

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

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

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

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Механизм финансовой стабилизации компании (на примере ПАО
«Сбербанк»)»

Студент

О.И. Садыкова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.В. Морякова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

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

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

(личная подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Тольятти 2019

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: О.И. Садыкова.

Тема работы: «Механизм финансовой стабилизации компании (на примере ПАО Сбербанк)».

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент, доцент А.В. Морякова.

Цель исследования - проведение анализа финансовой стабилизации компании и разработка мероприятий, направленных на улучшение финансовой стабилизации в будущем периоде.

Объект исследования – публичное акционерное общество «Сбербанк России», сокращенное наименование ПАО Сбербанк.

Предмет исследования – бухгалтерская отчетность ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в результате проведения оценки экономического эффекта от внедряемых мероприятий выявлено, что их применение в ПАО Сбербанк улучшат показатели финансовой стабилизации и увеличат чистую прибыль в прогнозном периоде.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 40 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 49 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 8, рисунков – 18.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы формирования финансовой стабилизации компании	6
1.2 Понятие и виды финансовой стабилизации компании	6
1.2 Методика оценки механизма финансовой стабилизации компании	12
1.3 Формулы расчета коэффициентов, определяющих финансовую стабилизацию компании.....	16
2 Экономический анализ и оценка финансовой стабилизации ПАО Сбербанк	21
2.1 Организационно – экономическая характеристика деятельности ПАО Сбербанк.....	21
2.2 Экономический анализ деятельности ПАО Сбербанк.....	25
2.3 Оценка финансовой стабилизации ПАО Сбербанк.....	32
3 Мероприятия, направленные на улучшение финансовой стабилизации ПАО Сбербанк.....	36
3.1 Мероприятия по улучшению финансовой стабилизации ПАО Сбербанк.....	36
3.2 Оценка экономического эффекта от внедряемых мероприятий	39
Заключение	43
Список используемой литературы	47
Приложения	50

Введение

При проведении анализа финансовой стабилизации компании проводится оценка величины и структуры бухгалтерского баланса, с целью определения независимости компании и рациональности управления финансово – хозяйственной деятельностью.

Тема исследования является актуальной, так как анализ финансовой стабилизации компании способен определить состояние счетов компании, гарантирующих ее постоянную платежеспособность.

Цель бакалаврской работы заключается в проведении анализа финансовой стабилизации компании и разработки мероприятий, направленных на улучшение финансовой стабилизации в будущем периоде.

Для выполнения поставленной цели необходимо осуществить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы формирования финансовой стабилизации компании;
- провести экономический анализ и оценку финансовой стабилизации компании;
- разработать мероприятия, направленные на улучшение финансовой стабилизации компании.

В качестве объекта исследования выбрано публичное акционерное общество «Сбербанк России», сокращенное наименование ПАО Сбербанк.

В качестве предмета исследования выступает бухгалтерская отчетность ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

Введение включает в себя актуальность темы исследования, цель, задачи, объект и предмет исследования, структуру работы, теоретическую основу исследования и практическую значимость.

В первой главе рассматриваются теоретические основы формирования финансовой стабилизации компании, а именно понятие и виды финансовой стабилизации компании, методологические подходы к определению финансовой стабилизации компании и формулы расчета коэффициентов, определяющих финансовую стабилизации компании.

Во второй главе проводится экономический анализ и оценка финансовой стабилизации ПАО Сбербанк, предоставляется технико-экономическая характеристика деятельности ПАО Сбербанк.

В третьей главе разрабатываются мероприятия, направленные на улучшение финансовой стабилизации ПАО Сбербанк, проводится оценка экономического эффекта от внедряемых мероприятий.

Заключение включает в себя краткие выводы по теме исследования.

Теоретическую основу исследования при написании бакалаврской работы составили труды известных зарубежных и отечественных авторов таких как: Балабанов И.Т., Глазова В.С., Ковалев А.И., Лаврушин В.В., Трихачев В.К., Шеремет А.Д. и другие.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 могут быть использованы специалистами ПАО Сбербанк, являющейся объектом исследования.

1 Теоретические основы формирования финансовой стабилизации компании

1.2 Понятие и виды финансовой стабилизации компании

При изучении понятия финансовой стабилизации компании рассмотрим мнение разных авторов, представленных в таблице 1.1.

Таблица 1.1- Понятие финансовой стабилизации компании

Автор	Определение
Шеремет А.Д.	«Финансовая стабилизация предприятия как определенное состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность» [36, с. 405].
Харитонов С.С.	«Финансовая стабилизация – это целеполагающее свойство финансового анализа, а поиск целеполагающих возможностей, средств и способов ее укрепления представляет глубокий экономический смысл и определяет характер его проведения и содержания» [32, с. 107].
Абрамова Е.С.	«Финансовая стабилизация предприятия – это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся в внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска» [4, с. 311].
Ракушин П.Р.	«Финансовая стабилизация компании – это определенное состояние организации, когда платежеспособность постоянна во времени, а обеспечивает ее соотношение собственного и заемного капитала» [26, с. 153].
Кувалдина О.В.	«Финансовая стабилизация организации – это стабильность финансового положения организации, обеспечиваемая достаточной долей собственного капитала в составе источников финансирования. Достаточная доля собственного капитала означает, что заемные источники финансирования используются организацией лишь в тех пределах, в которых оно может обеспечить их полный и своевременный возврат» [20, с. 391].

В результате рассмотрения мнения авторов можно прийти к выводу, что финансовая стабилизация компании представляет собой состояние денежных средств компании, за счет которых развивается компания, сохраняя при этом кредитоспособность и платежеспособность.

В основе механизма финансовой стабилизации компании лежит целесообразность проведения анализа финансового состояния. Результат

такого анализа позволяет разработать меры и направления финансовой стабилизации компании, что является целью этого анализа.

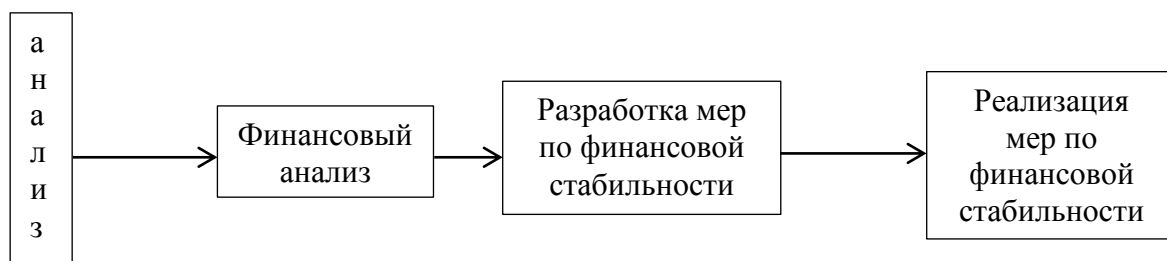


Рисунок 1.1- Функционирование механизма финансовой стабилизации компании

Финансово-экономическая стабильность компании - это состояние системы, которая обладает механизмами по предотвращению и ослаблению негативного воздействия факторов внешней и внутренней среды. Внутренние факторы, влияющие на финансовую стабилизацию компании, представлены на рисунке 1.2.

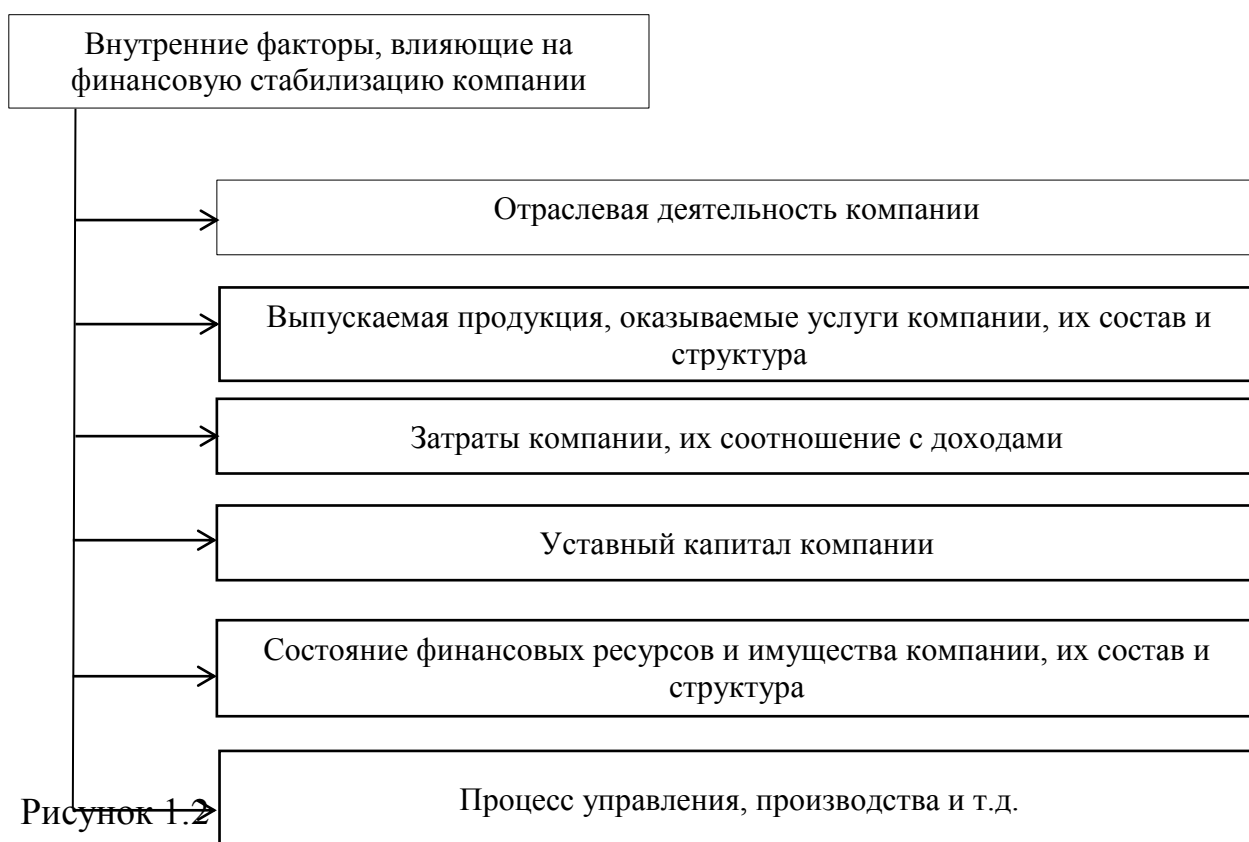


Рисунок 1.2

компании

Внутренние факторы считаются зависимыми, воздействуют на финансовую стабилизацию компании. Компания может оказывать влияние на внутренние факторы и тем самым корректировать свою финансовую стабилизацию [17, с. 265].

Помимо внутренних факторов на финансовую стабилизацию компании оказывают влияние и внешние факторы, представленные на рисунке 1.3.

