711	1 272 894 821
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	181 685 966	176 771 338
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выданные займы и прочие займы	X	972 531 630	1 001 234 710
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	972 531 630	1 001 234 710
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	50 327 817	3 419 886
20	Отложенные налоговые обязательства	X	0	0
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с рейтингами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	34 763 447 466	32 450 551 718
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	X	67 799 844	67 760 844
25	Собственный капитал (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд	X	5 527 425	5 527 425
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (уменьшения на отложенный налоговый актив)	X	-101 332 048	-51 014 727
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшения на отложенное налоговое обязательство	X	18 158 951	19 802 094
30	Переоценка обязательств (требований) по выданным долгосрочным займам/займам	X	641 146	-533 569
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безотзывного финансирования (вклады и имущество)	X	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Однократные резервы под оцениваемые кредитные убытки	X	7 935 835	9 535 632
35	Несколькократная прибыль (убыток)	X	5 359 961 276	5 071 578 693
36	Всего источников собственных средств	X	5 584 905 659	5 348 710 672
<b>IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства (доли) выданные офшорными зонами	X	14 665 832 079	33 052 893 245
38	Выданные кредитные обязательства (доли) офшорными зонами	X	1 667 183 783	1 751 785 937
39	Условные обязательства неопределенного характера	X	844 049	844 049

Президент, ПАО Сбербанк  
Г.О. Греф

Старший управляющий директор, директор Департамента учета и отчетности  
М.С. Ратников

ПАО Сбербанк  
г. Москва

## Приложение Г

# Отчёт о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2022 г.

Таблица Г.1 - Отчёт о финансовых результатах

Код территории по ОКТАО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации (фирма) по ОКПО / регистрационный номер / порядковый номер
45293554000	00032537	1481

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публичная форма)  
за 2022 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

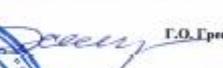
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе	X	3 388 327 617	2 502 382 882
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	105 751 491	75 045 700
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	2 871 926 077	2 114 085 552
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	410 670 049	313 251 630
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	1 587 935 603	799 056 342
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	267 133 635	88 777 237
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	1 257 832 709	655 357 842
2.3	по выкупленным ценным бумагам	X	62 969 268	54 921 263
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	1 800 392 014	1 703 326 540
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	X	-394 641 657	11 021 438
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	1 166 628	10 227 230
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	1 405 750 357	1 714 347 978
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-306 983 630	37 145 799
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	289 591	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	746 742	4 282 441
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	-337 469	2 561 711
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	15 958 542	10 894 489
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	851 606 405	858 146 365
15	Комиссионные расходы	X	233 477 202	273 989 351
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	1 638 064	574 533
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	-13 867 470	-1 183 694
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-510 692 315	-56 339 723
19	Прочие операционные доходы	X	45 546 983	19 712 254
20	Чистые доходы (расходы)	X	1 231 793 736	2 341 537 000
21	Операционные расходы	X	895 062 914	833 224 158
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	338 640 822	1 508 312 842
23	Возмещение (расход) на налогу на прибыль	X	42 875 368	288 432 558
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	295 874 968	1 219 998 766
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	-109 514	-118 482
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	295 765 454	1 219 880 284

## Продолжение Приложения Г

### Продолжение таблицы Г.1

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	X	295 765 454	1 219 880 284
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-989 053	-1 640 640
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	-2 163 768	-2 674 513
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	1 174 713	1 033 873
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-720 625	-774 424
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-268 428	-866 216
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-64 898 905	-216 183 723
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-12 979 782	-43 236 745
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-51 919 123	-172 946 978
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	-52 187 551	-173 811 194
10	Финансовый результат за отчетный период	X	243 577 903	1 046 067 090

Президент, Председатель Правления ПАО «Сбербанк России»  Г.О.Греб

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

М.С. Ратинский

10 марта 2015 г. Москва

