

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»

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

«Финансы и кредит»
(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Анализ и оценка пассива коммерческого банка

(на примере ПАО «Сбербанк России»)»

Студент(ка)	<u>Н.В. Бутылин</u> (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)
Руководитель	<u>О.А. Евстигнеева</u> (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор, доцент А.А. Курилова
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) _____ (личная подпись)

«_____» _____ 2017 г.

Тольятти 2017

Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Анализ и оценка пассива коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России»)»

Ключевые слова: банк, кредитная организация, пассивы, финансовое состояние, анализ, оценка.

Целью данной работы является анализ и оценка пассива ПАО «Сбербанк России».

В качестве объекта исследования данной работы выступает финансовая деятельность ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования выступили методические подходы к анализу оценки пассивов ПАО «Сбербанк России».

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложения и изложена на 71 страницах машинописного текста вместе с приложениями, содержит 10 таблиц, 5 рисунков. Библиографический список состоит из 28 литературных источников.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, формулируется цель и задачи исследования, указывается объект и предмет исследования.

Первая глава работы посвящена теоретическим основам анализа и оценки пассивов коммерческого банка.

Во второй главе работы проведен анализ и оценка пассивов ПАО «Сбербанк России».

Третья глава посвящена разработке рекомендаций по улучшению финансовых показателей ПАО «Сбербанк России».

Заключение содержит основные выводы по результатам проведенной работы.

Практическая значимость работы заключается в том что, предложенные рекомендации могут быть использованы в целях улучшения финансового состояния ПАО «Сбербанк России».

Abstract

The topic of graduation work: «Analysis and assessment of the liabilities of a commercial bank (based on the example of PJSC «Sberbank of Russia»)»

Key words: bank, credit organization, liabilities, financial condition, analysis, valuation.

The purpose of this paper is to analyze and assess the liabilities of PJSC «Sberbank of Russia».

The object of the work is financial activity of PJSC «Sberbank of Russia».

The subject of the the study were methodical approaches to the analysis of the assessment of liabilities of PJSC «Sberbank of Russia».

The graduation project consists of an explanatory note on 71 pages, including 5 figures, 10 tables, the list of 28 references including 5 foreign sources and 2 appendices.

In the introduction, the urgency of the chosen topic is substantiated, the purpose and tasks of the study are formulated, the object and subject of the research are indicated.

The first part of the work is devoted to the theoretical bases of analysis and assessment of liabilities of a commercial bank.

The second part of the work analyzes and assesses the liabilities of PJSC «Sberbank of Russia».

The third part is devoted to the development of recommendations for improving the financial performance of PJSC «Sberbank of Russia».

The conclusion contains the main conclusions on the results of the work done.

The practical importance of the work lies in the fact that the proposed recommendations can be used to improve the financial condition of PJSC «Sberbank of Russia».

Содержание

Введение	5
1 Теоретические основы анализа и оценки пассивов коммерческого банка	8
1.1 Экономическая сущность пассивов коммерческого банка.....	8
1.2 Методика анализа и оценки пассивов коммерческого банка.....	21
2 Анализ и оценка пассивов коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России»)	31
2.1 Техничко- экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»	31
2.2 Анализ и оценка пассивов ПАО «Сбербанк России».....	37
3 Рекомендации по улучшению структуры пассивов ПАО «Сбербанк России»	46
Заключение	57
Список использованных источников	60
Приложения.....	63

Введение

В современной денежно-кредитной системе России центральное место принадлежит коммерческим банкам. Коммерческие банки предоставляют своим клиентам большое количество финансовых услуг, таких как хранение денежных средств и других ценных бумаг, кредитование, факторинговые операции и другие финансовые услуги.

Коммерческие банки по признаку формирования ресурсной базы отличаются от других коммерческих организаций и предприятий. Поскольку, ресурсная база коммерческих банков в большей части формируется за счет привлеченных средств.

В настоящих рыночных условиях кредитные организации оказывают большое внимание и уделяют много времени и сил именно формированию своего собственного капитала и привлечению ресурсов.

Именно качественный состав привлекаемых средств и их объем определяют направления и масштабы деятельности банков.

Поэтому весьма актуальным становится вопрос в области формирования ресурсной базы банка, оптимизации структуры привлеченных средств и эффективное управление привлеченными средствами кредитной организации.

К основным способам привлечения ресурсов кредитными организациями относятся:

- открытие текущих и расчетных счетов физических и юридических лиц, ведение открытых счетов, так же открытие и ведение корреспондентских счетов банков-корреспондентов;
- привлечение в депозиты и во вклады денежных средств юридических и физических лиц;
- эмиссия собственных долговых обязательств;
- привлечение кредитов и привлечение займов от других кредитных организаций, в том числе от Центрального Банка РФ.

Коммерческий банк имеет право привлекать во вклады денежные средства, а также выдавать кредиты и займы только после получения лицензии от Центрального Банка РФ.

Для того, чтобы осуществлять активные операции и получать доход от осуществления данных операций банку необходимы финансовые ресурсы. Около 80-90% в структуре общих финансовых ресурсов кредитной организации занимают именно привлеченные ресурсы.

То есть, кредитная организация привлекает свободные денежные средства, формирует тем самым ресурсную базу, а затем данные средства размещает от своего имени с целью получения прибыли. Необходимо отметить, что кредитная организация может осуществлять свои финансовые операции в пределах ресурсов, которые у нее имеются.

Актуальность темы настоящей бакалаврской работы заключается в том, что от качества привлекаемых денежных средств и общего состояния пассивов в полной мере зависит финансовая деятельность и финансовый результат кредитной организации, а также качество размещенных активов.

Целью данного исследования является анализ и оценка пассива ПАО «Сбербанк России».

Задачами бакалаврской работы являются:

- рассмотреть теоретические основы пассивов коммерческого банка и методику из анализа и оценки;
- провести анализ и оценку пассива ПАО «Сбербанк России»;
- предложить рекомендации по улучшению структуры пассивов ПАО «Сбербанк России».

В качестве объекта исследования данной работы выступает финансовая деятельность ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования выступили методические подходы к анализу оценки пассивов ПАО «Сбербанк России».

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, формулируется цель и задачи исследования, указывается объект и предмет исследования.

Первая глава работы посвящена теоретическим основам анализа и оценки пассивов коммерческого банка.

Во второй главе работы проведен анализ и оценка пассивов ПАО «Сбербанк России».

Третья глава посвящена разработке рекомендаций по улучшению финансовых показателей ПАО «Сбербанк России».

Заключение содержит основные выводы по результатам проведенной работы.

Практическая значимость работы заключается в том что, предложенные рекомендации могут быть использованы в целях улучшения финансового состояния ПАО «Сбербанк России».

При написании бакалаврской работы были использованы следующие методы анализа и оценки пассивов коммерческого банка: статистический метод, количественный и качественный методы, метод финансовых коэффициентов.

При написании теоретической части бакалаврской работы источниками информации послужили учебники, учебные пособия, периодические издания касающиеся банковского дела и анализа финансовой деятельности коммерческого банка. А так же, законодательная база и нормативные документы, регулирующие банковскую деятельность в Российской Федерации.

При написании практической части бакалаврской работы использовалась публичная бухгалтерская отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 годы.

1 Теоретические основы анализа и оценки пассивов коммерческого банка

1.1 Экономическая сущность пассивов коммерческого банка

В данном разделе бакалаврской работы рассмотрим экономическую сущность пассивов коммерческого банка.

Пассивы коммерческого банка представляют собой ресурсную базу банка, то есть то, что можно разместить в активы. Таким образом, пассивы кредитной организации состоят из ее собственных средств, которые увеличены на величину созданных резервов на возможные потери, и суммы обязательств перед клиентами.

В учебнике «Банковское дело» автора Жарковской В.П. сказано, что: «к пассивам банка относятся его уставный капитал, эмиссионный доход, прибыль, фонды. Сюда также могут входить кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от других банков и Банка России, средства клиентов на счетах и депозитах (в том числе вклады населения, предприятий и организаций), выпущенные ценные бумаги и др.» [10, с.45].

Операции банков по привлечению временно свободных денежных средств участников рыночных отношений являются пассивными; соответственно, средства, привлеченные банками в результате проведения таких операций, являются пассивами. Впрочем, пассивы банков состоят не только из привлеченных, но и из собственных средств. Причем сначала формируются именно собственные средства.

Рассмотрим, что относится к собственным средствам коммерческого банка.

Голубев А.А. утверждает, что: «наличие определенного количества собственных средств - есть одно из условий получения лицензии на осуществление банковской деятельности, а, следовательно, привлечения банками временно свободных денежных средств участников рыночных

отношений. Собственные средства составляют уставный капитал банков, который складывается как непосредственно из денежных средств, так и из различных материальных элементов, необходимых для ведения банковской деятельности. К таким элементам относятся, в частности, земля, на которой расположены банки, их отделения, филиалы и представительства, арендуемые помещения, необходимая оргтехника, расходные материалы, средства коммуникации и т.п. Все перечисленное имеет свою цену, которая по частям переносится на цену функций банка, то есть входит в структуру его ссудного процента. Удельный вес данной части собственных средств банков в начале их деятельности соотносится с общим размером уставного капитала, а затем - с общей величиной пассивов, которыми оперируют банки. Соответственно, сначала эта часть бывает относительно большой, а впоследствии ее удельный вес сокращается, и она должна иметь такие оптимальные размеры, которые будут способствовать успешной реализации основной цели деятельности банков» [9, с.20].

Отметим, что вторую часть уставного капитала банков составляют те денежные средства, которые предназначены для предоставления кредитов. Как первую, так и вторую часть уставного капитала банков формируют его учредители.

В современных условиях доля каждой из них чаще всего выражается в количестве имеющихся акций, которые, в свою очередь, дают право на соответствующее количество голосов при принятии решений и на присвоение соответствующей доли получаемой прибыли. Общая номинальная цена акций банка равняется величине его уставного капитала, минимальный размер которого в каждой стране определяется центральным банком.

В какой именно пропорции акции распределяются между учредителями банков - это их частное дело. Для экономической науки достаточно обратить внимание на то обстоятельство, что лицо, которое будет обладать контрольным пакетом акций, будет персонифицировать собой волевое начало банка; от его воли будет зависеть принятие стратегических решений в развитии банка.

Возможность осуществления реального контроля за банком дает обладание именно контрольным пакетом акций. Причем в банках такой пакет имеет особую значимость, так как при его наличии можно контролировать не только остальную часть акционерного капитала (как это обычно бывает в отраслевых компаниях), но и привлеченные банком средства. Формально контрольный пакет составляет 50% плюс одна акция; но чем компания крупнее, тем удельный вес акций, имеющий статус контрольного, становится меньше.

«Так, в крупнейших банках мира он составляет менее 10%. И через этот относительно небольшой по удельному весу пакет акций, имеющий вместе с тем довольно большой размер цены в своем абсолютном выражении, его обладатели не просто контролируют банк как частное учреждение, но осуществляют контроль над соответствующей долей национальной и мировой экономики. А в странах, где центральный банк является такой же частной компанией, как и сами коммерческие банки, владельцы контрольных пакетов акций крупных банков осуществляют еще в соответствующей части контроль над эмиссионным центром страны» [25, с.257].

В результате, их влияние на развитие рыночных процессов становится фактически решающим. Они, в частности, имеют ключевое влияние при решении вопроса о кредитовании правительства страны для покрытия дефицита государственного бюджета, обслуживания государственного долга.

Имея кредиторскую задолженность перед эмиссионным центром страны, находящимся в частной собственности крупнейших коммерческих банков, государство тем самым попадает под их контроль.

И независимо от того, какая именно партия в результате так называемых демократических выборов окажется временным пользователем государственных инструментов регулирования рынка, подлинная власть в стране находится у тех, перед кем государство имеет кредиторскую задолженность.

Словом, контрольный пакет акций коммерческих банков по своей значимости, по широте влияния на рыночные процессы несколько отличается

от аналогичного пакета акций отраслевых компаний. И поэтому лица, владеющие таким пакетом, ревностно следят за тем, чтобы он не утрачивал своего существующего статуса.

Повторим, по мере увеличения размеров банков удельный вес контрольного пакета акций постепенно снижается. Происходит определенная «диффузия» акционерного капитала.

Такой экономист, как Киреев В.Л. в своем учебнике «Банковское дело» пишет, что: «Банки эмитируют дополнительные акции с целью привлечения дополнительных денежных средств, которые для банков будут являться также собственными. Но, чтобы привлечь дополнительные средства, не рискуя утратить контрольный пакет акций, банки выпускают привилегированные акции.

Их отличительная черта состоит в том, что получение дивидендов в установленном размере гарантировано их владельцам априори; но вместе с тем данные лица на акционерном собрании имеют право лишь совещательного голоса. Решающий же голос имеют владельцы простых акций, размер дивидендов по которым выплачивается в зависимости от фактических результатов деятельности банков за истекший период (обычно за год)» [13, с.156].