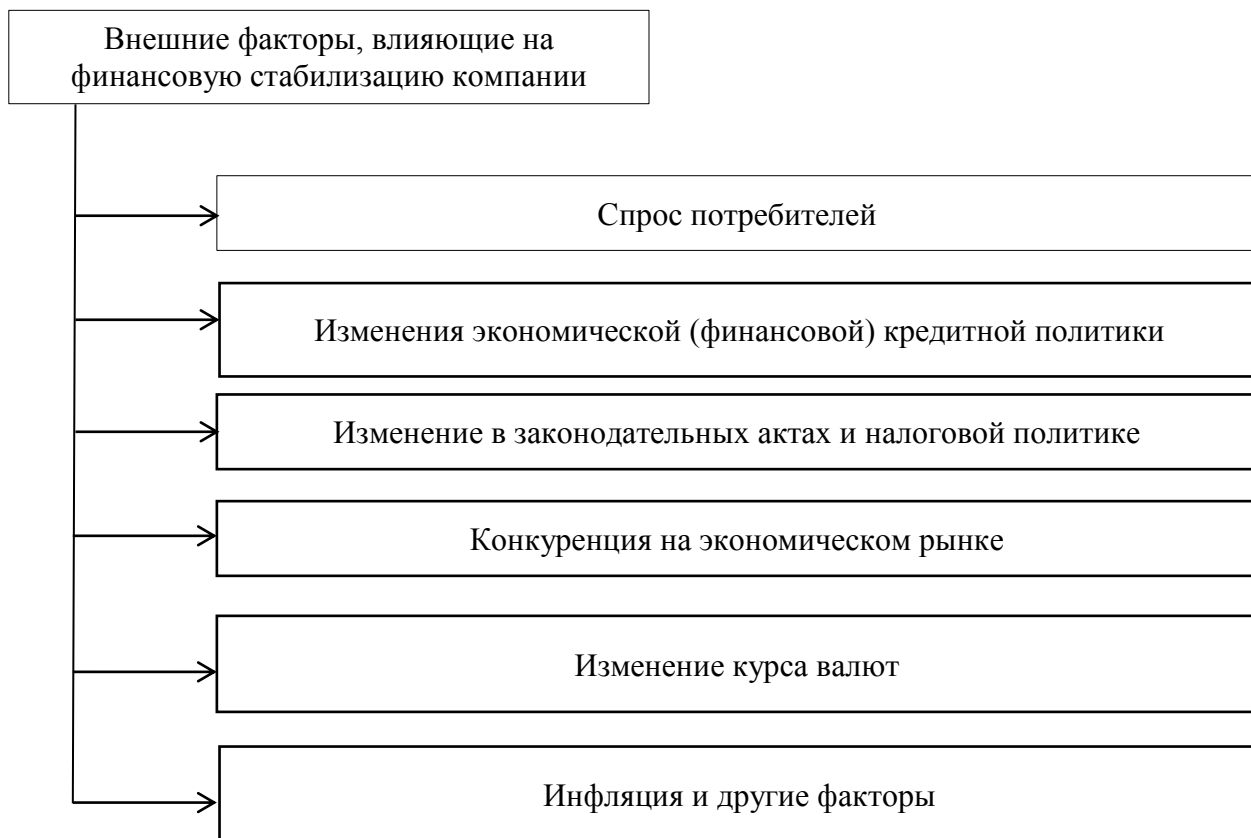


Рисунок 1.3 - Внешние факторы, влияющие на финансовую стабилизацию компании

На внешние факторы, влияющих на финансовую стабилизацию компании, компания неспособна влиять, поэтому приходится приспосабливаться к ним [17, с. 265].

Перечисленные внешние и внутренние факторы, влияющие на финансовую стабилизацию компании, снижают платежеспособность и кредитоспособность компании, ослабляют финансовую стабилизацию.

Выделяют пятнадцать видов финансовой стабилизации компании, представленных на рисунке 1.4.

По времени финансовая стабилизация компании подразделяется на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную финансовую стабилизацию.

По структуре финансовая стабилизация компании подразделяется на формальную и конкурентную.

Формальная финансовая стабилизация компании создается государством в результате влияния внешних факторов.

Конкурентная финансовая стабилизация компании возникает за счет расширения производства в условиях рыночной конкуренции.

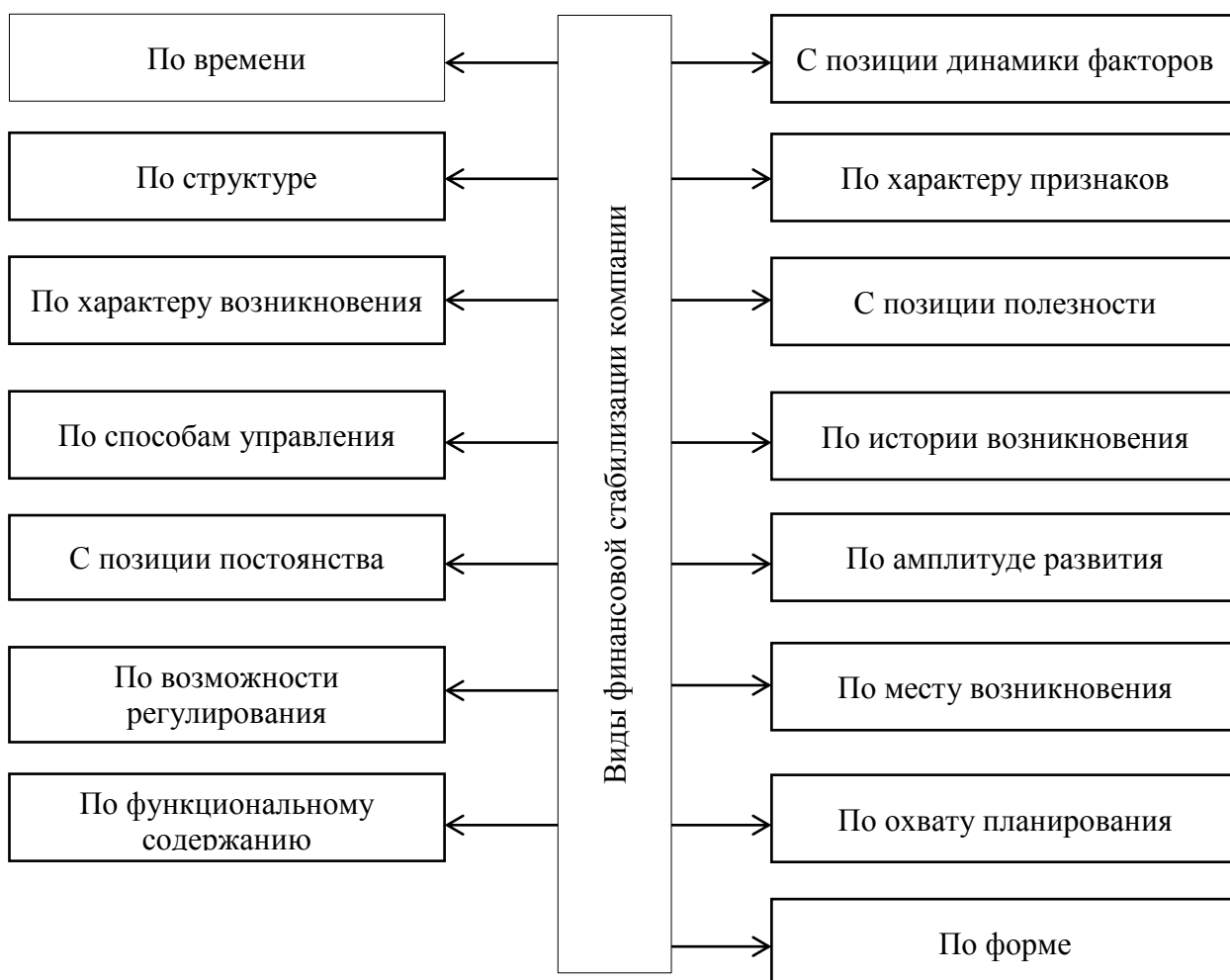


Рисунок 1.4 - Виды финансовой стабилизации компании

По характеру возникновения финансовая стабилизация компании подразделяется на абсолютную и нормативную стабилизацию. Абсолютная

финансовая стабилизацию представляет фактически достигнутую финансовую стабилизацию в текущем периоде, нормативная – запланированный уровень финансовой стабилизации в будущем периоде.

По способам управления финансовая стабилизация компании подразделяется на консервативную и прогрессивную. Консервативная финансовая стабилизация организации возникает при осуществлении более осторожной финансовой политики, прогрессивная возникает при более совершенной политике управления, готовой завоевывать новые рынки и стремится к увеличению конкуренции.

С позиции постоянства финансовая стабилизация компании подразделяется на переменную, постоянную и полную. Переменная финансовая стабилизация компании возникает при отсутствии на протяжении периода времени стабильности. Финансовая стабилизация компании является постоянной, если на протяжении длительного периода времени наблюдается стабильное финансовое состояние. Полная финансовая стабилизация возникает при стабильном росте показателей финансовой стабилизации компании.

С позиции динамики финансовой стабилизации в компании выделяют внешние и внутренние факторы, которые представлены на рисунках 1.1 и 1.2.

По функциональному содержанию финансовая стабилизация компании подразделяется на стратегическую, экономическую и социальную стабилизацию. Стратегическая финансовая стабилизация компании возникает при сохранении конкурентных преимуществ компании в течение длительного периода времени. Экономическая финансовая стабилизация компании возникает при использовании научных разработок и новых информационных систем в компании. Социальная финансовая стабилизация компании возникает при росте трудового коллектива в компании.

По возможности регулирования финансовая стабилизация компании подразделяется на открытую и закрытую. Открытая финансовая стабилизация компании выражается в способности регулирования компанией

показателей эффективности с учетом изменения внешних факторов. Закрытая финансовая стабилизация выражается в неспособности регулирования компанией показателей эффективности с учетом изменения внешних факторов.

С позиции полезности финансовая стабилизация компании подразделяется на активную и пассивную стабилизацию. Активная финансовая стабилизация компании направлена на долгосрочное увеличение финансовых показателей компании, пассивная финансовая стабилизация направлена на решение текущих задач и не предусматривает вмешательство в развитие производства компании.

По истории возникновения финансовая стабилизация компании подразделяется на унаследованную и приобретенную. Унаследованная финансовая стабилизация компании формируется на протяжении длительного периода с целью защиты от влияния неблагоприятных факторов. Приобретенная финансовая стабилизация образуется при превышении доходов над расходами в компании и способствует бесперебойному производству.

По амплитуде развития финансовая стабилизация компании подразделяется на циклическую и поступательную. Циклическая финансовая стабилизация компании повторяется через определенный период времени, поступательная финансовая стабилизация длится на протяжении определенного периода и характеризует стабильность развития.

По месту возникновения финансовая стабилизация компании подразделяется на локальную и глобальную. Локальная финансовая стабилизация компании отражается в организациях отдельного региона, глобальная – отражается в масштабах страны.