Определенный процент акций учредители банков продают на фондовых площадках по цене, превышающей их номинал. Номинал акции отражает долю в капитале компании; а та часть цены акции, которая превышает этот номинал, отражает, образно говоря, «шкуру неубитого медведя», то есть прибыль, которую компания (банк) предполагает получить в будущем периоде. Продажа еще не полученной банком прибыли даст ему эмиссионный доход, который также составляет часть его собственных средств.

Это те средства, которые банку предстоит «отработать». Достоинство таких средств заключается в том, что банк, получив их, не берет на себя строго юридических обязательств перед покупателями - владельцами акций по выплате процентов по ним; он просто декларирует общепринятую практику,

согласно которой дивиденды должны быть выплачены в размере фактически полученной прибыли, направленной на реализацию указанной цели.

«Сформировав уставный капитал, банки начинают свою деятельность по привлечению заемных средств - предоставлению кредитов, а также по выполнению всех других функций, зафиксированных в уставе и не противоречащих соответствующей нормативной базе. Погашение заемщиками банков своих долговых обязательств и выполнение банками ряда других услуг для своих клиентов приносит им искомый доход, который также составляет часть собственных средств банков. Собственные средства банков формируются как из уставного капитала и эмиссионного дохода, так и из дохода, получаемого ими в результате осуществления своей текущей деятельности» [19, с.45].

Этот доход распределяется следующим образом.

Первая его часть направляется на формирование резервного фонда, необходимого для покрытия возможных будущих убытков банков.

Согласно данным представленным в статье «Исследование пассивных операций коммерческих банков России» автора Агеевой И.Е.: «По сложившейся практике размер резервного фонда банков составляет не менее 10% величины уставного капитала. Распределение же самого этого фонда зависит от принятой в банках систематизации рисков и методологии их оценки. Каждый вид риска в принципе должен обуславливать наличие некоторой доли в резервах банков; а размер каждой такой доли, соответственно, должен обуславливаться величиной его оценки.

В коммерческих банках в нашей стране не сложилось единого методологического подхода к определению рисков (их систематизации и оценке величины). Поэтому в каждом банке структура его резервов имеет свою специфику. Одним из наиболее часто встречающихся является риск, связанный с понижением цены акций, предоставленных заемщиком банку в качестве материального обеспечения сделки. В случае утраты заемщиком кредитоспособности его акции чаще всего также падают в цене, и банки при реализации таких акций не только не получают доход, на который рассчитывали,

но и потерпят убытки. Для их возмещения служат средства рассматриваемого фонда, составляющего часть собственных средств банков» [3, 14].

Коммерческие банки учреждаются прежде всего, как компании, то есть субъекты, стремящиеся к получению прибыли. Но в повседневной деятельности они функционируют как предприятия, несущие соответствующие издержки при осуществлении своей деятельности.

Для обеспечения равновесного развития банков как предприятий или, что тоже самое, для обеспечения неустойчивого равновесия банков как компаний они должны получать доход, размер которого будет покрывать издержки их деятельности как предприятий. Иначе говоря, банки должны воспроизводиться в каждом последующем периоде своей деятельности как минимум в тех же объеме и виде, в которых они существовали в предшествующем периоде своей деятельности.

Для этого из получаемого банками дохода должны выделяться средства, необходимые для возмещения издержек их деятельности. Сюда входят плата за землю или арендная плата, амортизационные отчисления, расходы на канцелярские принадлежности и так далее, а также расходы на оплату труда сотрудников. Без возмещения таких издержек банки просто не смогут функционировать. Расходы на функционирование банков как предприятий, также включаются в банковский процент и потому составляют основу получаемого ими дохода.

Источником другой части дохода банков являются генерируемые ими функции. Эта часть дохода банков как коммерческих компаний составляет прибыль, часть которой направляется на уплату налогов, а часть остается в их распоряжении, пополняя собственные средства.

В статье «Формирование ресурсной базы банков в современных условиях» автора Гагиева О.Х. и других авторов пишется, что: «Если учредители банков и исполнительное руководство будут думать не только о сиюминутных интересах, но и о долгосрочной перспективе развития, то определенную часть получаемой прибыли они направят, с одной стороны, на

совершенствование деятельности банков как предприятий, то есть на приобретение более производительной и качественной оргтехники, создание благоприятного имиджа банков, повышение квалификации сотрудников и стимулирование их деятельности, а с другой - на капитализацию, то есть на пополнение собственных средств банков.

Оставшаяся же часть полученной прибыли пойдет на формирование фонда для выплаты дивидендов по привилегированным и простым акциям (по итогам работы банка за год). А пока не наступит срок выплаты дивидендов, средства этого фонда также могут использоваться банками для проведения активных операций» [7, 462].

Итак, собственные средства банков включают в себя:

- уставный капитал;
- эмиссионный доход;
- резервный фонд;
- фонд возмещения банков как предприятий; капитализируемую часть прибыли, направляемую на формирование фонда развития, фонда стимулирования сотрудников и на пополнение собственно пассивов банка;
- прибыль, накапливаемую в течение года для выплаты дивидендов по привилегированным и простым акциям;
- средства, не отраженные в аудиторском заключении (нераспределенная прибыль), и некоторые другие средства.

Собственные средства банков имеют преимущество перед привлеченными средствами: они не обременены каким-либо сроком использования, находятся, так сказать, в бессрочном пользовании банков. К тому же, как было отмечено, банки (их исполнительное руководство), строго говоря, не имеют обязательств перед акционерами по выплате дивидендов в определенном размере, в то время как перед вкладчиками такие обязательства имеются.

Поэтому деньги учредителей банков (акционеров), то есть собственные деньги банков, являются для них как бы более основательными по сравнению с привлеченными средствами. Другое дело, что получаемый доход в одном случае банки должны будут соотнести с общим размером собственных средств, а в другом - лишь с тем процентом, под который ими были привлечены заемные средства. И такое соотношение покажет всю выгоду использования банками именно привлеченных средств.

Вместе с тем собственные средства банкам необходимо соотносить не только с получаемыми на них доходами, но и с качеством имеющихся активов; а точнее сказать, с удельным весом некачественных активов, то есть активов, имеющих повышенный уровень риска.

Поскольку в рамках современного устройства банковской системы вся деятельность коммерческих банков основывается на нарушении требований закона равновесия (соразмерности) займа очевидно, что размер собственного капитала банков практически бессмысленно соотносить со всем объемом их активов.

Такое соотношение покажет лишь запредельную рискованность вкладчиков, разместивших свои временно свободные денежные средства на счетах в коммерческих банках.

По мнению автора Козловой С.Ю. из научной статьи «Влияние глобализации на изменение структуры пассивов банков Еврозоны»: «В рамках современного устройства банковской системы размер собственных средств банков можно соотнести лишь с объемом их активов, определенных по степени риска. Величина данного показателя была определена в 1988 г. в г. Базеле (Швейцария) решением центральных банков ведущих стран Запада, которые заключили Соглашение о международной унификации расчета и стандартов капитала банков. В этом Соглашении был определен общий порядок расчета норматива достаточности собственного капитала банков; так называемый «коэффициент Кука».

Он устанавливает минимальное соотношение между размером собственного капитала банков и величиной их балансовых и забалансовых активов, взвешенных по степени риска. Однако центральные банки, как регуляторы своих национальных банковских систем, стали применять его лишь с 1994 г.

Согласно данному показателю соотношение общего размера собственных средств коммерческих банков с активами, взвешенными с учетом степени риска, должно составлять не менее 8%.

В российской банковской практике минимально допустимый установлен ЦБ в размере 10%, если величина собственного капитала банка составляет более 5 млн. евро в рублевом эквиваленте, и 11%, если эта величина меньше указанной суммы, но все же не меньше 180 млн. руб.

Данная величина, хотя и вычисляется по довольно сложной формуле, тем не менее ее общая логика, из которой исходят Базельский банк международных расчетов, Банк России и центральных банков других стран, вполне очевидна.

Она состоит в том, что практически все активы коммерческих банков в той или иной степени обременены рисками; но так как соотношение собственных и заемных средств у коммерческих банков составляет в большинстве случаев именно 10:90, то эти 10% (собственных средств банков) могут покрыть лишь соответствующий размер его наиболее рискованных активов» [14, с.70].

Далее рассмотрим, что относится к привлеченным (заемным) средствам коммерческих банков.

В целях извлечения возможно большей прибыли банки объективно стремятся к увеличению объема своего оборота посредством привлечения как можно большего количества заемных средств и, соответственно, возможно большего объема предоставления кредита и оказания иных услуг своим клиентам.

Клиентами коммерческих банков являются физические и юридические лица. К числу последних относятся не только компании всех отраслей

национальной экономики, но и общественные и некоммерческие организации, государственные унитарные предприятия, государственные бюджетные организации, органы государственного управления различных уровней (местного, регионального, федерального), иностранные лица. Все они имеют свои лицевые счета в банках, которые можно классифицировать соответствующим образом, то есть на счета физических, юридических лиц и всех других перечисленных участников рыночных отношений. В зависимости же от условий, на которых размещаются денежные средства на счетах в банках, их можно классифицировать на сберегательные, срочные, до востребования и текущие счета государственных организаций.

В учебнике Жарковской В.П. говорится о том, что: «Сберегательные счета открываются физическими лицами на относительно длительные сроки с целью как минимум сохранения товарной цены своих денежных средств; то есть средства на таких счетах размещаются под величину процента, которая должна быть не ниже существующего уровня инфляции.

При этом в договоре об открытии сберегательного счета, как правило, указываются, с одной стороны, возможность его постоянного пополнения, а с другой - невозможность снятия с него (части) средств без предварительного уведомления банка. Если клиент досрочно расторгнет договор, он утратит процент, который устанавливался условиями сберегательного счета. Выгода лица, имеющего сберегательный счет в банке, состоит в том, что он без лишних хлопот сберегает и даже, возможно, преумножает свои временно свободные денежные средства» [10, с.45].

Отметим, что выгода банка заключается в том, что он может более свободно оперировать денежными средствами, размещенными на сберегательных счетах, то есть предоставлять их на относительно длительный срок под соответствующий размер процента.

По такому критерию, как продолжительность привлечения, денежные средства, размещенные на сберегательных счетах, идут следующими после собственных средств банка.

Далее по этому критерию следуют средства, размещенные на срочных счетах, которые имеют менее продолжительный срок использования банками для своих операций. И так же как в случае со сберегательным счетом, в договоре срочного счета указывается на утрату процентов клиентом, если он досрочно по собственной инициативе расторгнет банковский договор.

Деньги, размещенные на сберегательных и срочных счетах, вкуче с собственными средствами банков составляют основу для проведения ими своих активных операций.

Дополнительными же средствами для таких операций служат средства, находящиеся на счетах до востребования, которые используются преимущественно клиентами банков (компаниями отраслей национальной экономики, государственными (бюджетными) организациями и физическими лицами) для проведения текущих расчетов с контрагентами рыночных отношений. Денежные средства с таких счетов клиенты могут снимать, переводить на счета третьих лиц без предварительного уведомления банков.

«Для того чтобы снизить уровень рисков при оперировании с денежными средствами, находящимися на счетах до востребования, банки часто одним из условий договора указывают пункт о неснижаемом остатке. В пределах такого остатка банки относительно свободно могут использовать средства на проведение своих активных операций» [21, с.178].

Лицевые счета (сберегательные, срочные, до востребования) следует отличать от вкладов, размещаемых на них.

Отличие между счетом и вкладом (депозитом), отчасти такое же, как между денежным знаком и числом денежных единиц, указанном на нем. Счет в банке, как и денежный знак, является законным непосредственным носителем числа денежных единиц.

Только на традиционном денежном знаке величина числа денежных единиц остается неизменной в течение всего срока его обращения, в то время как на лицевом счете эта величина меняется с каждой проведенной операцией.

Денежный знак, лицевой счет в банке и сам банк составляют взаимосвязанные части единой системы законных носителей числа денежных единиц. Банк в этой системе выступает некоторой материальной основой; счет в банке есть то, что находится в рамках этой основы; а денежный знак может находиться как в кассе банка, так и в кассах юридических лиц и кошельках физических лиц.

Банк есть живой (функционирующий) денежный знак, а традиционный денежный знак есть как бы зафиксированный банковский счет. Как отмечалось ранее, все законные носители числа денежных единиц должны принадлежать государству, иметь государственную форму; в то время как число единиц, указанное на них, находится в частной собственности.

Современным законным носителем числа денежных единиц являются банковские (зарплатные, дебетовые и кредитные) пластиковые карты, отражающие состояние лицевого счета.

Средства, находящиеся на счетах физических лиц, также могут использоваться банками в своем обороте, причем сразу же после их зачисления. И это обстоятельство современного технического обеспечения банковской деятельности, денежного обращения на рынке, делает неактуальным содержание психологического закона, выведенного Дж. Кейнсом, о склонности населения к сбережению, вследствие чего якобы сдерживаются скорость и объем оборота национального капитала.

В современных условиях технического обеспечения денежного обращения, любой уровень склонности населения к сбережению можно не принимать во внимание, так как оплата труда наемных работников, различные социальные выплаты населению выдаются в большинстве случаев не в наличной форме на руки и затем сберегаются вне банковской системы, а сразу же оказываются в этой системе и используются конкретными банками в своих интересах. При этом проценты по таким счетам банки в большинстве случаев не начисляют.

Соединив собственные средства с привлеченными, коммерческие банки предоставляют кредиты. Если же клиенты запрашивают у того или иного банка займы, превышающие его возможности, то он сам обращается за займами к другим банкам, которые, как правило, являются более крупными и при этом имеют более тесные отношения с центральным банком и потому располагают в большем объеме рефинансируемыми средствами.

Отличие банков от отраслевых компаний заключается в том, что они предоставляют своим клиентам одинаковый товар. И потому в случае дефицита такового у одних банков они могут занять его у других банков и предоставить своим клиентам.

Так происходит перераспределение средств в рамках национальной банковской системы, обусловленное определенным несоответствием между потребностями компаний тех отраслей экономики, которые функционируют в регионе пребывания и действия банка, и кредитными возможностями банков.

Вследствие предоставления кредитов - привлечения займов у банков появляются требования друг к другу и обязательства друг перед другом соответственно.

Еще одним источником формирования пассивов коммерческих банков в рамках нынешнего устройства банковской системы выступают рефинансируемые средства Центрального Банка России (далее – ЦБ РФ).

«В качестве материального обеспечения этих средств ЦБ РФ обычно принимает различные виды долговых обязательств или ценные бумаги. В отдельных случаях центральный банк предоставляет банкам кредиты посредством проведения беззалоговых кредитных аукционов. К аукциону допускаются банки, срок работы которых на рынке составляет не менее одного года, которые выполняют все нормативы, установленные ЦБ РФ, не имеют на корреспондентском счете в ЦБ РФ отрицательного сальдо и просроченной задолженности по кредитам ЦБ РФ.

Процент, под который банкам предоставляются кредиты на аукционе, соответствует текущей величине ставки рефинансирования. Максимальный

срок, на который ЦБ РФ в нашей стране предоставляет рефинансируемые средства, составляет один год, и лишь в отдельных случаях он бывает больше этого срока; чаще же всего период использования рефинансируемых средств составляет от одного дня до полу года» [18, с.258].

Наконец, еще одну часть пассивов коммерческих банков могут составлять средства, привлеченные от иностранных банков.

Наличие таких займов обычно обуславливается тем обстоятельством, что ссудный процент по иностранным заимствованиям ниже ставки рефинансирования центрального банка страны. Привлечение этих средств отечественными банками, очевидно, соответствует их интересам, но при этом наносит ущерб национальным интересам, так как обуславливает инфляцию на рынке.

Итак, привлеченные (заемные) средства банков в современных условиях формируются:

- из вкладов физических и юридических лиц;
- межбанковских кредитов-займов;
- средств, рефинансируемых ЦБ;
- средств иностранных банков.

Таким образом, нами были рассмотрены теоретические основы понятия «пассивы» коммерческого банка и основные источники их формирования. В следующем разделе бакалаврской работы рассмотрим методику анализа пассивов коммерческого банка.

1.2 Методика анализа и оценки пассивов коммерческого банка

Для начала рассмотрим, что является методом анализа финансового состояния банка.

Определение данного понятия возьмем из учебника Голубева А.А., он пишет что: «Методом анализа финансового состояния банка является комплексное, органически взаимосвязанное исследование деятельности коммерческого банка с использованием математических, статистических,

учетных и других приемов обработки информации. Характерными особенностями метода анализа финансового состояния являются:

- использование системы показателей, всесторонне характеризующих деятельность банка;
- изучение факторов и причин изменения этих показателей;
- выявление и измерение взаимосвязи между ними» [9,с.56].

В анализе пассивов коммерческого банка применяется система показателей, которая формируется в процессе оперативного бухгалтерского учета и контроля. Часть недостающих показателей рассчитывается в ходе исследования. С помощью анализа устанавливаются наиболее существенные факторные показатели, которые оказывают влияние на изменение результатов деятельности кредитной организации.

Уровень развития пассивных операций определяет размер банковских ресурсов и, масштабы деятельности кредитной организации.

Следовательно, рассмотрение структуры банковских пассивов играет важную роль для проведения анализа активов кредитной организации, в том числе обеспечения ликвидности баланса банка.

Пассивы представлены в виде 2-х разделов это собственные и привлеченные средства банка.

Структура и качество активов кредитной организации в значительной степени определяют ликвидность и платежеспособность коммерческого банка, и следовательно, его надежность.

От качества банковских активов зависят достаточность капитала и уровень принимаемых кредитных рисков, а от согласованности активов и пассивов по объемам и срокам – уровень принимаемых валютного и процентного рисков.

Рассмотрим методику анализа и оценки пассивов кредитной организации, которая рекомендована Банком России.

Методика Банка России отличается комплексностью анализа. В то же время она основана на анализе данных форм отчетности, предоставляемых

коммерческими банками, что значительно влияет на качество и объективность анализа.

Для анализа коммерческими банками экономического положения своих контрагентов практически невозможно получить от своих партнеров все вышеперечисленные формы отчетности.

Для внутреннего анализа банками своего экономического положения рационально пользоваться не только данными отчетных форм, но и оперативными данными обо всех сделках и операциях банка. При этом для внешнего анализа в качестве информационной базы можно использовать стандартные формы отчетности, а для внутреннего - базы данных о сделках банка, обновляющиеся в оперативном режиме.

Рассмотрим, как осуществляется внутренний анализ структуры и динамики пассивов баланса банка.

Такой анализ осуществляется по вертикали и горизонтали.

При анализе по вертикали основное внимание обращают на удельный вес каждой статьи в общем объеме пассивов банка, например, какую долю в процентах занимают депозитные счета до востребования в общей сумме пассивов, и так далее.

Подобный анализ помогает определить пропорции между счетами, выявить тенденции в их изменении и проследить, как и в какой степени эти изменения повлияют на общий объем прибыли банка.

Цель данного вида анализа - сузить многочисленные объекты исследования до основных, наибольшим образом влияющих на доходность банка, чтобы в дальнейшем подвергнуть их более тщательному изучению.

Внутренним фактором, который имеет немаловажное значение в формировании ресурсной базы банка, является специализация его деятельности или ее универсализация.

«В анализе по горизонтали рассматриваются изменения по каждой статье пассива баланса, для чего фактические данные относятся с данными

предыдущего периода. Отклонения значений выражаются в процентах» [7, с.463].

При этом обычно выбираются счета, по которым выявлены значительные отклонения. Именно эти статьи, как правило, и подвергаются углубленному анализу с целью выявления причин отклонений.

Далее производится расчет влияния изменения по этим статьям на прибыль банка.

Такие экономисты как Зудина Л.В., Даниловских Т.Е. отмечают, что: «Большое значение при анализе структуры пассива имеет определение размера собственных средств коммерческого банка. Необходимо различать собственные средства-брутто и собственные средства-нетто. Собственные средства-брутто включают иммобилизованные собственные средства и собственные средства-нетто, которые могут быть использованы для кредитования. Сумма иммобилизации выступает как отрицательный фактор банковской деятельности. Чем она больше, тем ниже уровень доходности банковских операций. Кроме того, иммобилизация средств негативно сказывается и на показателях платежеспособности банка. Сокращение суммы иммобилизации ведет к росту доходов и повышению ликвидности банка. Поэтому правильное определение показателя собственных средств играет первостепенную роль в структурном анализе баланса» [12, с.125].

У банка может и не быть собственных средств-нетто, вложение которых приносит доход. Это происходит в случае, если сумма иммобилизованных средств превысит величину собственных средств-брутто. В этом случае на покрытие собственных затрат направляются привлеченные средства, что является симптомом неэффективной работы банка.

Жарковская В.П. пишет, что: «В ходе анализа собственных средств необходимо:

- оценить структуру собственных средств и ее изменение за период;
- определить соотношение собственных и привлеченных средств;
- проанализировать динамику данного соотношения.

В ходе анализа ресурсной базы банка в первую очередь необходимо рассчитать объем каждого вида привлеченных средств, определить их удельные веса, оценить значимость в кредитном потенциале банка каждого вида ресурсов, динамику изменений объемов привлеченных средств» [10, с.56].

Поскольку от характера привлечения ресурсов зависят их последующее использование и эффективность деятельности банка, в процессе анализа ресурсной базы банка необходимо исходить из следующего:

- высокая доля крупных депозитов снижает стабильность ресурсной базы банка;

- рост доли ресурсов, привлеченных от клиентов (кроме банков) в целом способствует росту доходности банковских операций; если же этого не происходит, то расходы банка слишком высоки;

- наиболее дорогими ресурсами для банков являются межбанковские кредиты, срочные депозиты, депозитные сертификаты и срочные собственные векселя; значительно дешевле обходятся банку остатки средств на расчетных счетах клиентов (в некоторых случаях это бесплатные для банка средства); депозиты физических лиц обходятся дороже, чем юридических, так как привлечение частных лиц является одним из наиболее трудоемких видов банковских операций, особенно при незначительных масштабах деятельности, так как необходимы реклама, большой штат операционных и технических работников, филиальная сеть, инкассация;

- повышение доли срочных депозитов в общей сумме мобилизуемых средств должно оцениваться положительно, поскольку срочные депозиты чаще всего оказываются наиболее стабильной составляющей привлекаемых ресурсов, что, с одной стороны, повышает ликвидность банка, а с другой - позволяет осуществлять кредитование на более длительные сроки и под более высокий процент;

- хотя увеличение удельного веса остатков средств на текущих счетах и счетах до востребования ведет к снижению расходов банка и повышению доходности его операций, тем не менее, самые дешевые и бесплатные ресурсы

для банка (средства на счетах клиентов, средства в расчетах и прочие кредиторы) являются и самыми непредсказуемыми, ослабляющими его ликвидность. Оптимальным считается уровень доли средств на расчетных счетах в ресурсной базе до 30%.

Анализ динамики средних остатков бесплатных средств и средних остатков срочных депозитов проводится как с точки зрения определения абсолютного изменения их величины за определенные периоды времени (например, месяцы или годы), так и с точки зрения удельного веса в обязательствах банка. Положительно оценивается ритмичность их прироста.

«Анализировать привлеченные ресурсы необходимо по группам, характеризующим основные источники их привлечения:

- остатки на расчетных счетах клиентов;
- остатки на корреспондентских счетах банков, в том числе банков-резидентов и банков-нерезидентов;
- межбанковские кредиты, привлеченные, в том числе от Банка России, банков-резидентов, банков-нерезидентов;
- депозиты юридических лиц;
- депозиты физических лиц;
- выпущенные долговые обязательства (облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты);
- бюджетные средства;
- межфилиальные расчеты;
- средства в расчетах, в том числе расчеты с биржами, расчеты по конверсионным операциям, прочие средства в расчетах, прочие кредиторы.

В процессе анализа пассива баланса банка необходимо:

- рассчитать удельный вес каждой группы в валюте баланса;
- рассчитать изменение каждой статьи в абсолютных величинах;
- рассчитать темпы роста каждой статьи к предыдущему периоду (в %);

- оценить структуру привлеченных ресурсов с точки зрения сроков возврата, а также с точки зрения стоимости ресурсов;
- проанализировать динамику привлеченных ресурсов» [16, с.5].

Далее рассмотрим следующую методику анализа и оценки пассивов коммерческого банка.

Такой экономист, как Сорокина И.О. в научной статье «Практическое применение методики анализа и оценки пассивов коммерческого банка» описывает следующую методику оценки пассивов коммерческого банка: «Для проведения оценки структуры пассивов кредитной организации применяются различные коэффициенты: клиентской базы, покрытия, сохранения капитала, формирования собственного капитала за счет акционерного, капитализации прибыли, ресурсной базы, стабильности ресурсной базы» [7, с.34].

Коэффициент клиентской базы (далее - Кб) показывает, какую долю в общей доле обязательств занимают средства клиентов.

Данный коэффициент должен стремиться к 100%. Низкое значение данного коэффициента говорит о том, что кредитная организация в качестве привлеченных средств использует не средства клиентов, а привлеченные средства на межбанковском рынке.

Для расчета коэффициента клиентской базы используется следующая формула:

$$\text{Кб} = \frac{\text{Вклады физических лиц} + \text{Средства корпоративных клиентов}}{\text{Общая сумма обязательств}} \quad (1)$$

К средствам корпоративных клиентов относятся остатки на расчетных счетах, срочные депозиты и векселя, ценные бумаги в виде облигаций и сертификатов.

Коэффициент покрытия (далее - Кп) характеризует степень покрытия собственными средствами банка (капиталом) привлеченных средств.

Соотношение между собственными и привлеченными средствами рекомендуется поддерживать как 1:5.