По охвату планирования финансовая стабилизация компании подразделяется на планируемую и непланируемую. Планируемая финансовая стабилизация компании достигается в соответствии с финансовым планом.

Не планированная финансовая стабилизация возникает вопреки финансового плана компании.

По характеру признаков финансовая стабилизация подразделяется на индивидуальную и универсальную стабилизацию. Индивидуальная финансовая стабилизация связана с конкретным регионом. Универсальная финансовая стабилизация характерна для всех регионов страны.

По форме финансовая стабилизация подразделяется на восстановительную и слабую. Восстановительная финансовая стабилизация способна возвращать организацию в устойчивое финансовое положение после влияния факторов. Слабая финансовая стабилизация неспособна вернуть компанию в стабильное финансовое положение под влиянием определенных факторов.

Таким образом, финансовая стабилизация компании представляет собой состояние денежных средств компании, за счет которых развивается компания, сохраняя при этом кредитоспособность и платежеспособность. На финансовую стабилизацию компании влияют внутренние и внешние факторы. Финансовая стабилизация компании классифицируется по времени, структуре, характеру возникновения, способам управления, с позиции постоянства, по возможности регулирования, по функциональному содержанию, с позиции полезности, по истории возникновения, по амплитуде развития, по месту возникновения, по охвату планирования и по форме.

1.2 Методика оценки механизма финансовой стабилизации компании

Бухгалтерская отчетность компании является основным источником информации, центральное место в которой занимает бухгалтерский баланс.

«Показатели бухгалтерского баланса дают возможность проанализировать и оценить финансовое состояние компании на дату его составления. По данным баланса устанавливаются и оцениваются следующие

важнейшие показатели: состав, структура и динамика данных актива и пассива баланса; наличие собственного оборотного капитала; величина чистых активов организации; коэффициенты финансовой стабилизации; коэффициенты платежеспособности и ликвидности и т.д.» [9, с. 118].

В бухгалтерской отчетности формой номер два является отчет о финансовых результатах компании. «Отчет о финансовых результатах представляет собой отчет о доходах, расходах и финансовых результатах деятельности компании. Доходы, затраты, прибыли и убытки в отчете о финансовых результатах подразделяются по видам деятельности, функциям и элементам операционных расходов» [9, с. 118]. Остальными формами бухгалтерской отчетности компании являются отчет о движении капитала, отчет о движении денежных средств и приложения к бухгалтерскому балансу.

Наиболее распространенным методом анализа финансового состояния компании является метод сравнительного анализа. Виды сравнительного анализа финансового состояния компании представлены на рисунке 1.5.



Рисунок 1.5 - Виды сравнительного анализа

В результате проведения анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности компании можно выявить имущественное состояние, финансовую стабилизацию, платежеспособность компании. Анализ финансовой стабилизации компании предполагает использование конкретных приемов или методов его прочтения.

Вертикальный и горизонтальный анализы применяются при необходимости детализированного анализа финансового состояния компании, позволяют выявить динамику об изменениях в структуре средств и их источников

Шеремет Д.А. дает следующее определение вертикальному анализу финансового состояния компании «Вертикальный анализ показывает структуру средств предприятия и их источников. Он проводится в целях выявления удельного веса отдельных статей отчетности в общем, итоговом показателе и последующего сравнения результата с данными предыдущего периода, что позволяет отслеживать и прогнозировать структурные сдвиги в составе хозяйственных средств и источников их покрытия» [36, с. 405].

Преимуществом вертикального анализа финансового состояния компании является способность выявления эффективности финансово – хозяйственной деятельности предприятия на основе относительных показателей.

Наиболее полное понятие горизонтального анализа финансового состояния толкует Трихачев В.К. «Горизонтальный анализ позволяет выявить тенденции изменений отдельных статей или их групп, входящих в состав бухгалтерской отчетности и состоит в сравнении показателей отчетности с показателями предыдущих периодов» [28, с. 264].

Вертикальный и горизонтальный анализы финансового состояния компании дополняют друг друга и нередко используются вместе при анализе финансового состояния компании, не зависимо от рода деятельности предприятия и объемов производства.

Помимо вертикального и горизонтального анализов финансового состояния компании редко используется трендовый анализ, понятие которого наиболее объемно толкует Додонова Л.М. «Трендовый анализ заключается в сравнении каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определения тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей

отдельных периодов. Этот анализ основан на расчете относительных отклонений показателей отчетности за ряд лет от уровня базисного года» [14,с. 128].

При анализе финансового состояния компании помимо сравнительного анализа используется метод аналитических коэффициентов, который включает в себя расчет коэффициентов. Коэффициенты рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности компании и позволяют оценить текущее финансовое состояние компании, выявить слабые и сильные места. Наиболее распространенными коэффициентами являются: коэффициент автономии, коэффициент отношения собственных и заемных средств, коэффициент финансовой стабилизации, коэффициент маневренности и т.д. Еще одним методом анализа финансового состояния компании является факторный анализ, который определяет взаимосвязь между значениями переменных.

Факторный анализ применяется при соблюдении условий, представленных на рисунке 1.6.

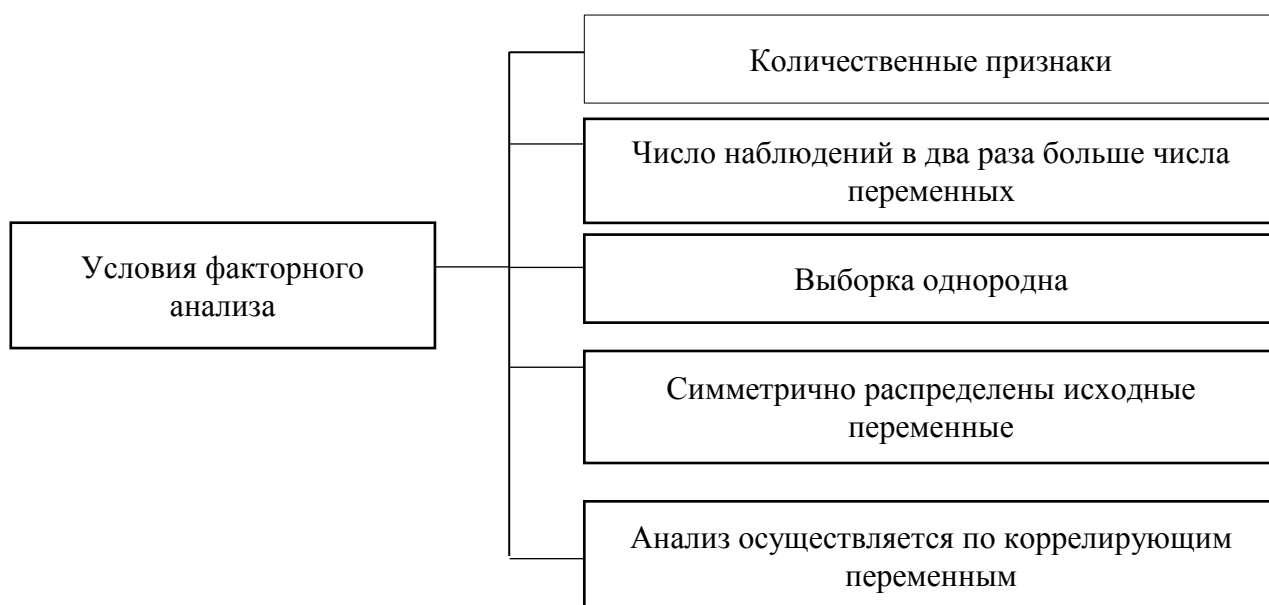


Рисунок 1.6 - Условия для проведения факторного анализа финансового состояния компании

Абрамович В.А. наиболее полно раскрывает сущность факторного анализа «Факторный анализ позволяет решить две важные проблемы

исследователя: описать объект измерения всесторонне и в тоже время компактно. С помощью факторного анализа возможно выявление скрытых переменных факторов, отвечающих за наличие линейных статистических корреляций между наблюдаемыми переменными» [4, с. 311].

Факторный анализ включает в себя метод главных компонент, корреляционный анализ и метод максимального правдоподобия.

Таким образом, для проведения анализа финансовой стабилизации компании основным информационным источником является бухгалтерская отчетность. Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах представляют собой основные источники информации для анализа состава и структуры активов и капитала, а также расчета показателей эффективности деятельности компании. В практике выработаны основные методы анализа финансовой отчетности: горизонтальный, вертикальный, трендовый методы, метод финансовых коэффициентов, сравнительный и факторный.

Финансовая стабилизация компании является комплексным понятием, которое зависит от многих факторов и характеризуется системой показателей.

1.3 Формулы расчета коэффициентов, определяющих финансовую стабилизацию компании

Основные показатели финансовой стабилизации компании рассчитываются на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для проведения анализа финансовой стабилизации компании используются следующие формулы расчетов коэффициентов по относительным показателям.

Формулы расчетов коэффициентов определяющих финансовую стабилизацию компании, если анализируемая компания является коммерческим банком:

1. Формула расчета показателя финансового рычага:

$$\text{ФР} = \frac{A}{\text{ИСС}}; \quad (1)$$

где, ФР – финансовый рычаг;

A – активы коммерческого банка;

ИСС – источники собственных средств коммерческого банка.

Показатель финансового рычага отражает долю заемного капитала в структуре баланса. Чем выше показатель финансового рычага, тем больше доля заемных средств и тем выше финансовый риск в коммерческом банке.

2. Формула расчета показателя плеча финансового рычага:

$$\text{ПФР} = \frac{O}{\text{ИСС}}; \quad (2)$$

где, ПФР – плечо финансового рычага;

O – всего обязательства;

ИСС – источники собственных средств коммерческого банка.

Показатель плеча финансового рычага отражает действие финансового рычага в коммерческом банке.

3. Формула расчета показателя достаточности капитала (коэффициент автономии):

$$\text{Ка} = \frac{1}{\text{ФР} \times 100}; \quad (3)$$

где, Ка – показатель достаточности капитала (коэффициент автономии);

ФР – финансовый рычаг.

Показатель достаточности капитала (коэффициент автономии) отражает возможность коммерческого банка погашать финансовые потери за счет собственных средств, не в ущерб своим клиентам. Минимальное значение показателя установлен Банком России и составляет 8%.

4. Формула расчета коэффициента нестабильности ресурсов:

$$K_{nr} = \frac{PC_{нко}}{PC}; \quad (4)$$

где, K_{nr} – коэффициент нестабильности ресурсов;

$PC_{нко}$ – привлеченные средства не кредитных организаций;

PC – привлеченные средства.

Коэффициент нестабильности ресурсов отражает соотношение привлеченных средств не кредитных организаций в общей доле привлеченных средств коммерческого банка.

5. Формула расчета показателя доли не кредитных организаций в пассивах:

$$K_d = \frac{CK_{нко}}{O}; \quad (5)$$

где, K_d – доля не кредитных организаций в пассивах;

$CK_{нко}$ – средства клиентов, не являющихся кредитными организациями;

O – всего обязательства.

6. Формула расчета долговой вексельной выгрузки на обязательства:

$$K_{вн} = \frac{DO}{O}; \quad (6)$$

где, $K_{вн}$ – показатель долговой вексельной выгрузки на обязательства;

DO – выпущенные долговые обязательства;

O – всего обязательства.

7. Формула расчета вклада финансового результата прошлых лет и текущего года в формировании собственного капитала:

$$V_{fr} = \frac{НП_{пр} + НП_{от}}{ИСС}; \quad (7)$$

где, V_{fr} – вклад финансового результата прошлых лет и текущего года в формировании собственного капитала;

$НП_{пр}$ – нераспределенная прибыль прошлых лет;

$НП_{от}$ – нераспределенная прибыль за отчетный период;

ИСС – всего источников собственных средств.

Таким образом, финансовая стабилизация компании представляет собой состояние денежных средств компании, за счет которых развивается компания, сохраняя при этом кредитоспособность и платежеспособность.

На финансовую стабилизацию компании влияют внутренние и внешние факторы.

Финансовая стабилизация компании классифицируется по времени, структуре, характеру возникновения, способам управления, с позиции постоянства, по возможности регулирования, по функциональному содержанию, с позиции полезности, по истории возникновения, по амплитуде развития, по месту возникновения, по охвату планирования и по форме.

Для проведения анализа финансовой стабилизации компании основным информационным источником является бухгалтерская отчетность.

Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах представляют собой основные источники информации для анализа состава и структуры активов и капитала, а также расчета показателей эффективности деятельности компании.

В практике выработаны основные методы анализа финансовой отчетности: горизонтальный, вертикальный, трендовый методы, метод финансовых коэффициентов, сравнительный и факторный.

Финансовая стабилизация компании является комплексным понятием, которое зависит от многих факторов и характеризуется системой показателей.

Показателями, определяющими финансовую стабилизацию компании, если анализируемая компания является коммерческим банком, являются: финансовый рычаг, плечо финансового рычага, показатель достаточности капитала, коэффициент нестабильности ресурсов, доля средств не кредитных организаций в пассивах, долговая вексельная выгрузка обязательств, вклад

финансового результата прошлых лет и текущего года в формировании собственного капитала.

2 Экономический анализ и оценка финансовой стабилизации ПАО Сбербанк

2.1 Организационно – экономическая характеристика деятельности ПАО Сбербанк

Публичное акционерное общество «Сбербанк», сокращенное наименование ПАО Сбербанк, основан в 1841 году.

ПАО Сбербанк включает себя на 31.12.2018 г. 12 территориальных банков, имеет 14275 подразделений в 83 субъектах России, услугами банка пользуются 70 % населения России, более 110 миллионов клиентов.

ПАО Сбербанк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов:

46 % вкладов населения;

38,7 % кредитов физическим лицам;

32,2 % кредитов юридическим лицам.

Основным акционером ПАО Сбербанк является Банк России, владеющий 50 % уставным капиталом плюс одна голосующая акция. Другими акционерами банка являются международные и российские инвесторы.

Уставный капитал ПАО Сбербанк сформирован в сумме 67 760 844 000 рублей, который составляется из номинальной стоимости акций банка, приобретенных акционерами.

ПАО Сбербанк осуществляет следующие банковские операции: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов по их банковским счетам; инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; куплю – продажу иностранной валюты в наличной и безналичной форме; привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады; выдачу

банковских гарантий; переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.

Структура управления в ПАО Сбербанк представлена на рисунке 2.1.

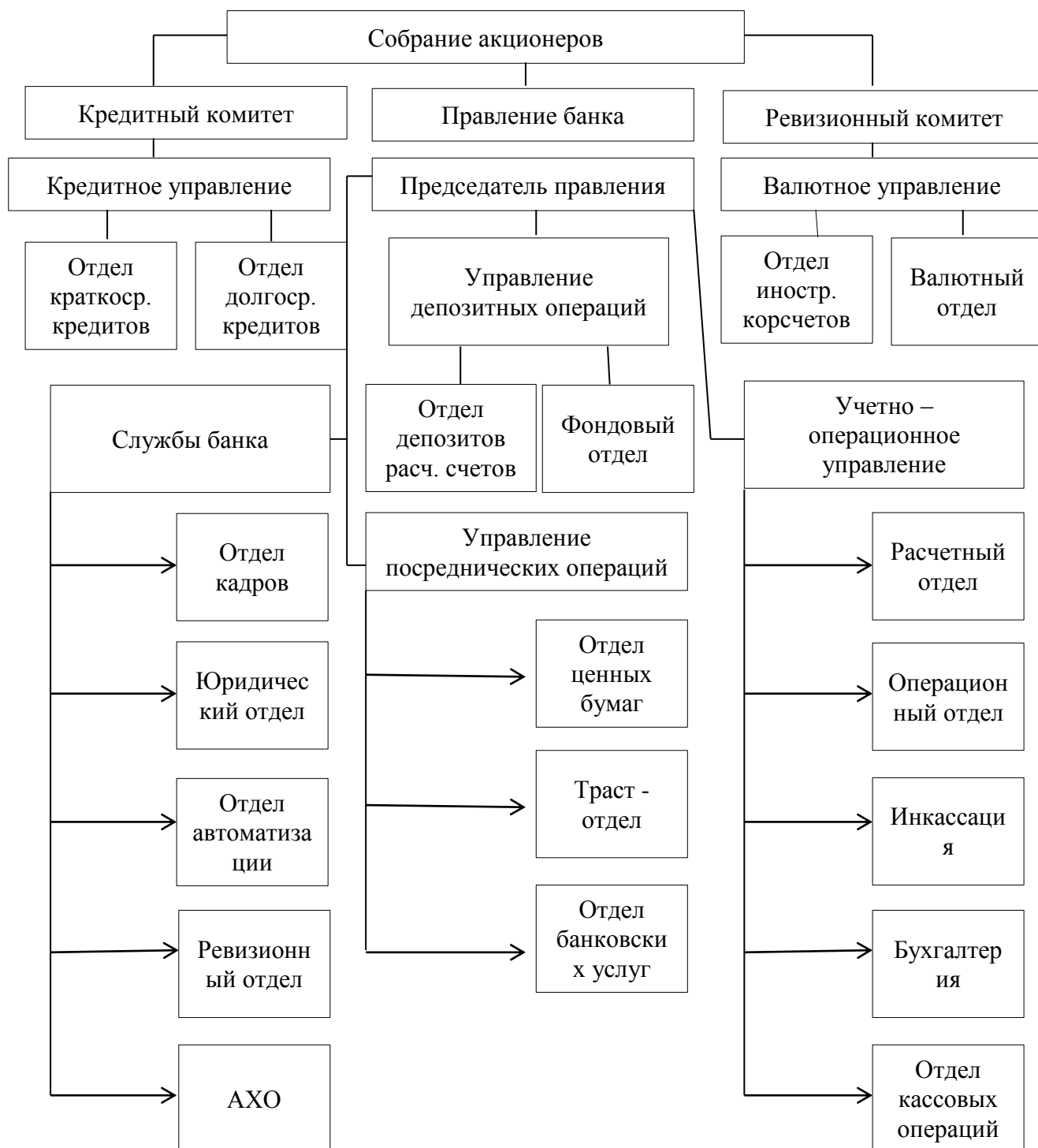


Рисунок 2.1 – Структура управления ПАО Сбербанк

Анализ активов и пассивов ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. представлен в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Анализ активов и пассивов ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Активы	21721078483	23158919939	26899929935	5178851452	23,84
Пассивы, в т.ч.:	21721078483	23158919939	26899929935	5178851452	23,84
Обязательства	18892107598	19799772207	23099633866	4207526268	22,27
Источники собственных средств	2828970885	3359148732	3800296069	971325184	34,33
Справочно: внебалансовые обязательства	7935729270	11476597307	15527492432	7591763162	95,67

В результате проведения активов и пассивов ПАО Сбербанк за 2016 - 2018 гг. выявлено, что активы банка возросли на 23,84 % при том как обязательства увеличились на 22,27 %.

На рост активов банка повлияло в большей степени увеличение чистой ссудной задолженности, чистых вложения в ценные бумаги и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

На рост пассивов ПАО Сбербанк за период исследования в большей степени повлиял рост денежных средств клиентов банка, не являющихся кредитными организациями, в том числе индивидуальных предпринимателей.

Источники собственных средств ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. возросли на 34,33 %, в большей степени за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет.

Внебалансовые обязательства банка за период исследования увеличились на 95,67 %, в большей степени за счет роста безотзывных обязательств кредитной организации.

Динамика изменения активов, обязательств и источников собственных средств ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 2.2.

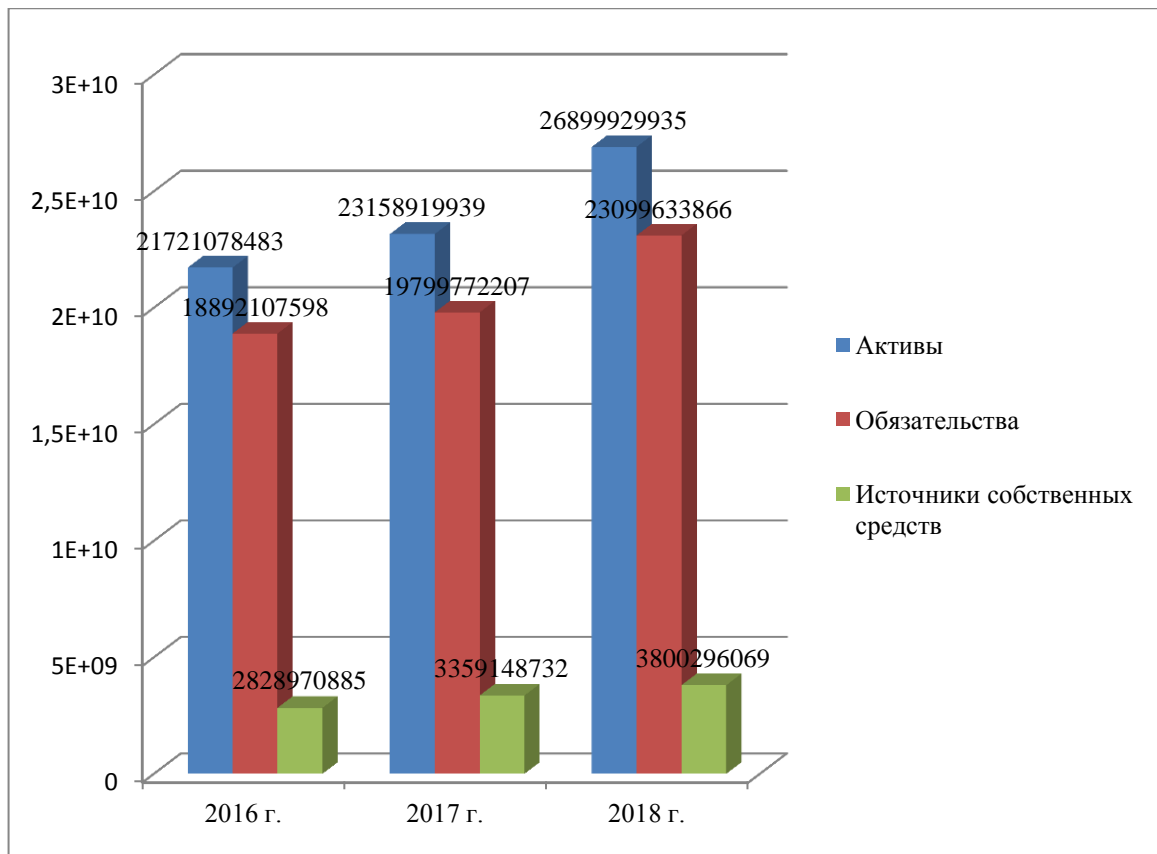


Рисунок 2.2 - Динамика изменения активов, обязательств и источников собственных средств ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Таким образом, ПАО Сбербанк является крупнейшим банком в России, большая часть акций банка принадлежит Банку России.