Коэффициент покрытия можно рассчитать по следующей формуле:

$$Kп = \text{Капитал банка} / \text{Обязательства банка} \quad (2)$$

Коэффициент сохранения капитала (далее - Кс.к.) позволяет определить, какая доля собственных средств является фактически потерянной для кредитной организации за счет иммобилизации, Или показывает долю собственных средств, остающуюся в распоряжении кредитной организации после вычета затрат на иммобилизацию.

Данный коэффициент должен стремиться к 100%.

Он рассчитывается по следующей формуле:

$$Kс.к. = \text{Капитал-нетто} / \text{Капитал-брутто} \quad (3)$$

Капитал-брутто состоит из уставного капитала, фондов и прибыли кредитной организации. Для расчета капитала-нетто из капитала-брутто вычитаются выкупленные у акционеров акции, вложения в нематериальные активы, превышение вложений в основные средства над источниками их формирования.

Коэффициент формирования собственного капитала за счет акционерного (далее - Кф.с.к.) характеризует степень формирования собственного капитала банка за счет акционерного (уставного фонда).

Формула расчета данного коэффициента будет такова:

$$Kф.с.к. = \text{Уставный фонд} / \text{Капитал} \quad (4)$$

Коэффициент уровня стабильности ресурсов. Данный коэффициент рассчитывается как:

$$Kу.с.р. = \text{Привлеченные средства} / \text{Привлеченные средства до востребования} \quad (5)$$

Коэффициент ресурсной базы (далее - Кр.б.) характеризует способность кредитной организации наращивать свою ресурсную базу.

Для его расчета данного коэффициента применяется следующая формула:

$$Kр.б. = \text{Обязательства банка} / \text{Капитал банка} \quad (6)$$

В состав обязательств кредитной организации входят как привлеченные средства, которые описаны выше, так и средства в расчетах и средства прочих кредиторов банка.

Коэффициент стабильности ресурсной базы (далее - Кст.) показывает, какую долю обязательств банк поддерживает на корреспондентских счетах.

Данный коэффициент рассчитывается по формуле:

$$\text{Кст.} = \frac{\text{Обязательства банка}}{\text{Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и в банках нерезидентах}} \quad (7)$$

Для оценки надежности используются два коэффициента: коэффициент достаточности капитала и иммобилизации капитала.

Коэффициент достаточности капитала (далее - Кд.) показывает степень обеспеченности раскованных вложений банка собственным капиталом:

$$\text{Кд.} = \frac{\text{Капитал банка}}{\text{Активы, приносящие доход}} \quad (8)$$

Так как, собственные средства кредитной организации делятся на те, которые могут использоваться как ресурс кредитования (собственные средства - нетто), и на иммобилизованные собственные средства, отвлеченные из оборота, при проведении их анализа необходимо определить качество собственных средств банка.

С этой целью можно рассчитать коэффициент иммобилизации капитала (далее - Ки.). Данный коэффициент отражает, какая часть капитала кредитной организации направлена на приобретение основных средств, нематериальных активов, участие в капиталах других юридических лиц.

Коэффициент иммобилизации капитала рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Ки.} = \frac{\text{Иммобилизованный капитал банка}}{\text{Капитал банка}} \quad (9)$$

В состав иммобилизованного капитала входят вложения в основные средства, нематериальные активы, участие в капиталах других юридических лиц.

Зудина Л.В., Даниловских Т.Е. отмечают, что: «Высокий уровень иммобилизации капитала свидетельствует о том, что значительная его часть отвлечена из оборота и не участвует в формировании портфеля активных операций банка, следовательно, не приносит доход. Снижение значения данного коэффициента должно оцениваться положительно, поскольку оно свидетельствует об относительном снижении доли отвлеченных средств в сумме его собственных, что, в свою очередь, способствует росту доходов банка. Напротив, чрезмерное отвлечение собственного капитала в иммобилизованные активы может привести к снижению финансовой устойчивости банка, неспособности его погашать свои обязательства» [12, с.126].

Таким образом, в данном разделе бакалаврской работе нами была рассмотрена методика анализа и оценки пассивов коммерческого банка.

Во второй главе нашего исследования проведем анализ и оценку пассивов ПАО «Сбербанк России».

2 Анализ и оценка пассивов коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России»)

2.1 Техничко- экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»

В данном разделе бакалаврской работы дадим технико-экономическую характеристику ПАО «Сбербанк России».

По официальным данным, взятым из официального сайта Сбербанка России: «На сегодняшний день, Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и стран СНГ. Сбербанк России является лидером по количеству клиентов, как среди населения, так и среди организаций, а также занимает первое место по количеству активов, вкладов населения и выданных кредитов.

Банк оказывает полный перечень финансовых услуг для физических и юридических ли – вы можете открыть вклад, произвести платежи в тысячи организаций, оплатить квитанции и сборы, оформить кредит или ипотеку, перевести денежные средства, обменять валюту, арендовать ячейку или сейф, приобрести драгоценные монеты, ценные бумаги и многое другое.

Обладая уникальной сетью филиалов, которая насчитывает более 20 000 отделений, Сбербанк России предлагает услуги во всех 83 субъектах Российской Федерации, включая самые удаленные районы.

Помимо России, Сбербанк также представлен на территории Украины, Казахстана, Белоруссии, Индии, Германии и Китая. Сеть банкоматов Сбербанка превышает 30 тыс. устройств. Кроме того, шагая в ногу со временем, банк позволяет воспользоваться услугами систему интернет-банкинга «Сбербанк Онлайн» либо производить операции прямо с мобильного телефона, при помощи услуги «Мобильный банк» [28].

Доля ПАО «Сбербанк Росси» на российском рынке представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Доля ПАО «Сбербанк России» на российском рынке, %

Показатель	2016 год	2015 год	2014 год
В активах банковской системы	28,7	28,7	28,6
На рынке вкладов физических лиц	46,1	46,0	45,8
На рынке привлечения средств юридических лиц	21,8	25,0	24,9
На рынке кредитования физических лиц	40,0	38,7	38,5
На рынке кредитования юридических лиц	32,7	32,2	32,00

Отразим данные значения в виде диаграммы (рисунок 1).

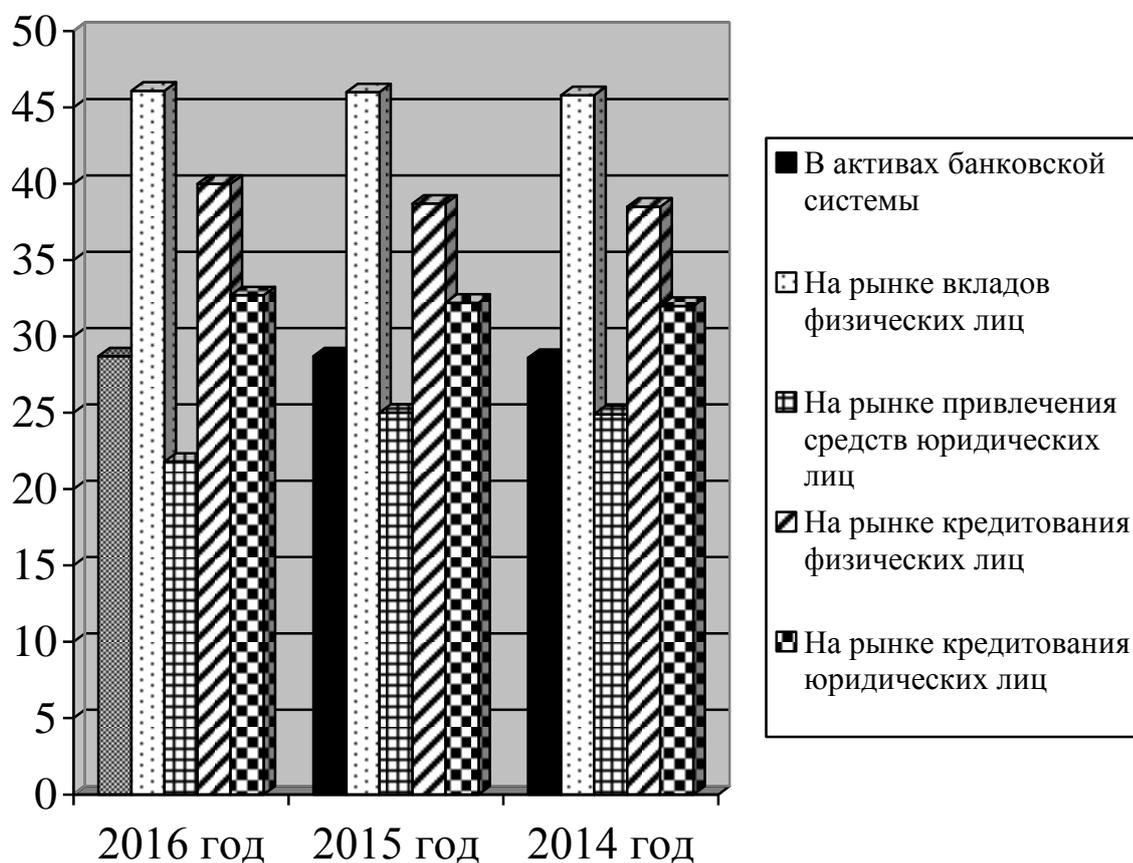


Рисунок 1 - Доля ПАО «Сбербанк России» на российском рынке, %

Проанализируем основные годовые показатели ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 г.г.

В таблице 2 подставлены основные годовые показатели коммерческого банка за 2014 – 2016 г.г.

Таблица 2 - Годовые показатели ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 г.г., млрд.руб.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Операционные доходы до резервов	1300,70	1429,80	1697,50
Прибыль до налогообложения	374,20	331,20	677,50
Чистая прибыль	290,30	222,90	541,90
Основные показатели баланса			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-870,00	-1197,00	-1303,40
Активы	25201,00	27335,00	25351,90
Средства клиентов	15563,00	19798,00	18684,80
Основные качественные показатели			
Отношение резерва под обесценение кредитного портфеля к неработающим кредитам	1,45	1,21	1,57
Кредиты/Депозиты	110,80	91,90	90,60

Отразим данные значения в виде диаграммы (рисунок 2).

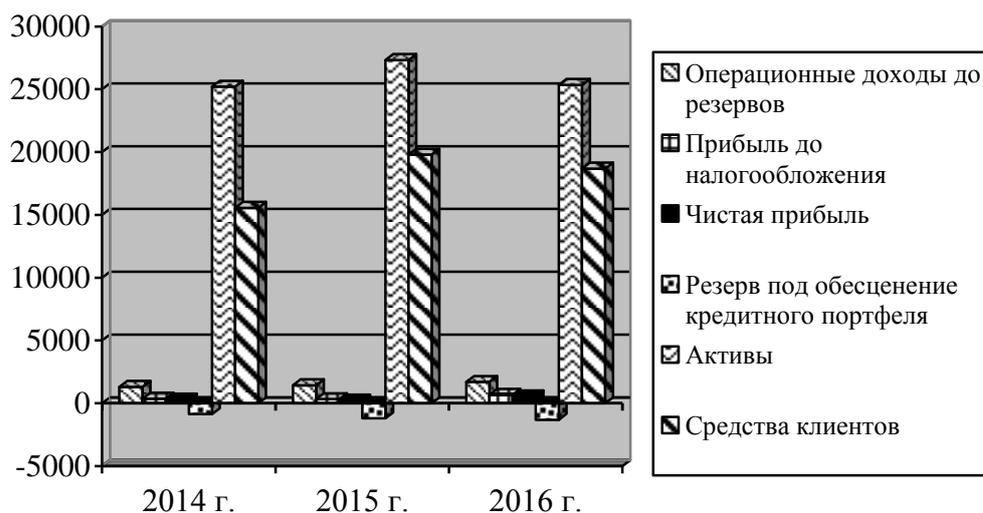


Рисунок 2 - Годовые показатели ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 г.г.

Из представленных показателей видно, что с каждым годом у ПАО «Сбербанк России» чистая прибыль растет.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом она выросла более чем в 2 раза.

В тоже время наблюдается тенденция уменьшения статьи «Активы».

В 2016 году по сравнению с 2015 годом активы банка уменьшились на 1983,1 млрд. рублей.

Это говорит о том, что в 2016 году ПАО «Сбербанк России» меньше привлек денежных средств. Об этом свидетельствует и статья баланса банка «Средства клиентов», по которой наблюдается тенденция уменьшения данной статьи в 2016 году на 1113,2 млрд. рублей по сравнению с 2015 и 2014 годами.

Проведем анализ изменений основных статей баланса ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2016 г.г. (таблица 3).

Таблица 3 - Анализ изменений основных статей баланса ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 г.г., млрд.руб..