ПАО Сбербанк включает себя на 31.12.2018 г. 12 территориальных банков, имеет 14275 подразделений в 83 субъектах России, услугами банка пользуются 70 % населения России, более 110 миллионов клиентов.

В результате проведения анализа активов и пассивов за 2016 -2018 гг. выявлено, что анализируемые показатели возросли. Проведем экономический анализ деятельности банка.

2.2 Экономический анализ деятельности ПАО Сбербанк

По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. проведем экономический анализ деятельности банка (Приложения А-Г).

Анализ финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. представлен в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Анализ финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Процентные доходы	2079766069	2032170704	2093457717	13691648	0,66
Процентные расходы	877907077	730382293	727320975	-150586102	-17,15
Чистые процентные доходы	1201585992	1301788411	1366136742	164277750	13,67
Изменение резерва на возможные потери	-87884500	-119132217	-189388368	-101503869	115,50
Чистые процентные доходы после создания резерва	1113974492	1182656194	1176748373	62773881	5,64
Чистые доходы от операций с финансовыми актива	1039382259	1195051366	1245538501	206156242	19,83
Чистые доходы от операций с ценными бумагами в наличии для продажи	2607540	24365165	4940658	2333118	89,48
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	185157	-13596	218545	33398	18,03
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29511322	38955167	20854480	-8656842	-29,33
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	18837516	-13134618	6163022	-12674494	-67,28
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10943276	14416700	29410727	18467451	168,76
Комиссионные доходы	360618710	422337011	514912348	154293638	42,79
Комиссионные расходы	43700379	58654818	81830128	38129749	87,25

Окончание таблицы 2.2

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Прочие операционные доходы	33975420	48260335	65103351	31127931	91,62
Чистые доходы	2526585109	2743345491	2939259736	412671627	16,33
Операционные расходы	764715933	714803671	760240210	-4475723	-0,59
Прибыль до налогообложения	1761869176	2028541820	2179019526	417150350	23,68
Прибыль после налогообложения	1612263895	1836221599	1958930389	346666494	21,50
Прибыль за период	498289433	653565405	782182016	283892583	56,97

В результате проведения анализа финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. выявлено, что процентные расходы банка возросли на 0,66 % или на 13691648 тыс. руб., в большей степени рост произошел за счет увеличения ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями.

Динамика изменения процентных доходов и расходов ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 2.3.

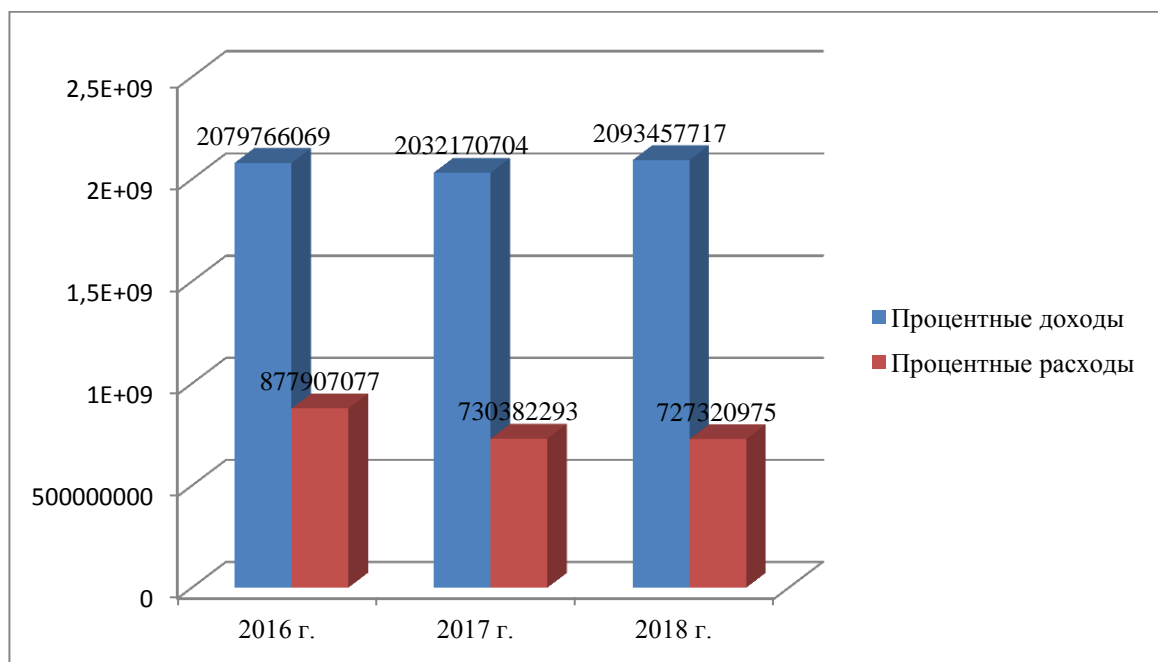


Рисунок 2.3. Динамика изменения процентных доходов и расходов ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

В результате изменения процентных доходов и расходов ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. чистые процентные расходы возросли на 16,37 % или на 164277750 тыс. руб.

За 2016 -2018 гг. чистые процентные доходы после создания резерва возросли на 5,64 % или на 62773881 тыс. руб.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходом за период исследования сократилось на 115,5 % или на 101503869 тыс. руб.

Процентные расходы банка за период исследования уменьшились на 17,15 % или на 150586102 тыс. руб., в большей степени за счет уменьшения по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями и снижения выпущенных долговых обязательств.

Динамика изменения чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг. представлена на рисунке 2.4.

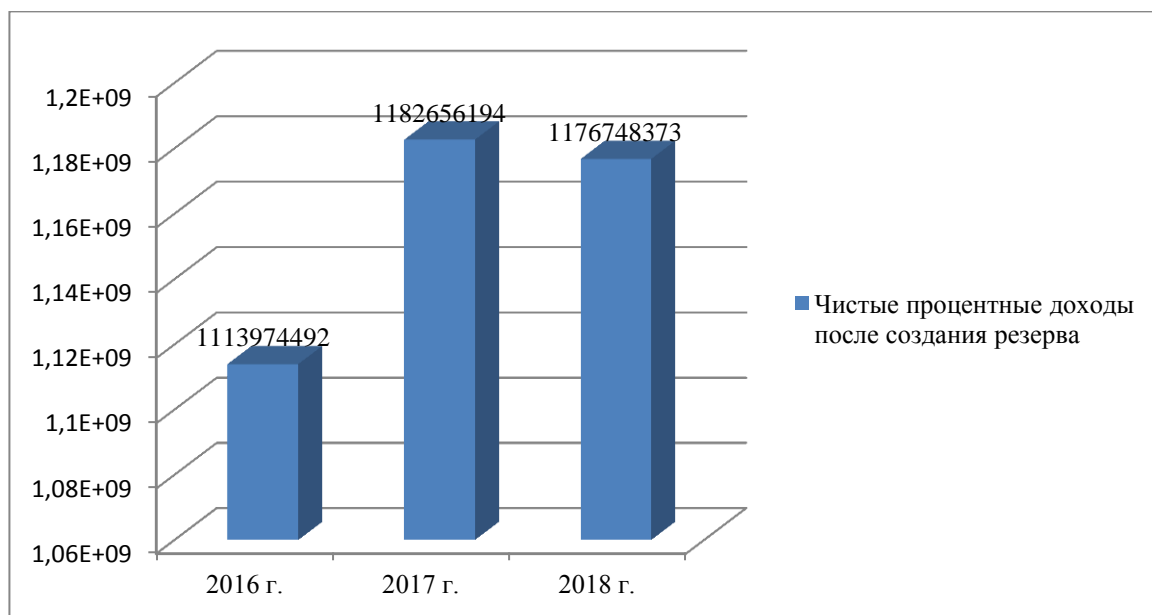


Рисунок 2.4 - Динамика изменения чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг. в тыс. руб.

Динамика изменения комиссионных доходов и расходов ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 2.5.

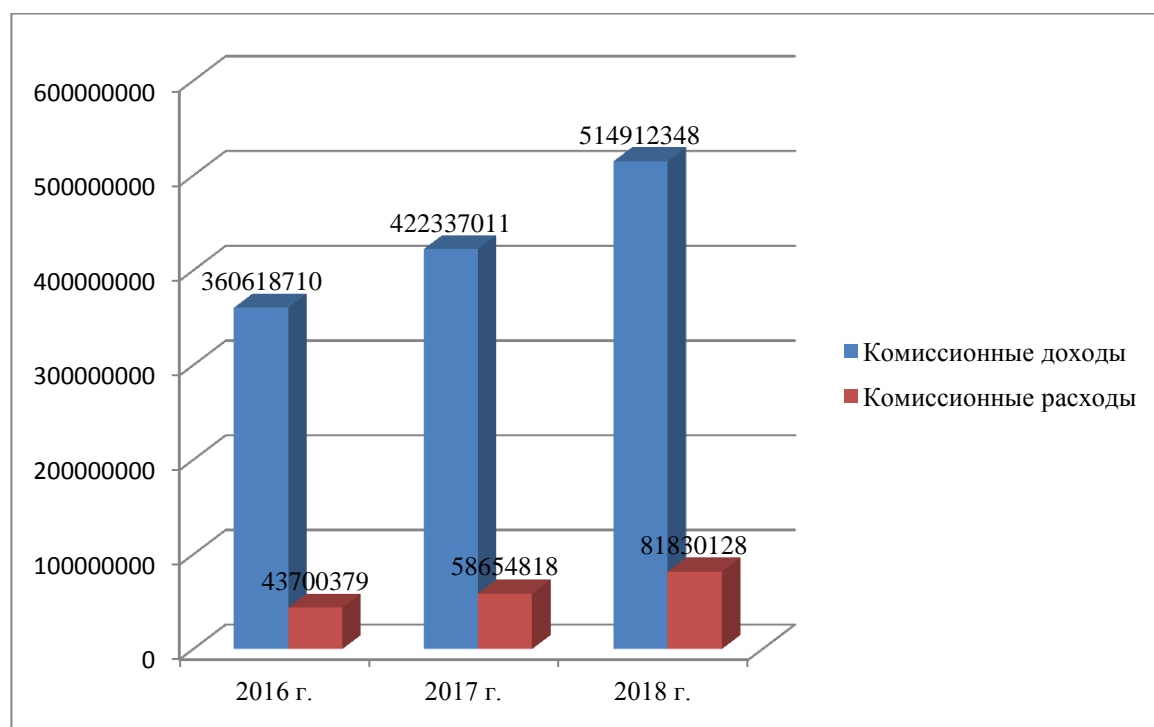


Рисунок 2.5 - Динамика изменения комиссионных доходов и расходов ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

За 2016 -2018 гг. в ПАО Сбербанк произошли следующие изменения:

- чистые доходы от операций с финансовыми активами возросли на 19,83 % или на 206156242 тыс. руб.;
- увеличились чистые доходы от операций с ценными бумагами в наличии для продажи на 89,48 % или на 2333118 тыс. руб.;
- увеличились доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения на 18,03 % или на 33398 тыс. руб.;
- снизились чистые доходы от операций с иностранной валютой на 29,33 % или на 8656842 тыс. руб.;
- уменьшились чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 67,28 % или на 12674494 тыс. руб.;

- возросли доходы от участия в капитале других юридических лиц на 168,76 % или на 18467451 тыс. руб.

За период исследования комиссионные доходы ПАО Сбербанк возросли на 42,79 % или на 154293638 тыс. руб. при том как, рост комиссионных расходов произошел на 87,25 % или на 38129749 тыс. руб.

Прочие операционные доходы банка за период исследования возросли на 91,62 % или на 31127931 тыс. руб. В результате изменения чистые доходы ПАО Сбербанк увеличились на 16,33 % или на 412671627 тыс. руб.

За 2016 -2018 гг. операционные расходы ПАО Сбербанк сократились на 0,59 % или на 4475723 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения банка за 2016 -2018 гг. увеличилась на 23,68 % или на 417150350 тыс. руб., прибыль после налогообложения на 21,50 % или на 346666494 тыс. руб.

Чистая прибыль ПАО Сбербанк за период исследования возросла на 56,97 % или на 283892583 тыс. руб., динамика изменения представлена на рисунке 2.6.

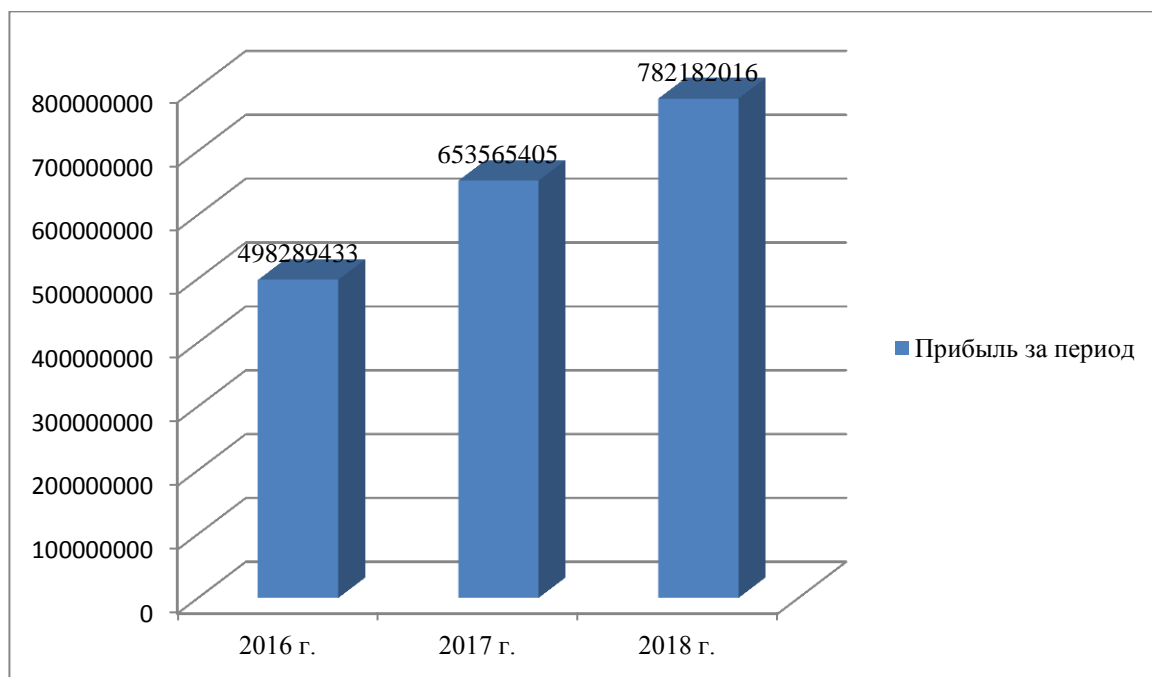


Рисунок 2.6 - Динамика изменения чистой прибыли ПАО Сбербанк за 2016 - 2018 гг. в тыс. руб.

Таким образом, ПАО Сбербанк ведет эффективную финансово – хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост чистой прибыли за период исследования.

Проведем анализ ликвидности и платежеспособности ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг.

Таблица 2.3 – Анализ ликвидности и платежеспособности ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения +/-
Коэффициент мгновенной ликвидности	0,03	0,03	0,03	0,00
Коэффициент быстрой ликвидности	0,09	0,07	0,07	-0,02
Коэффициент текущей ликвидности	1,15	1,16	1,15	0,00
Покрытие текущих активов излишком долговременных пассивов	0,13	0,14	0,13	0,00
Эффективность финансовой политики	0,96	0,98	0,98	0,02
Безрисковый уровень покрытия привлеченных средств	0,05	0,04	0,04	-0,01

В результате проведения анализа ликвидности и платежеспособности ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. выявлено, что коэффициент мгновенной ликвидности за период исследования не изменился и составил 0,03 %, коэффициент быстрой ликвидности уменьшился на 0,02 % и в 2018 г. составил 0,07 %, коэффициент текущей ликвидности не изменился и в 2018 г. составил 1,15 %.

В результате анализа показателей ликвидности выявлено, что ПАО Сбербанк в состоянии оплачивать текущие счета. Динамика изменения показателей ликвидности ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 2.7.

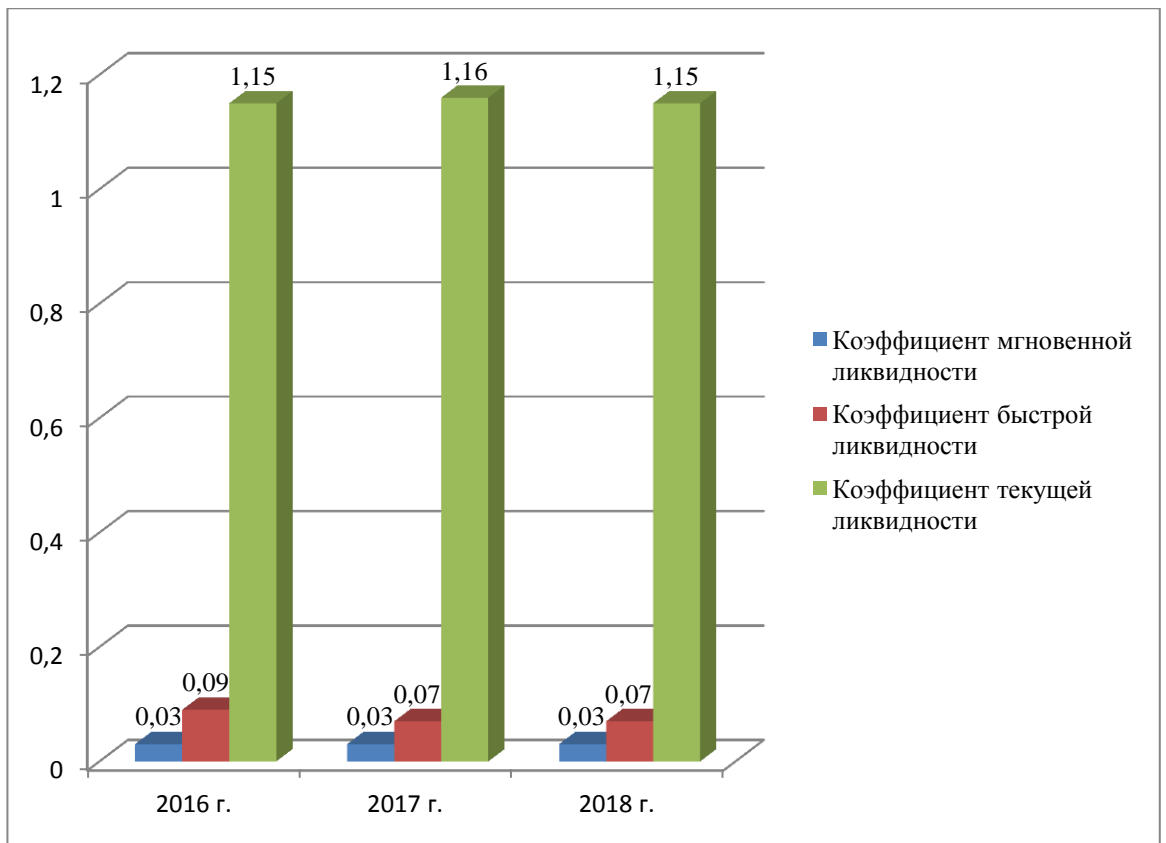


Рисунок 2.7 - Динамика изменения показателей ликвидности ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Показатель покрытия текущих активов излишками пассивов за период исследования не изменился и составил в 2018 г. 0,13 %. Эффективность финансовой политики возросла на 0,02 % и в 2018 г. составила 0,98 %. Не изменился безрисковый уровень покрытия привлеченных средств и составил в 2018 г. 0,04 %.

Таким образом, ПАО Сбербанк ведет эффективную финансово – хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост чистой прибыли за период исследования. В результате анализа показателей ликвидности и платежеспособности выявлено, что ПАО Сбербанк в состоянии оплачивать текущие счета, возросла эффективность финансовой политики банка. Проведем оценку финансовой стабилизации ПАО Сбербанк.

2.3 Оценка финансовой стабилизации ПАО Сбербанк

По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. проведем оценку финансовой стабилизации банка (Приложения А-Г).