Показатели	2016 год	2015 год	2014 год	Изменения 2015/2016, %	Изменения 2014/2016, %
Операционные доходы до создания резервов под обесценение долговых финансовых активов	1 697,5	1 429,8	1 318,6	18,7	28,7
Операционные расходы	-677,6	-623,4	-598,7	8,7	13,2
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	-342,4	-472,5	-491,5	-27,9	-30,34
Чистая прибыль	541,9	222,9	208,5	143,1	279,02
Совокупный доход	492,4	365,8	348,9	34,6	40,97
Прибыль на обыкновенную акцию (в рублях)	25,00	10,36	2,7	141,3	733,0

Чистая прибыль ПАО «Сбербанк России» составила 541,9 млрд.руб. (или 25,00 рублей на обыкновенную акцию), увеличившись на 143,1% относительно прошлого года до 222,9 млрд.руб. (или 10,36 рублей на обыкновенную акцию).

Операционные доходы ПАО «Сбербанк России» до создания резервов под обесценение долговых финансовых активов составили 1 697,5 млрд.руб., показав рост на 18,7% относительно прошлого года до 1 429,8 млрд.руб.

Операционные расходы увеличились на 8,7% по сравнению с 2015 годом, тогда как отношение операционных расходов к операционным доходам снизилось до 39,7% по сравнению с 43,7% в 2015 году.

Процентная маржа восстановилась до 5,7% за 2016 год, что на 130 б.п. выше уровня 2015 года.

Стоимость риска снизилась до 180 б.п. за 2016 год с 250 б.п. в 2015 году.

Совокупный доход Группы составил 492,4 млрд.руб, показав рост за год на 34,6% с 365,8 млрд.руб. в 2015 году.

Коэффициент достаточности основного капитала Группы вырос за 2016 год на 340 б.п. до 12,3% по сравнению с 8,9% на 31.12.2015.

Отразим основные коэффициенты, характеризующие деятельность ПАО «Сбербанк России» (таблица 4).

Таблица 4 - Основные коэффициенты, характеризующие деятельность ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 г.г.

Показатели	2016 год	2015 год	2014 год	Изменения 2015/2016, п.п.
Рентабельность собственных средств, %	20,8	10,2	9,8	10,6
Рентабельность активов, %	2,1	0,9	0,8	1,2
Отношение операционных расходов к операционным доходам, %	39,7	43,7	44,8	-4,0
Чистая процентная маржа, %	5,7	4,4	4,3	1,3

Мы видим, что рентабельность собственных средств ПАО «Сбербанк России» с каждым годом растет. Такая же тенденция наблюдается и по коэффициенту рентабельности активов банка.

Чистая процентная маржа также выросла в 2016 году на 1,3 п.п. по сравнению с 2015 годом.

А отношение операционных расходов к операционным доходам в 2016 году по сравнению с 2015 годом снизилось на - 4,0 п.п. Это свидетельствует об увеличении операционных расходов банка.

Отразим данные значения таблицы 4 в виде диаграммы (рисунок 3).

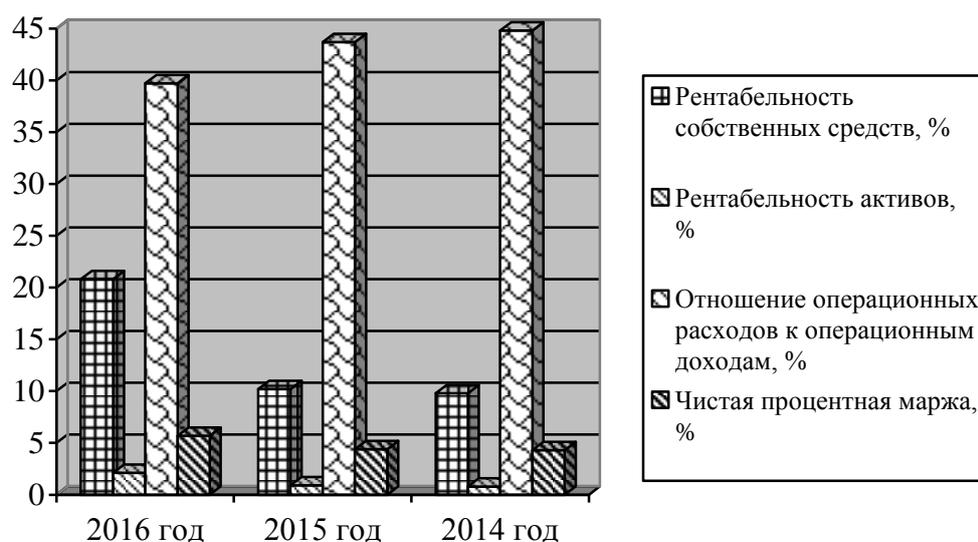


Рисунок 3 - Основные коэффициенты, характеризующие деятельность ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 г.г.

Невысокий темп роста операционных расходов обеспечен несмотря на проведенную индексацию заработной платы сотрудников.

Банк продолжает программу повышения эффективности и снижения своих операционных издержек, некоторый рост расходов в декабре носит сезонный характер. Отношение расходов к доходам за год снизилось с 41,0% до 35,7%.

Таким образом, важнейшим итогом 2016 года считаем повышение эффективности деятельности ПАО «Сбербанк России»: улучшение отношения расходов к доходам до 35,7% и увеличение покрытия операционных издержек чистым комиссионным доходом до 62%.

В совокупности это существенно снижает чувствительность банка к возможному сокращению маржинальности банковского бизнеса и позволяет нам с оптимизмом смотреть в 2017 год.

В следующем разделе второй главы бакалаврской работы перейдем к анализу и оценке пассивов ПАО «Сбербанк России»

2.2 Анализ и оценка пассивов ПАО «Сбербанк России»

Проведем анализ капитала ПАО «Сбербанк России».

В таблице 5 представлены основные показатели деятельности банка.

Таблица 5 - Основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России»

Показатель млн.руб.	2016 год	2015 год	2014 год
Активы	21 721 078	22 706 916	25 201 000
Капитал	3 124 381	2 658 051	2 311 530
Прибыль до налогообложения	647 895	306 900	400 100
Прибыль после налогообложения	498 289	218 387	290 300

Отразим в виде диаграммы динамику изменения показателей деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2016 г.г. (рисунок 4).

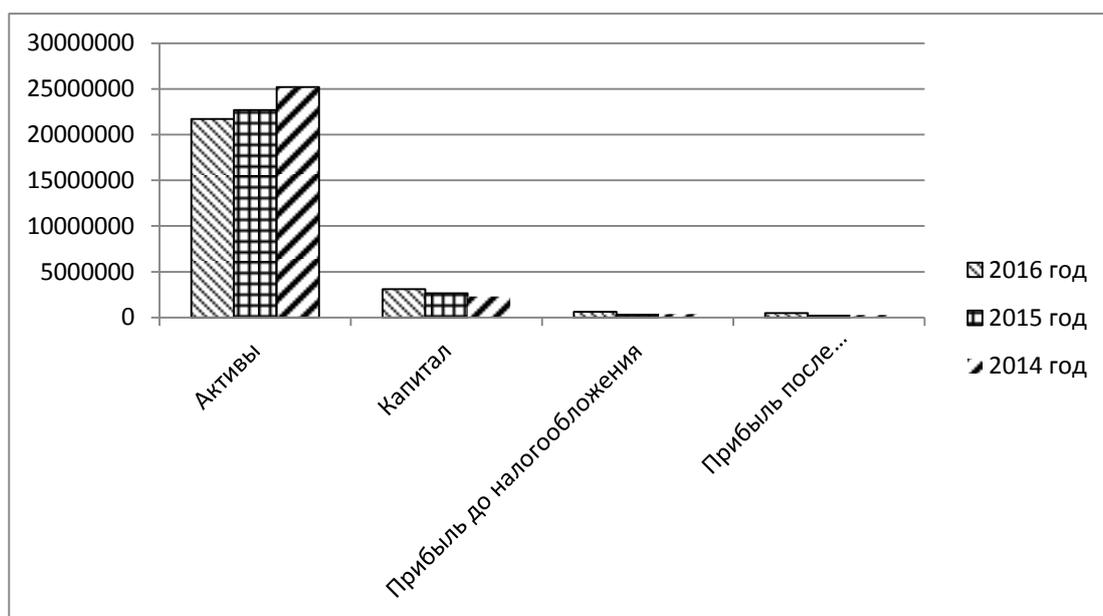


Рисунок 4 - Динамика изменения показателей деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2016 г.г.

Капитал на 1 января 2017 года увеличился на 466,3 млрд.рублей по сравнению с 2015 годом.

Основным фактором увеличения капитала является заработанная чистая прибыль.

На динамику капитала также повлиял постепенный переход ПАО «Сбербанк России» на требования Базель III.

Перечисленные факторы влияют на капитал ПАО «Сбербанк России» разнонаправленно.

В таблице 6 представлены данные достаточности капитала банка по требованиям Базель.

Таблица 6 - Данные достаточности капитала ПАО «Сбербанк России» по требованиям Базель

Показатель	2016 год	2015 год	2014 год
Собственные средства, млрд.руб.	2 821,6	2 375,0	2 020,1
Коэффициент достаточности основного капитала, %	12,3	8,9	8,6
Коэффициент достаточности общего капитала, %	15,7	12,6	12,1

Согласно представленным данным, мы видим, что значения коэффициентов достаточности собственного капитала и достаточности общего капитала в 2016 году по сравнению с 2014-2015 г.г. растут, это свидетельствует об эффективной работе банка с собственным капиталом.

Проведем более подробно анализ достаточности капитала банка. Данные представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ достаточности капитала ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 г.г.

Показатель	2014 год	2015 год	2016 год
Капитал первого уровня:			
Уставный капитал	87,7	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	1930,7	1 935,2	2 435,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(6,5)	(6,7)	(7,9)
За вычетом деловой репутации	(22,0)	(22,1)	(18,9)
Итого капитал первого уровня (основной капитал)	2 222,5	2 226,70	2 729,2
Капитал второго уровня:			

Окончание таблицы 7

Фонд переоценки зданий	69,1	69,3	66,9
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(20,8)	(20,6)	10,8
Фонд накопленных курсовых разниц	101,0	101,1	(19,8)
Применимый субординированный долг	779,5	781,2	717,7
За вычетом вложений в ассоциированные компании	(6,3)	(6,5)	(7,5)
Итого капитал второго уровня	842,3	924,5	768,1
Общий капитал	3150,0	3 151,2	3 497,3
Активы, взвешенные с учетом риска			
Кредитный риск	24 080,0	24 225,7	21 493,6
Рыночный риск	775,6	769,8	774,6
Итого активов, взвешенных с учетом риска	24 898,6	24 995,5	22 268,2
достаточности основного капитала (капитал первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска), %	8,7	8,9	12,3
Коэффициент достаточности общего капитала (общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска), %	12,5	12,6	15,7

По итогам 2015 года, мы видим, что коэффициент достаточности основного капитала составил 8,9 %. Коэффициент достаточности общего капитала по состоянию на конец 2015 года составил 12,6 %, что заметно превышает минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8 %).

При этом в 2015 году коэффициенты достаточности капитала продемонстрировали рост по сравнению с 2014 годом, который объясняется ростом общего капитала ПАО «Сбербанк России».

По итогам 2016 года коэффициент достаточности основного капитала составил 12,3 %. Коэффициент достаточности общего капитала на конец 2016 года составил 15,7 %, что заметно превышает минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8 %).

При этом в 2016 году коэффициенты достаточности капитала продемонстрировали значительный рост по сравнению с 2015 годом, который объясняется ростом собственных средств ПАО «Сбербанк России», а также

снижением активов, взвешенных с учетом риска, в основном из - за укрепления рубля и снижения кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».

Проведем анализ обязательств ПАО «Сбербанк России». Отразим данные в таблице 8.

Таблица 8 - Обязательства ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 г.г., млрд.руб

Показатель	2016 год	2015 год	2014 год
Субординированный долг	739,9	806,5	769,5
Средства физических лиц	12 449,6	12 043,7	6 890,1
Средства корпоративных клиентов	6 235,2	7 754,6	6 234,5
Средства банков	561,9	1 045,9	3 640,0
Прочие	2 560,3	3 309,0	3 208,3

Отразим в виде диаграммы динамику изменения обязательств ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2016 г.г. (рисунок 5).

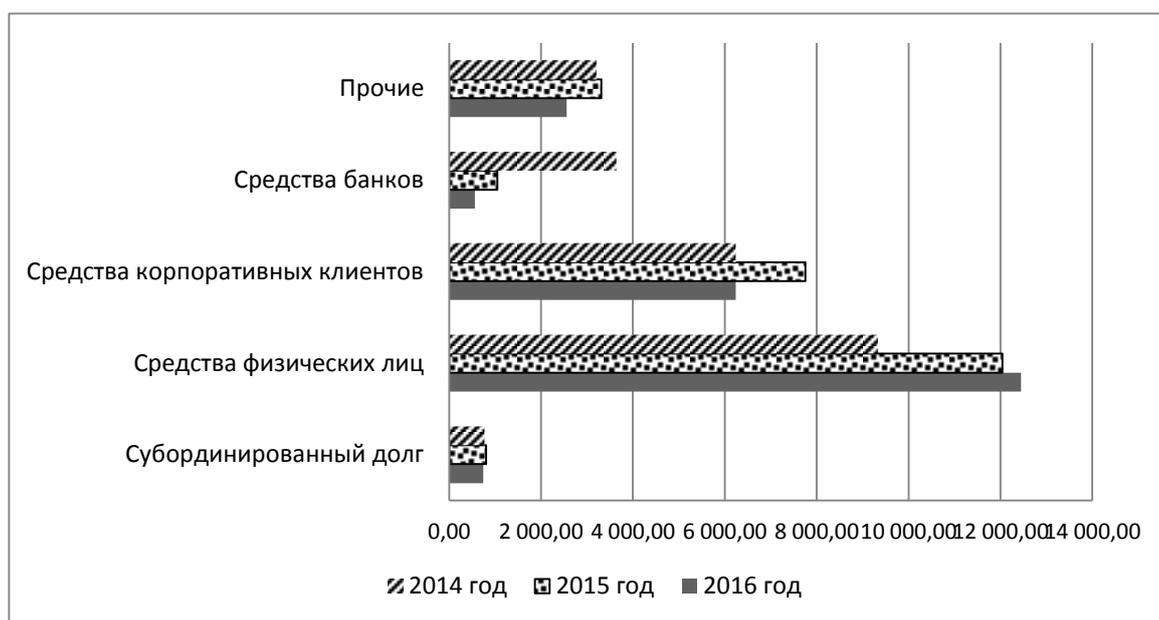


Рисунок 5 - Динамика изменения обязательств ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2016 г.г.

Мы видим, что в 2016 году обязательства перед физическими лицами возросли по сравнению с 2015 годом на 405,9 млрд.руб.

Это связано с увеличением суммы в 2016 годом по вкладам физических лиц. Обязательства перед банками наоборот уменьшились практически в 2 раза. Обязательства перед корпоративными клиентами так же уменьшились в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 1519,4 млрд.руб.

В структуре обязательств ПАО «Сбербанк России» преобладают средства частных и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2016 года составила 18,7 трлн. рублей, или 82,9 % обязательств.

В 2016 году на 46,3 % сократились заимствования в банковских организациях.

Основным фактором данного снижения является снижение объемов фондирования от Банка России.

В целом обязательства ПАО «Сбербанк России» снизились в 2016 году на 9,7 % – до 22,5 трлн. рублей. Снижение объема фондирования в 2016 году обусловлено в основном снижением процентных ставок и укреплением рубля.

Проведем анализ средств клиентов ПАО «Сбербанк России». Данные представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Структура средств клиентов ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 г.г.

Показатель	2014 год		2015 год		2016 год	
	млрд.руб	%	млрд.руб	%	млрд.руб	%
Средства частных клиентов						
Текущие счета/счета до востребования	1561,4	12,0	2 415,4	12,2	2 478,9	13,3
Срочные вклады	6437,7	47,0	9 628,3	48,6	9 970,7	53,3
Итого средств частных клиентов	7999,1	57,0	12 043,7	60,8	12 449,6	66,6
Средства корпоративных клиентов						
Текущие/расчётные счета	1737,3	13,0	2 361,2	11,9	1 982,3	10,6
Срочные депозиты	4153,4	30,0	5 393,4	27,3	4 252,9	22,8
Итого средств корпоративных клиентов	5890,7	43,0	7 754,6	39,2	6 235,2	33,4
Итого	13889,8	100	19 798,3	100	18 684,8	100

Объем средств частных и корпоративных клиентов в 2016 году снизился на 5,6 % – до 18,7 трлн. рублей.

При этом средства частных клиентов выросли на 3,4 % – до 12,4 трлн. рублей.

В 2016 году в общей структуре обязательств ПАО «Сбербанк России» доля средств частных клиентов выросла по сравнению с 2015 годом и составила 55,2 % (в 2015 – 48,3 %).

Таким образом, средства частных клиентов продолжают оставаться основным источником финансирования ПАО «Сбербанк России».

Объем средств корпоративных клиентов снизился на 19,6 % - до 6,2 трлн рублей.

Главным образом на снижение средств корпоративных клиентов оказала влияние тенденция по снижению рыночных процентных ставок по срочным депозитам.

Далее проведем анализ долговых ценных бумаг выпущенных ПАО «Сбербанк России». Данные представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Структура долговых ценных бумаг выпущенных ПАО «Сбербанк России» за 2015-2016 г.г.

Показатель	2014 год	2015 год	2016 год	Изменение 2015/2014		Изменение 2016/2015	
				млрд.руб	%	млрд.руб	%
Сберегательные сертификаты	456,8	577,7	482,6	120,9	26,5	- 95,1	- 16,5
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	629,9	607,0	473,9	-22,9	-3,6	- 133,1	- 21,9
Облигации выпущенные:							
- на внутреннем рынке	80,2	70,1	84,3	-10,1	-12,6	14,2	20,3
- на международных рынках капитала	33,0	34,5	21,1	1,5	4,5	- 13,4	- 38,8
Векселя	73,3	80,7	92,4	7,4	10,1	11,7	14,5

Окончание таблицы 10

Облигации, выпущенные в рамках Программы секьюритизации ипотечных кредитов Сбербанка	9,7	7,2	5,5	-2,5	-25,8	- 1,7	-23,6
Депозитные сертификаты	2,7	1,3	1,2	-1,4	-51,9	0,1	- 7,7
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 302,6	1 378,5	1 161,0	75,9	5,8	- 217,5	- 15,8

Объем выпущенных долговых обязательств в 2016 году снизился на 15,8 %.

В наибольшей степени данное снижение вызвано укреплением рубля и погашением ряда долговых ценных бумаг. Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка, сократились на 21,9 % вследствие погашения ряда выпусков.

Сберегательные сертификаты сократились на 16,5 %.

При этом рост продемонстрировали облигации, выпущенные на внутреннем рынке (на 20,3 %), вследствие привлечения ПАО «Сбербанк России» в 2016 году финансирования на российском рынке по Программе биржевых облигаций, номинированных в рублях.

Также рост показали векселя, которые увеличились в 2016 году на 14,5 %.

Далее проведем расчет коэффициентов оценки структуры пассива ПАО «Сбербанк России».

Первый коэффициент – это коэффициент клиентской базы.

$$Кб_{2014} = (6890,1+6234,5)/14339,9=0,92$$

$$Кб_{2015} = (12043,7+7754,6)/19764,4=1,01$$

$$Кб_{2016} = (12449,6+6235,2)/18892,2=0,99$$

Чем выше значение данного коэффициента, тем более устойчивым является банк. Поскольку ресурсная база коммерческого банка формируется за счет средств, которые кредитная организация привлекла от населения и корпоративных клиентов.

Мы видим, что в 2016 году по сравнению с 2015 годом значение данного коэффициента снижается, это свидетельствует об отрицательной тенденции.

Второй коэффициент – это коэффициент покрытия.

$$Кп_{.2014} = 2311,5/14339,9 = 0,17$$

$$Кп_{.2015} = 2658,1/19764,4 = 0,14$$

$$Кп_{.2016} = 3124,4/18892,2=0,17$$

Обратим внимание, что значение капитала при расчете данного коэффициента было рассчитано в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395- П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Соотношение между собственными и привлеченными средствами рекомендуется поддерживать как 1:5. Из проведенных расчетов, мы видим, что за все годы данное соотношение соблюдается.

Третий коэффициент – это коэффициент формирования собственного капитала за счет акционерного капитала банка.

$$Кф.с.к_{.2014} = 1935,2/2311,5= 0,84$$

$$Кф.с.к_{.2015} = 2328,2/2658,1=0,88$$

$$Кф.с.к_{.2016} =2828,9 /3124,4=0,91$$

Мы видим, что значение данного коэффициента с каждым годом растет. Это говорит о положительной тенденции концентрации акционерного капитала в структуре собственного капитала ПАО «Сбербанк России».

Четвертый коэффициент – это коэффициент капитализации прибыли банка. Рекомендуется соотношение 3:1, то есть размеры сумм, направленных на развитие банка, должны быть в три раза выше размеров уставного капитала.

$$Ккап_{.2014} = 2311,5/1935,2= 1,20$$

$$Ккап_{.2015} = 2658,1/2328,2=1,15$$

$$Ккап_{.2016} = 3124,4/2828,9= 1,11$$

Полученные значения свидетельствуют о несоблюдении рекомендуемого значения. То есть у банка, уменьшается возможность своего развития.

Пятый коэффициент - уровень стабильности ресурсов. Рассчитывается как отношение привлеченных средств банка к привлеченным средствам до востребования.

$$\text{Кст}_{.2014} = 18850,8/2154,1=11,43$$

$$\text{Кст}_{.2015} = 19757,5/2892,7=14,64$$

$$\text{Кст}_{.2016} = \text{Кст}_{.2016} = 18438,6/2820,4=15,30\%$$

Мы видим, что значение данного коэффициента с каждым годом растет. Это свидетельствует о, росте способности ПАО «Сбербанк России» размещения своих средств в наиболее доходные активы и, соответственно, получения по ним прибыли.

Шестой коэффициент – это показатель общей достаточности капитала. Данный показатель рассчитывается как отношение капитала банка к разнице между совокупными активами и активами, имеющими нулевой коэффициент риска.

$$\text{Кд.к.}_{.2014} = 2277,9/(22099,5-3150,9)=10,18\%$$

$$\text{Кд.к.}_{.2015} = 2679/(23356,3-2452,3)=11,47\%$$

$$\text{Кд.к.}_{.2016} = 3143,4/(22350,3-0) = 14,06\%$$

По полученным значениям наблюдается рост данного показателя, что свидетельствует о положительной тенденции.

Таким образом, во второй главе бакалаврской работы нами был проведен анализ и оценка пассивов коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

По проведенному анализу, можно сделать вывод, что в целом структура пассивов ПАО «Сбербанк России» является удовлетворительной. Все нормативные значения по показателям достаточности капитала банка соблюдаются и с каждым годом растут. Рентабельность собственных средств, также растет с каждым годом.

В третье главе бакалаврской работы предложим рекомендации по улучшению структуры пассивов коммерческого банка.

3 Рекомендации по улучшению структуры пассивов ПАО «Сбербанк России»

По результатам проведенного анализа пассивов ПАО «Сбербанк России» было выявлено, что в структуре обязательств банка преобладают средства частных и корпоративных клиентов. Общая сумма которых в конце 2016 года составила 18,7 трлн.рублей , или 82,9% от всех обязательств.

В 2016 году на 46,3% сократились заимствования в банковских организациях.

Основным фактором данного снижения является снижение объемов фондирования от Банка России.

В целом обязательства ПАО «Сбербанк России» снизились в 2016 году на 9,7%, то есть до 22,5 трлн.рублей.

Снижение объемов фондирования в 2016 году обусловлено в основном снижением процентных ставок и укреплением рубля.

Объем средств частных и корпоративных клиентов в 2016 году снизился на 5,6% - до 18,7 трлн.рублей. При этом средства частных клиентов выросли на 3,4%, или до 12,4 трлн.рублей.

В 2016 году в общей структуре обязательств ПАО «Сбербанк России» доля средств частных клиентов выросла по сравнению с 2015 годом и составила 55,2% (в 2015 году – 48,3%).

Таким образом, средства частных клиентов продолжают оставаться основным источником финансирования ПАО «Сбербанк России».

Объем средств корпоративных клиентов снизился на 19,6% - до 6,2 трлн.рублей.

Главным образом на снижение средств корпоративных клиентов оказала влияние тенденция по снижению рыночных процентных ставок по срочным депозитам.

Необходимо отметить, что обслуживание средств частных клиентов стоит дороже, чем сопровождение вкладов корпоративных клиентов.

С целью увеличения ресурсной базы ПАО «Сбербанк России», мы рекомендуем проводить активную политику привлечения денежных средств именно корпоративных клиентов.

Как уже говорилось ранее, доля именно корпоративных клиентов в 2016 году снизилась по сравнению с 2015 годом.

Чем больше ПАО «Сбербанк России» удастся привлечь средства корпоративных клиентов, тем больше банк сможет разместить денежные средства с целью получения прибыли.

Рассмотрим рекомендации по привлечению корпоративных клиентов ПАО «Сбербанк России».

Первое, что мы предлагаем это развитие каналов удаленного обслуживания корпоративных клиентов.

В настоящее время ПАО «Сбербанк России» уже внедрил мобильные и дистанционные сервисы для своих клиентов.

Предлагаем увеличить время доступности данных сервисов для корпоративных клиентов до режима 24×7. То есть, дистанционное обслуживание клиентов 24 часа во все дни недели, в том числе и по праздничным дням.

Также, мы предлагаем внедрить услугу открытия второго и последующих расчетных (текущих) счетов корпоративного клиента дистанционно. То есть, при желании открытия второго и последующего расчетного счета, руководителю организации не надо приезжать лично в банк.

Предлагаем ПАО «Сбербанк России» увеличить количество самообслуживания по инкассации денежных средств и улучшить данную услугу.