Таблица 2.4 – Оценка финансовой стабилизации ПАО Сбербанк за 2016 - 2018 гг. в тыс. руб.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения +/-
Финансовый рычаг	7,68	6,89	7,08	-0,60
Плечо финансового рычага	6,68	5,89	6,08	-0,60
Показатель достаточности капитала	13,02	14,50	14,13	1,11
Коэффициент нестабильности ресурсов	0,95	0,94	0,93	-0,02
Доля средств не кредитных организаций в пассивах	0,89	0,90	0,89	0,00
Долговая вексельная выгрузка на обязательства	3,23	2,91	2,33	-0,90
Вклад финансового результата прошлых лет и текущего года в формировании собственного капитала	86,40	88,27	91,55	5,15

В результате проведения анализа финансовой стабилизации ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. выявлено, что показатель финансового рычага банка уменьшился на 0,6% и в 2018 г. составил 7,08 %. Данный показатель соответствует нормативному значению и отражает степень стабилизации и степень риска ПАО Сбербанк.

Плечо финансового рычага за период исследования уменьшилось на 0,6 и соответствует нормативному значению. В 2018 г. отношение заемных и собственных средств ПАО Сбербанк составило 6,08 %

Динамика изменения показателя финансового рычага и плеча финансового рычага ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 2.8.

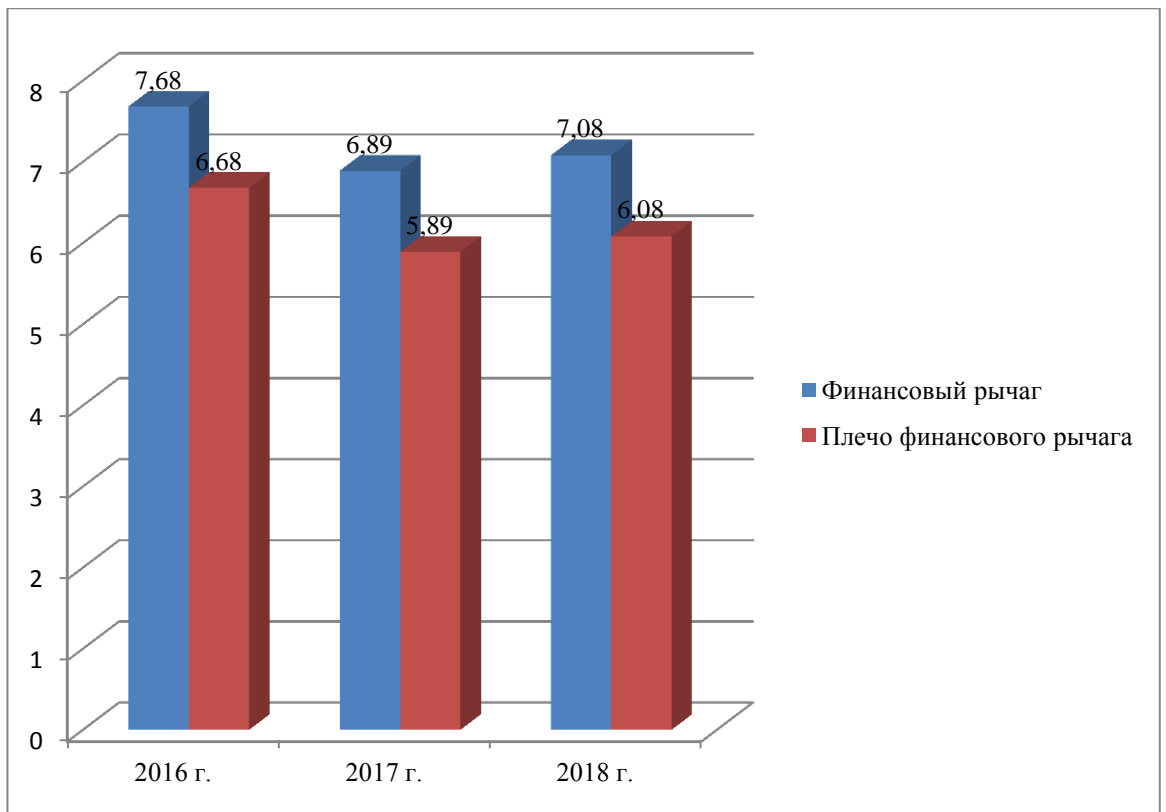


Рисунок 2.8 - Динамика изменения показателя финансового рычага и плеча финансового рычага ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. в %

Показатель достаточности капитала за 2016 -2018 гг. возрос на 1,11 % и в 2018 г. составил 14,13 %. Данный показатель отражает способность ПАО Сбербанк наращивать объемы рискованных активных операций, а также повышать надежность банковской системы в целом.

Коэффициент нестабильности ресурсов за период исследования уменьшился на 0,02 %, в 2018 г. доля привлеченных заемных средств не кредитных организаций в общем объеме привлеченных средств составила 0,93 %.

Динамика изменения показателей достаточности капитала и нестабильности ресурсов ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг. представлена на рисунке 2.9.

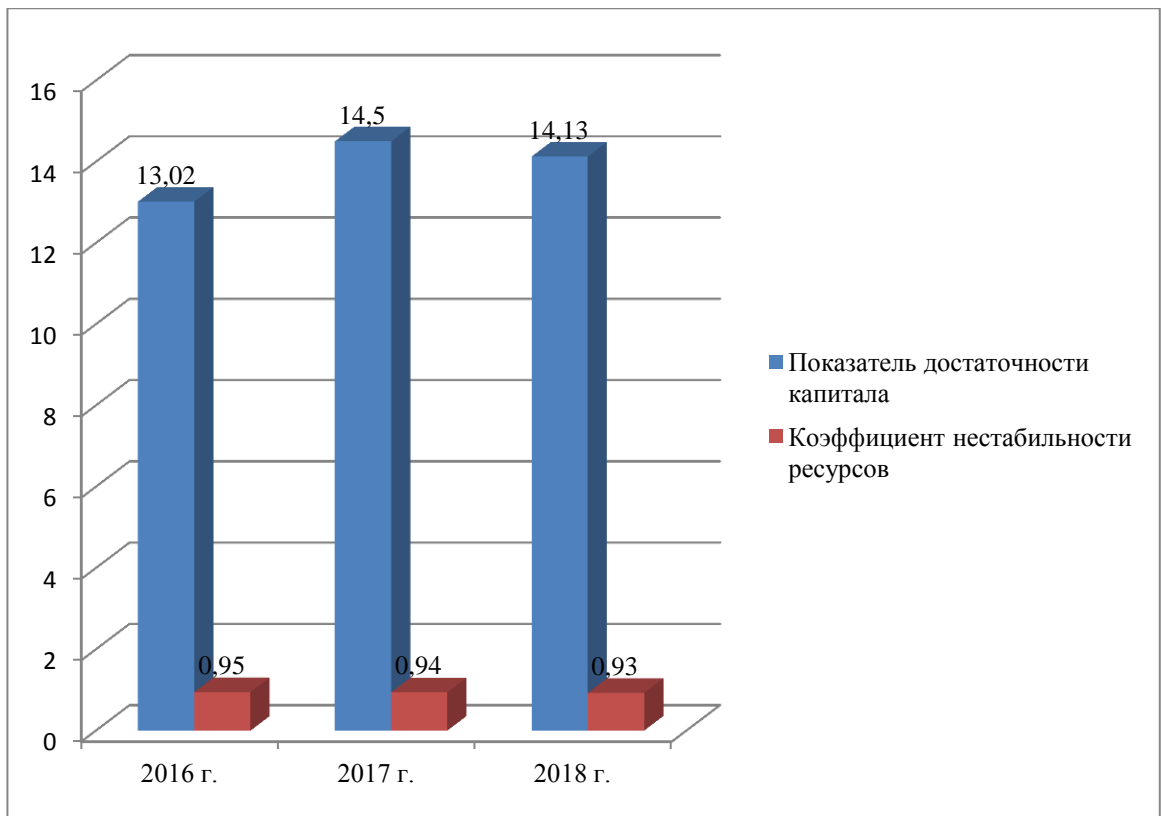


Рисунок 2.9 - Динамика изменения показателей достаточности капитала и нестабильности ресурсов ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг. в %

Долговая вексельная выгрузка на обязательства в ПАО Сбербанк за период исследования уменьшилась на 0,9 %. Доля выпущенных долговых обязательств банка в структуре всех обязательств в 2018 г. составила 2,33 %.

Вклад финансового результата прошлых лет и текущего года в формировании собственного капитала за 2016 -2018 гг. в ПАО Сбербанк увеличился на 5,15 % и в 2018 г. составил 91,55 %, что является благоприятным моментом в финансово – хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк.

Динамика изменения показателей долговой вексельной выгрузке на обязательства и вклада финансового результата прошлых лет и текущего года в формировании собственного капитала ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг. представлена на рисунке 2.10.



Рисунок 2.10 - Динамика изменения показателей долговой вексельной выгрузке на обязательства и вклада финансового результата прошлых лет и текущего года в формировании собственного капитала ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг. в %

Таким образом, в результате проведения анализа финансовой стабилизации выявлено, что ПАО Сбербанк является финансово – устойчивым банком, о чем свидетельствует соответствие показателей финансовой стабилизации нормативному значению.

Несмотря на это, ПАО Сбербанк рекомендуется улучшить финансовую стабилизацию с целью преодоления рисков, выявленных в случае ухудшения экономической ситуации в России.

3 Мероприятия, направленные на улучшение финансовой стабилизации ПАО Сбербанк

3.1 Мероприятия по улучшению финансовой стабилизации ПАО Сбербанк

В качестве мероприятий, направленных на улучшение финансовой стабилизации ПАО Сбербанк рекомендуется:

- повысить уровень капитализации;
- увеличить концентрацию банковского капитала;
- развивать региональную банковскую инфраструктуру;
- усилить взаимодействие с другими банками;
- усилить взаимодействие с сектором экономики;
- наполнить банк долгосрочными ресурсами;
- расширить клиентскую базу.

Разработаем пять основных направлений стратегического развития ПАО Сбербанк с целью укрепления и улучшения финансовой стабилизации.

Направления стратегического развития ПАО Сбербанк представлены на рисунке 3.1.

Направление «с клиентом на всю жизнь» - целью данного направления является построение доверительных отношений банка с клиентами и превосходство ожидания клиентов.

Направление «команда и культура» - целью направления является развитие корпоративной культуры и сотрудников, преимущества которых будут конкурентные перед другими банками.

Направление «технологический прорыв» - целью является модернизация и использование новейших технологий и инноваций.

Направление «финансовая результативность» - целью является эффективное управление расходами коммерческого банка.



Рисунок 3.1 - Направления стратегического развития ПАО Сбербанк

Направление «Зрелая ориентация» - целью которого является создать процессы в соответствии с амбициями и масштабом группы Сбербанк, а также сформировать управленческие и организационные навыки.

Для реализации направлений стратегического развития ПАО Сбербанк необходимо продолжать осуществлять финансово – хозяйственную деятельность в условиях жесткой конкуренции.