Суть услуги заключается в следующем: «Самоинкассация даёт возможность представителям бизнеса сдавать и зачислять выручку на расчётный счёт Сбербанка через устройства самообслуживания банка в желаемое время суток и с необходимой периодичностью.

Наличные сдаются без участия операционного работника, что сокращает время на банковское обслуживание. При этом, учитывая широкую сеть устройств самообслуживания, клиент может сам выбрать наиболее удобный офис для проведения операции. Подключить услугу может любой клиент, имеющий расчётный счёт в Сбербанке. Договор заключается в офисах по обслуживанию юридических лиц» [28].

В настоящее время по всей России таких устройств установлено в количестве 55 500 штук. Объем операции по услуге «Самоинкассация» в 2016 году составил 61,6 млрд. рублей.

Но обратим внимание на недостатки (минусы) данной услуги. Нами был проведен опрос и мониторинг отзывов корпоративных клиентов, применяющих данную услугу.

Во-первых, клиенты жалуются на то, что для подключения данной услуги необходимо лично приезжать в офис банка.

Во-вторых, у опрошенных клиентов были дни, когда размер выручки достигал достаточно большой суммы, и возникала опасность внесения данной выручки через банкомат по причине присутствия посторонних людей рядом с банкоматом. Также, опасения неправильно ввести номер расчетного счета, на который переводится выручка.

В-третьих, это комиссия, которая взимается за данную услугу. Комиссия в зависимости от региона варьируется от 0,3-0,5%.

Мы предлагаем, с целью привлечения новых корпоративных клиентов за первый год обслуживания при открытии расчетного счета ПАО «Сбербанк России» предлагать данную услугу новым корпоративным клиентам бесплатно - в качестве бонуса.

В течение года клиент прочувствует все плюсы данной услуги, и на следующий год обслуживания и будет готов платить комиссию за «Самоинкассацию».

Также, с целью безопасности и спокойствия клиента предлагаем банкоматы, которые осуществляют данный вид услуги огородить тремя

перегородками или разместить их непосредственно в зале обслуживания клиентов.

С целью исключения введения ошибочного (неправильного) расчетного счета для перевода денежных средств ввести трехкратное повторное введение счета на табло банкомата.

Помимо выше предложенных рекомендаций, мы предлагаем ПАО «Сбербанк России» разработать для корпоративных клиентов такой банковский продукт, как «Налоговый календарь» в виде мобильного приложения.

В мобильное приложение будет включено:

- текущий календарь, в котором будут уже отмечены все дни, когда необходимо платить налоги или сдавать отчеты;

- для каждого налога – расписание перечисления денег в бюджет и сдачи отчета;

- для каждого отчета – реквизиты документа, где можно взять форму отчета;

- подробное описание каждого налогового платежа: куда необходимо платить и что писать в платежке.

Данное приложение, также будет включать в себя актуальные реквизиты для перечисления обязательных платежей в государственные фонды.

Приложение «Налоговый календарь», на наш взгляд будет особенно интересно индивидуальным предпринимателям, которые в большинстве случаев ведут свою бухгалтерию без использования автоматизированных программ, например такой, как 1С: Бухгалтерия, которая включает в себя данную функцию.

По результатам проведенного анализа пассивов ПАО «Сбербанк России» нами было выявлено, что в 2016 году по сравнению с 2015 годом снизилось количество выпускаемых долговых ценных бумаг (таблица 10).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, ПАО «Сбербанк России» выкупило на рынке часть нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы Сбербанка.

Доход от досрочного погашения данных нот составил 0,1 миллиарда рублей и отражен в составе прочих чистых операционных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках (в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года: 4,2 миллиарда рублей).

Сберегательные сертификаты являются процентными ценными бумагами, выпущенными ПАО «Сбербанк России». Они номинированы в российских рублях со сроком погашения, варьирующимся от трех месяцев до трех лет (31 декабря 2015: от трех месяцев до трех лет).

Процентные ставки по данным ценным бумагам составляют от 6,5% до 10,5% годовых (31 декабря 2015 года: от 8,3% до 13,0% годовых).

Выпущенные облигации представляют собой процентные бумаги, выпущенные участниками ПАО «Сбербанк России», номинированные в российских рублях, турецких лирах, белорусских рублях, долларах США, евро, казахских тенге и чешских кронах со сроком погашения от января 2017 до декабря 2024 (31 декабря 2015: от января 2016 года до сентября 2023 года).

Процентные ставки по данным ценным бумагам варьируются от 1,3% до 20,0% годовых (31 декабря 2015 года: от 1,0% до 27,0% годовых).

Векселя являются процентными или дисконтными ценными бумагами, выпущенными ПАО «Сбербанк России».

Они номинированы в российских рублях, долларах США, евро и венгерских форинтах со сроком погашения, варьирующимся от двух недель до десяти лет (31 декабря 2015 года: от двух недель до семи лет).

Процентная ставка или ставка дисконтирования на векселя, выпущенные ПАО «Сбербанк России», составляют от 0,01% до 8,9% годовых (31 декабря 2015: от 0,5% до 16,0% годовых).

Мы предлагаем банку увеличить эмиссию таких долговых ценных бумаг, как облигаций и банковских сертификатов, с целью увеличения капитала.

Облигация коммерческого банка представляет собой инструмент, по которому его владелец имеет право получить номинальную стоимость в

денежном или имущественном эквиваленте, а также купонный доход и другие имущественные права.

Иными словами, инвестор, который купил банковскую облигацию, может через установленный срок получить вложенные деньги и доход по купону.

Если эмитент не в силах выплатить указанную сумму, то она может быть возвращена в ином эквиваленте, например, имуществом.

Выпуск облигаций необходим для:

- увеличения банковского капитала для соответствия требованиям ЦБ РФ;

- установления механизма ценообразования на рынке банковских облигаций, формирование этого рынка;

- создания ресурсной базы для последующих действий с привлеченными средствами;

- увеличения ликвидности кредитора;

- укрепления имиджа;

- возможности предоставления клиентам больше финансовых услуг за счет привлеченных средств.

Все выпускаемые ценные бумаги регистрируются Банком России, который предъявляет к банкам больше требований, определяющих финансовое состояние.

В настоящее время ПАО «Сбербанк России» предлагает следующие виды облигаций:

1 Рублевые облигации ПАО «Сбербанк России» Сбербанк-17-боб

- Сбербанк-18-боб

- Сбербанк-37-боб

- Сбербанк-1-2-об

2 Еврооблигации ПАО «Сбербанк России»

- Сбербанк-09-2021- евро

- Сбербанк-22-2019 - евро

– Сбербанк-11-1-2022 - евро

Номинал любой облигации ПАО «Сбербанк России» составляет 1000 рублей.

Перечислим преимущества облигаций ПАО «Сбербанк России».

Во-первых, облигации банка имеют высокую надежность. Достаточно сложно представить дефолт такого «гиганта» как крупнейший банк России с государственным участием.

Во-вторых, предлагаемая банком доходность выше средних банковских ставок по вкладам (особенно, по валюте). Причем, купонную ставку можно зафиксировать на 3-5 лет вперед.

В-третьих, благодаря накопленному купонному доходу (НКД) облигацию можно продать в любой момент без потери накопленного к этому моменту купонного дохода.

В-четвертых, от инвестиций в облигации можно получить дополнительный доход, продав бонды по цене выше номинала.

На наш взгляд, в настоящее время корпоративные облигации являются оптимальным вариантом консервативных вложений по соотношению риск/доходность.

Сберегательный сертификат - это ценная бумага, которая оформляется на предъявителя. Сберегательный сертификат, подобно вкладу, предназначен для хранения и приумножения денежных средств с доходностью существенно выше, чем по вкладам.

Повышенная процентная ставка объясняется просто: все вклады ПАО «Сбербанк России» участвуют в системе страхования вкладов, а Сберегательные сертификаты страхованию не подлежат.

Банковский сертификат является ценной бумагой, которая предназначена для надежного хранения и приумножения денежных средств с более высокой доходностью, чем по вкладам ПАО «Сбербанк России».

В настоящее время ПАО «Сбербанк России» предлагает следующие условия при покупке банковских сертификатов:

- Процентная ставка: от 0,01 до 7,20% в рублях;
- Срок вклада: от 91 дня до 1095 дней;
- Вклад не пополняемый;
- Без частичного снятия;
- Минимальная сумма вклада: 10 000 рублей.

Предлагая дополнительную эмиссию облигаций и сертификатов, необходимо учесть спрос на данные виды ценных бумаг.

Мы считаем, что ПАО «Сбербанк России» необходимо проводить более активную рекламную деятельность в области инвестирования денежных средств частных клиентов в ценные бумаги.

В поисках вариантов надежной сохранности денежных средств и их последующего увеличения, инвесторы отдают предпочтение вкладам, забывая о сберегательных сертификатах. Некоторые вообще не знают об их существовании и тем более о тех возможностях, которые они дают своим владельцам.

Согласно проведенному нами опросу из 100 человек (возрастная категория от 21 до 60 лет), только, 40% знают, о рассматриваемых продуктах инвестирования.

Также многих вкладчиков пугает тот момент, что денежные средства по сертификатам физических или юридических лиц не страхуются государством, несмотря на то, что банк-эмитент входит в ССВ. А это значит, что в случае банкротства банка или отзыва у него лицензии, инвестору не вернут денежные средства по сертификату ни в каких размерах.

Мы считаем, что данный факт для клиентов ПАО «Сбербанк России» не должен в большей степени беспокоить. Поскольку банк по таким критериям, как надежность, доверие клиентов, ликвидность занимает первые позиции по рейтингу банков России.

Прежде чем предлагать клиентам инвестирование в ценные бумаги, необходимо донести информацию до потенциальных клиентов о существовании данных инструментов и об их преимуществах.

Предлагаем осуществить следующую деятельность в области продвижения сберегательных сертификатов и облигаций.

1. Провести онлайн опрос среди клиентов: «А Вы знаете, что такое сберегательный сертификат?» или «А Вы знаете, что такое облигация?». Данный вопрос можно задать в виде автоматического запуска вопроса при входе клиента в «Сбербанк онлайн» через смартфоны или ПК. Независимо от того, как клиент ответит на данный вопрос («да» или «нет»), после ответа появляется информация об экономической сущности ценной бумаги и ее преимуществах. После чего, появляется информация об условиях банковского продукта.

2. Реклама в виде буклетов, на которых будет размещено изображение ценной бумаги (сберегательного сертификата или облигации). На обратной стороне буклета будет указана информация о банковском продукте.

3. Реклама в СМИ.

4. При обращении клиента в офисе банка об открытии вклада, сотрудник банка может предложить в качестве альтернативы сберегательный сертификат.

Таким образом, за счет дополнительной эмиссии ценных бумаг ПАО «Сбербанк» удастся увеличить капитал и тем самым, в большем объеме размещать свободные денежные средства в активные операции, с целью получения прибыли.

Также, мы рекомендуем ПАО «Сбербанк России» проводить политику управления достаточностью капитала.

Мы рекомендуем, для соблюдения нормативов достаточности капитала банка использовать следующие методы оценки:

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

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Дополнительно периодически необходимо осуществлять стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Для своевременного выявления потенциальных нарушений рекомендуем применять систему индикаторов раннего предупреждения.

Индикаторы раннего предупреждения и пороговые значения должны разрабатываться с учетом особенностей локального рынка.

Предложим основные инструменты управления достаточностью капитала - это:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала,
- планирование дивидендов и капитализации дочерних организаций,
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала должен быть неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования.

Для ПАО «Сбербанк России» условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования должно быть обязательным.

На основе бизнес-плана ежегодно должен разрабатываться план по управлению достаточностью капитала, который будет включать в себя перечень мероприятий для управления капиталом, плановые величины дивидендов и капитализации дочерних организаций.

Таким образом, в третьей главе бакалаврской работы нами были предложены следующие рекомендации по улучшению структуры пассивов ПАО «Сбербанк России»:

1. Проведение активной политики привлечения денежных средств корпоративных клиентов.

2. Эмиссия долговых ценных бумаг: облигаций и банковских сертификатов.

3. Проведение политики управления достаточностью капитала.

Данные рекомендации позволят увеличить капитал банка. Рост капитала банка позволит больше размещать свободных денежных средств в активные операции и тем самым увеличить прибыль банка.

Заключение

В современной денежно-кредитной системе России центральное место принадлежит коммерческим банкам. Коммерческие банки предоставляют своим клиентам большое количество финансовых услуг, таких как хранение денежных средств и других ценных бумаг, кредитование, факторинговые операции и другие финансовые услуги.

Ресурсная база коммерческих банков в большей части формируется за счет привлеченных средств. В настоящих рыночных условиях кредитные организации оказывают большое внимание и уделяют много времени и сил именно формированию своего собственного капитала и привлечению ресурсов. Именно качественный состав привлекаемых средств и их объем определяют направления и масштабы деятельности банков.

Поэтому весьма актуальным становится вопрос в области формирования ресурсной базы банка, оптимизации структуры привлеченных средств и эффективное управление привлеченными средствами кредитной организации.

В первой главе бакалаврской работы были рассмотрены теоретические основы анализа и оценки пассивов коммерческого банка.

Пассивы коммерческого банка представляют собой ресурсную базу банка, то есть то, что можно разместить в активы. Таким образом, пассивы кредитной организации состоят из ее собственных средств, которые увеличены на величину созданных резервов на возможные потери, и суммы обязательств перед клиентами.

В анализе пассивов коммерческого банка применяется система показателей, которая формируется в процессе оперативного бухгалтерского учета и контроля. Часть недостающих показателей рассчитывается в ходе исследования. С помощью анализа устанавливаются наиболее существенные факторные показатели, которые оказывают влияние на изменение результатов деятельности кредитной организации.

Уровень развития пассивных операций определяет размер банковских ресурсов и, масштабы деятельности кредитной организации.

Следовательно, рассмотрение структуры банковских пассивов играет важную роль для проведения анализа активов кредитной организации, в том числе обеспечения ликвидности баланса банка.

Во второй главе бакалаврской работы был проведен анализ и оценка пассивов ПАО «Сбербанк России».

Из проведенного анализа были сделаны выводы, что с каждым годом у ПАО «Сбербанк России» чистая прибыль растет. В 2016 году по сравнению с 2015 годом она выросла более чем в 2 раза. В тоже время наблюдается тенденция уменьшения статьи «Активы». В 2016 году по сравнению с 2015 годом активы банка уменьшились на 1983,1 млрд. рублей.

Это говорит о том, что в 2016 году ПАО «Сбербанк России» меньше привлек денежных средств. Об этом свидетельствует и статья баланса банка «Средства клиентов», по которой наблюдается тенденция уменьшения данной статьи в 2016 году на 1113,2 млрд. рублей в 2016 году по сравнению с 2015 годом.

Рентабельность собственных средств ПАО «Сбербанк России» с каждым годом растет. Такая же тенденция наблюдается и по коэффициенту рентабельности активов банка.

Чистая процентная маржа также выросла в 2016 году на 1,3 п.п. по сравнению с 2015 годом.

Капитал на 1 января 2017 года увеличился на 466,3 млрд.рублей по сравнению с 2015 годом. Основным фактором увеличения капитала является заработанная чистая прибыль. На динамику капитала также повлиял постепенный переход ПАО «Сбербанк России» на требования Базель III.

В 2016 году обязательства перед физическими лицами возросли по сравнению с 2015 годом на 405,9 млрд.руб.

Это связано с увеличением суммы в 2016 годом по вкладам физических лиц. Обязательства перед банками наоборот уменьшились практически в 2 раза. Обязательства перед корпоративными клиентами так же уменьшились в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 1519,4 млрд.руб..

Средства частных клиентов продолжают оставаться основным источником финансирования ПАО «Сбербанк России». Объем выпущенных долговых обязательств в 2016 году снизился на 15,8 %.

В наибольшей степени данное снижение вызвано укреплением рубля и погашением ряда долговых ценных бумаг. Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка, сократились на 21,9 % вследствие погашения ряда выпусков.

В целом структура пассивов ПАО «Сбербанк России» является удовлетворительной. Все нормативные значения по показателям достаточности капитала банка соблюдаются и с каждым годом растут. Рентабельность собственных средств, также растет с каждым годом.

В третьей главе бакалаврской работы были предложены следующие рекомендации по улучшению структуры пассивов ПАО «Сбербанк России»:

4. Проведение активной политики привлечения денежных средств корпоративных клиентов.

5. Эмиссия долговых ценных бумаг: облигаций и банковских сертификатов.

6. Проведение политики управления достаточностью капитала.

Данные рекомендации позволят увеличить капитал банка. Рост капитала банка позволит больше размещать свободных денежных средств в активные операции и тем самым увеличить прибыль банка.

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

Список использованных источников

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
3. Агеева, И.Е. Исследование пассивных операций коммерческих банков России - Устойчивое развитие науки и образования. 2016. № 2. С. 13-16.
4. Банковское дело. Розничный бизнес. Учебное пособие; КноРус - Москва, 2016. - 414 с.
5. Банковское дело: Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 687 с.
6. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.
7. Гагиева, О.Х., Цаликова, И.М., Макиев, Д.Г. Формирование ресурсной базы банков в современных условиях - Экономика и предпринимательство. 2016. № 11-4 (76-4). С. 461-464.
8. Глушкова, Н. Б. Банковское дело; Академический Проект, Культура - Москва, 2015. - 432 с.
9. Голубев, А.А. Банковское и страховое дело. [Электронный ресурс] / А.А. Голубев, А.В. Абакумова, Л.Г. Мишура. - Электрон. дан. — СПб. : НИУ ИТМО, 2006. - 93 с.
10. Жарковская, В.П. Банковское дело : учебник. [Электронный ресурс] - Электрон. дан. - М. : Омега-Л, 2010. - 479 с.
11. Желтоносов В.М., Спружевникова М.К. Банковская деятельность и рынок финансовых услуг в регионе - Финансы и кредит. 2001. № 13 (85). С. 2-9.
12. Зудина, Л.В., Даниловских, Т.Е. Проблемы управления активами и пассивами коммерческого банка - Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. 2014. № 16. С. 124-127.

13. Киреев, В.Л. Банковское дело (для бакалавров). [Электронный ресурс] / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. — Электрон. дан. — М. : КноРус, 2012. — 240 с.
14. Козлова, С.Ю. Влияние глобализации на изменение структуры пассивов банков Еврзоны - Экономика и управление: проблемы, решения. 2016. Т. 3. № 12. С. 70-75.
15. Костерина, Т. М. Банковское дело. Учебник; Юрайт - М., 2014. - 336 с.
16. Лефтеров Н.К. Проблемы деятельности банковских депозитариев - Труды международного симпозиума Надежность и качество. 2014. Т. 1. С. 435.
17. Мартыненко, Н. Н., Маркова, О. М., Рудакова, О. С., Сергеева, Н. В. Банковские операции. Учебник; Юрайт - М., 2014. - 612 с.
18. Разу, М.Л. Банковское дело. Современная система кредитования (Бакалавриат и Магистратура) / М.Л. Разу. - М.: КноРус, 2013. - 360 с.
19. Самкова Н.В. Оперативный анализ эффективности банковской деятельности - диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Москва, 2014
20. Сорокина, И.О. Практическое применение методики анализа и оценки пассивов коммерческого банка - Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2014. № 11. С. 32-48.
21. Тавасиев, А. М., Москвин В. А., Эриашвили Н. Д. Банковское дело. Краткий курс; Юнити-Дана - М., 2015. - 288 с.
22. Трифонов Д.А. О диверсификации банковской деятельности - Деньги и кредит. 2016. № 4. С. 76.
23. Bernauer T., Koubi V. BANKING REGULATION IN HARD TIMES: BUSINESS CYCLES, BANK CAPITAL, AND THE BANK FAILURE - CREDIT CRUNCH DILEMMA - Journal of Public Policy. 2014. Т. 22. № 1. С. 61-75.
24. Kishan R.P., Opiela T.P. BANK SIZE, BANK CAPITAL, AND THE BANK LENDING CHANNEL - Journal of Money, Credit, & Banking. 2015. Т. 32. № 1. С. 121.

25. Jawahitha S. BANKING CONFIDENTIALITY - A COMPARATIVE ANALYSIS OF MALAYSIAN BANKING STATUTES - Arab Law Quarterly. 2002. Т. 17. № 3. С. 255-264.

26. Lockwood H. BANKING TECHNOLOGY DOING AWAY WITH «TRADITIONAL BANKS» - Caribbean Business. 2015. Т. 25. № 43. С. S4.

27. Sufian F., Habibullah M.S. BANK SPECIFIC AND MACROECONOMIC DETERMINANTS OF BANK PROFITABILITY: EMPIRICAL EVIDENCE FROM THE CHINA BANKING SECTOR - Frontiers of Economics in China. 2015. Т. 4. № 2. С. 274-291.

28. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» - <http://www.sberbank.ru>

Приложения
Приложение А
(обязательное)

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Головая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	614 848 983	732 789 740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	967 161 874	586 685 384
2.1	Обязательные резервы	5.1	154 713 883	118 363 174
3	Средства в кредитных организациях	5.1	347 942 780	355 984 910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	141 343 233	405 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 221 622 141	16 869 803 465
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 269 613 004	2 316 356 734
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	691 905 668	536 732 037
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	455 961 164	436 472 311
8	Требование по текущему налогу на прибыль		8 124 301	19 774 223
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	469 120 697	467 474 010
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 076 804	9 880 712
12	Прочие активы	5.8	217 263 502	505 716 727
13	Всего активов		21 721 078 483	22 706 916 093
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		581 160 307	768 989 234
15	Средства кредитных организаций	5.9	364 499 528	618 363 818
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	16 881 988 991	17 722 423 458
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 937 747 277	10 221 284 952
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		107 586 935	228 167 483
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	610 931 898	647 694 355
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 771 617	5 404 321
20	Отложенное налоговое обязательство		17 878 331	93 348 434
21	Прочие обязательства	5.12	280 194 323	256 566 985
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		42 145 668	37 805 399
23	Всего обязательств		18 892 157 598	20 378 763 487

продолжение Приложения А

(обязательное)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		39 900 064	-46 427 290
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		45 400 901	66 357 126
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 945 987 988	1 790 492 964
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
35	Всего источников собственных средств		2 828 920 885	2 328 152 606
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 701 111 522	8 065 233 100
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 234 474 908	1 387 353 103
38	Условные обязательства некредитного характера		142 840	0

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

"17" марта 2017 г.


 (подпись)


 Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

Приложение Б (обязательное)

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2016 год

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

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 079 766 069	1 990 795 763
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		64 397 494	45 298 638
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 867 144 838	1 815 096 835
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		12 025	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		148 211 712	130 400 290
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	878 207 077	1 132 363 133
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 296 230	246 600 692
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		759 401 850	830 989 692
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 508 997	54 772 749
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 201 558 992	858 432 630
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-87 884 500	-258 867 154
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6 151 158	-5 995 500
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 113 674 492	599 565 476
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-74 292 233	-17 141 249
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3 397 331
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 607 540	-1 730 756
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		185 187	189
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		29 511 322	100 403 852
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	18 837 516	-6 152 110
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2 217 651	187 331
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8 725 625	2 764 701
14	Комиссионные доходы	6.3	360 618 710	297 700 676
15	Комиссионные расходы	6.3	43 700 379	31 759 583
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	-7 234	1 533 840
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	2 208 381	-5 155 700
18	Изменение резерва по прочим потерям		-41 951 351	-31 893 241
19	Прочие операционные доходы		33 975 420	46 009 705
20	Чистые доходы (расходы)		1 412 610 647	957 730 462
21	Операционные расходы	6.5	764 715 933	650 830 535
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	647 894 714	306 899 927
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	149 605 281	88 512 620
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	500 196 653	219 918 556
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 907 220	-1 531 249
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307

продолжение Приложения Б
(обязательное)

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-13 372 024	-1 567 506
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 701 258	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-11 670 766	-1 567 506
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		96 302 369	176 889 250
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		96 302 369	176 889 250
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		19 260 474	38 477 771
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		77 041 895	138 411 479
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		65 371 129	136 843 973
10	Финансовый результат за отчетный период		563 660 562	355 231 280

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

« 17 » марта 2017 г.


 (подпись) **Г.О. Греф**
 (Ф.И.О.)


 (подпись) **М.Ю. Лукьянова**
 (Ф.И.О.)



Приложение В (обязательное)

Банковская отчетность

Код территории по	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (лордковский номер)
45293554000	00032537	1481

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.4	4.5	9.9	7.9		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.4	6.0	9.9	7.9		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.4	8.0	13.6	11.9		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.4	15.0	217.0	116.4		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.4	50.0	301.6	154.4		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.4	120.0	55.4	65.5		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное	17.9	Максимальное	20.0
8.1				Минимальное	0.1	Минимальное	0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	129.8	197.5		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5	0.8		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	15.3	10.6		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)						

продолжение Приложения В
(обязательное)

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		21 721 078 483
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		19 389 231
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-10 186 807
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 435 636 941
7	Прочие поправки		107 924 708
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		23 057 993 140

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		21 025 593 569
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		289 070 645
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		20 736 522 924
Риск по операциям ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	9.2	77 299 134
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		43 174 414
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выданным кредитным ПФИ		15 073 988
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		5 015 869
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		130 531 667
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		765 488 415
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		13 822 218
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		3 635 411
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		755 301 608

продолжение Приложения В
(обязательное)

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1 220 184 189
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-215 452 752
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 435 636 941
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8.1, 8.2	2 268 723 156
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		23 057 993 140
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.7	9.8

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк



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

17 марта 2017 г.

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 28 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру «10» июня 2017 г.

Студент _____ (Бутылин Н.В.)