Мероприятиями по оптимизации сферы управления и маркетинга в коммерческом банке является:

- наращивание собственного капитала банка с целью увеличения активных операций в соответствии с нормативами;
- проведение мониторинга ежедневно за уровнем показателя ликвидности, поддержание необходимо уровня;

- оптимизация структуры активов и пассивов банка и увеличение эффективности управления за активами и пассивами;
- проведение анализа влияния риск факторов «риск-доходность»;
- получение наибольшей прибыли за счет выдачи денежной наличности в качестве ссуд;
- расширение сети платежных систем, терминалов, банкоматов на территории России и за ее пределами;
- совершенствование и внедрение новых банковских продуктов;
- наращивание эмиссионной базы;
- повышение сотрудничества с платежными системами путем агентской и спонсорской программы.

Мероприятиями по развитию ресурсной базы ПАО Сбербанк является:

- сохранение и увеличение доли вложений денежных средств крупных клиентов, путем индивидуального подхода к каждому клиенту;
- увеличение выпуска среднесрочных ценных бумаг и размещение их на внутреннем и внешнем рынке;
- внедрение новых банковских продуктов с целью стимулирования сберегательной активности клиентов банка;
- установление конкурентных процентных ставок по депозитам и кредитам с учетом уровня инфляции Банка России;
- развитие зарплатных проектов с крупными предприятиями;
- увеличить темпы роста продуктов эквайринга карт Visa, MasterCard.

Мероприятия по развитию кредитной политики ПАО Сбербанк являются:

- регулярный мониторинг состояния и структуры кредитного портфеля;
- реализация консервативного подхода к выдаче клиентом займов;
- внедрение инновационных схем и инструментов кредитования;
- улучшение имеющихся кредитных продуктов;
- наращивание кредитного портфеля;

- участие в жилищных и других крупных программах с целью привлечения клиентов и расширения бизнеса.

Таким образом, мероприятиями, направленными на улучшение финансовой стабилизации ПАО Сбербанк являются:

- направления стратегического развития;
- мероприятиями по оптимизации сферы управления и маркетинга;
- мероприятиями по развитию ресурсной базы;
- мероприятия по развитию кредитной политики.

Проведем оценку экономического эффекта от внедряемых мероприятий.

3.2 Оценка экономического эффекта от внедряемых мероприятий

Проведем анализ среднегодовых показателей деятельности ПАО Сбербанк, характеризующих финансовую стабилизацию банка.

Таблица 3.1 – Анализ среднегодовых показателей ПАО Сбербанк за 2016 - 2018 гг. в тыс. руб.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г. (Y _{i-1})	Изменения тыс. руб.	Среднегодовая (ДУ)
Активы	21721078483	23158919939	26899929935	5178851452	1726283817
Пассивы, в т.ч.:	21721078483	23158919939	26899929935	5178851452	1726283817
Обязательства	18892107598	19799772207	23099633866	4207526268	1402508756
Источники собственных средств	2828970885	3359148732	3800296069	971325184	323775061,3
Чистая прибыль	563660562	662847845	709441439	145780877	48593625,67

Для расчета прогнозных значений используем метод экстраполяции:

$$Y_i = Y_{i-1} + ДУ; \quad (8)$$

где, Y_i – прогнозный показатель;

Y_{i-1} – показатель предшествующий прогнозному;

ДУ – среднегодовой абсолютный прирост.

Проведем расчет прогнозных показателей ПАО Сбербанк.

Таблица 3.2 – Анализ прогнозных показателей ПАО Сбербанк в тыс. руб.

Наименование показателя	2018 г. (Y _{i-1})	Прогноз	Изменения тыс. руб.	Темп роста, %
Активы	26899929935	28626213752	1726283817	106,42
Пассивы, в т.ч.:	26899929935	28626213752	1726283817	106,42
Обязательства	23099633866	24502142622	1402508756	106,07
Источники собственных средств	3800296069	4124071130	323775061,3	108,52
Чистая прибыль	709441439	758035064,7	48593625,67	106,85

В результате расчета прогнозных показателей ПАО Сбербанк выявлено, что активы и пассивы баланса возрастут на 1726283817 тыс. руб. или на 6,42 %, увеличатся обязательства на 1402508756 тыс. руб. или на 6,07 %.

Динамика изменения прогнозных показателей ПАО Сбербанк представлена на рисунке 3.2.

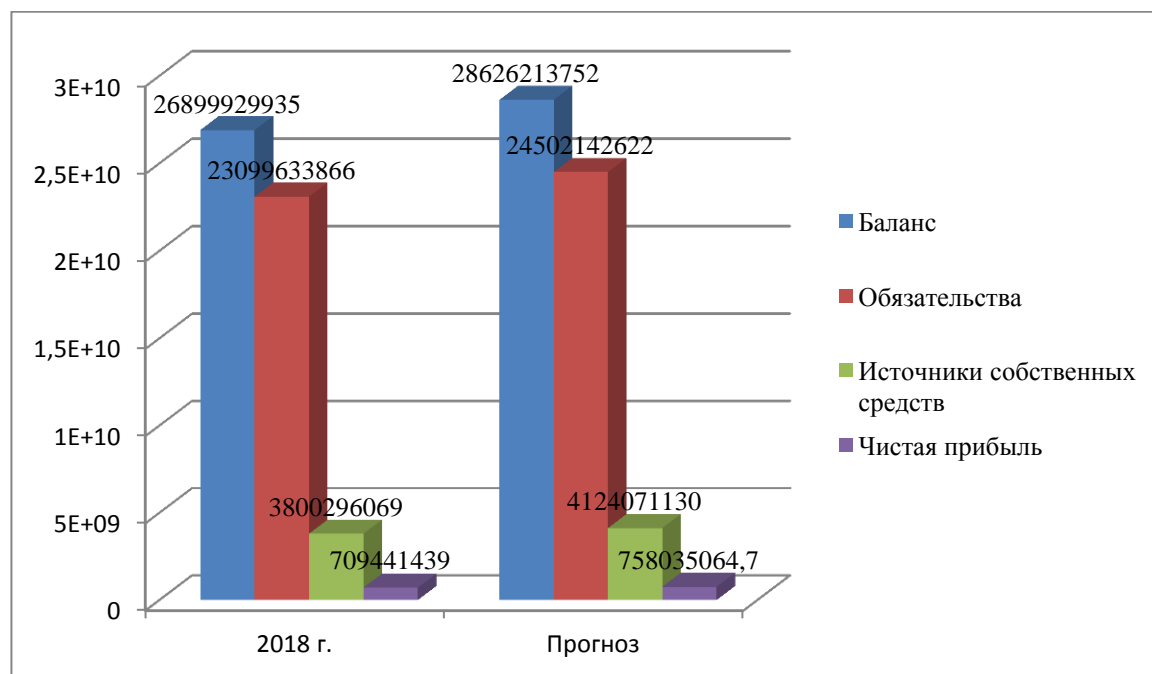


Рисунок 3.2 - Динамика изменения прогнозных показателей ПАО Сбербанк, тыс. руб.

Источники собственных средств в прогнозном периоде возрастут на 323775061,3 тыс. руб. или на 8,52 %, чистая прибыль увеличится на 48593625,67 тыс. руб. или на 6,85 %.

Таблица 3.3 – Оценка финансовой стабилизации ПАО Сбербанк в прогнозном периоде в тыс. руб.

Наименование показателя	2018 г.	Прогноз	Изменения +/-
Финансовый рычаг	7,08	7,02	-0,06
Плечо финансового рычага	6,08	6,03	-0,05
Показатель достаточности капитала	14,13	14,54	0,41
Коэффициент нестабильности ресурсов	0,93	0,91	-0,02
Доля средств не кредитных организаций в пассивах	0,89	0,82	-0,07
Долговая вексельная выгрузка на обязательства	2,33	2,11	-0,22
Вклад финансового результата прошлых лет и текущего года в формировании собственного капитала	91,55	92,67	1,12

В результате расчета оценки финансовой стабилизации в прогнозном периоде выявлено, что все показатели улучшились, а именно снизился финансовый рычаг на 0,06 % и плечо финансового рычага на 0,05 %, возрос показатель достаточности капитала на 0,41 %.

Уменьшился коэффициент нестабильности ресурсов на 0,02 %, сократилась доля средств не кредитных организаций в пассивах на 0,07 %, уменьшилась долговая вексельная нагрузка на обязательства на 0,22 %, увеличился вклад финансового результата прошлых лет и текущего года в формировании собственного капитала на 1,12 %.

Динамика изменения показателей финансовой стабилизации ПАО Сбербанк в прогнозном периоде представлена на рисунках 3.3 и 3.4.

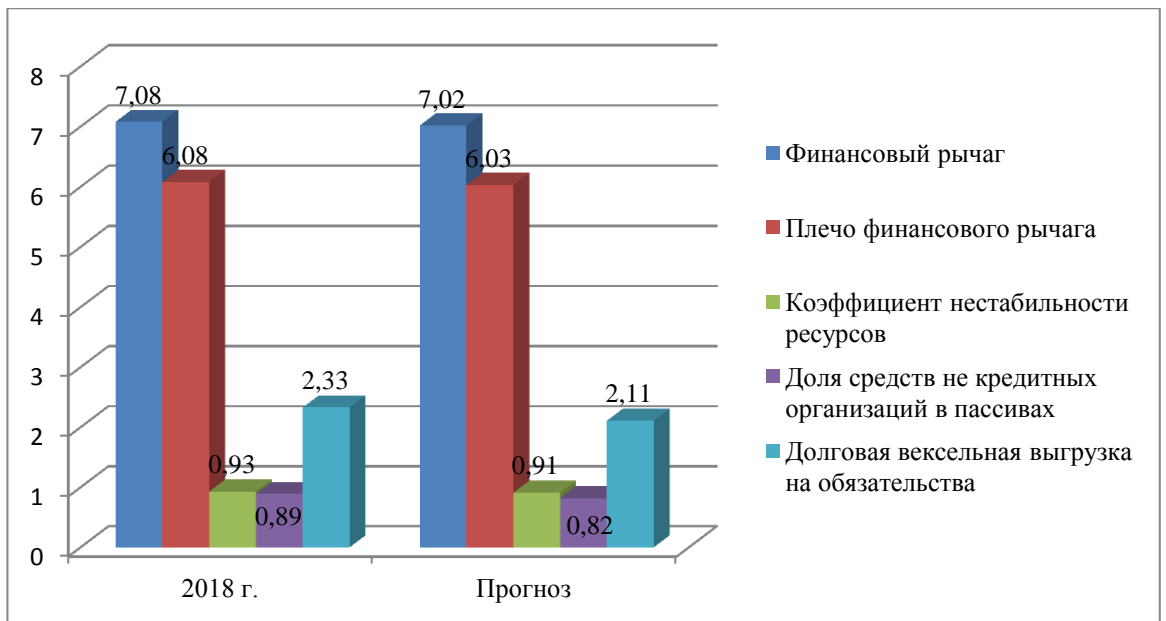


Рисунок 3.3 - Динамика изменения показателей финансовой стабилизации ПАО Сбербанк в прогнозном периоде в тыс. руб.

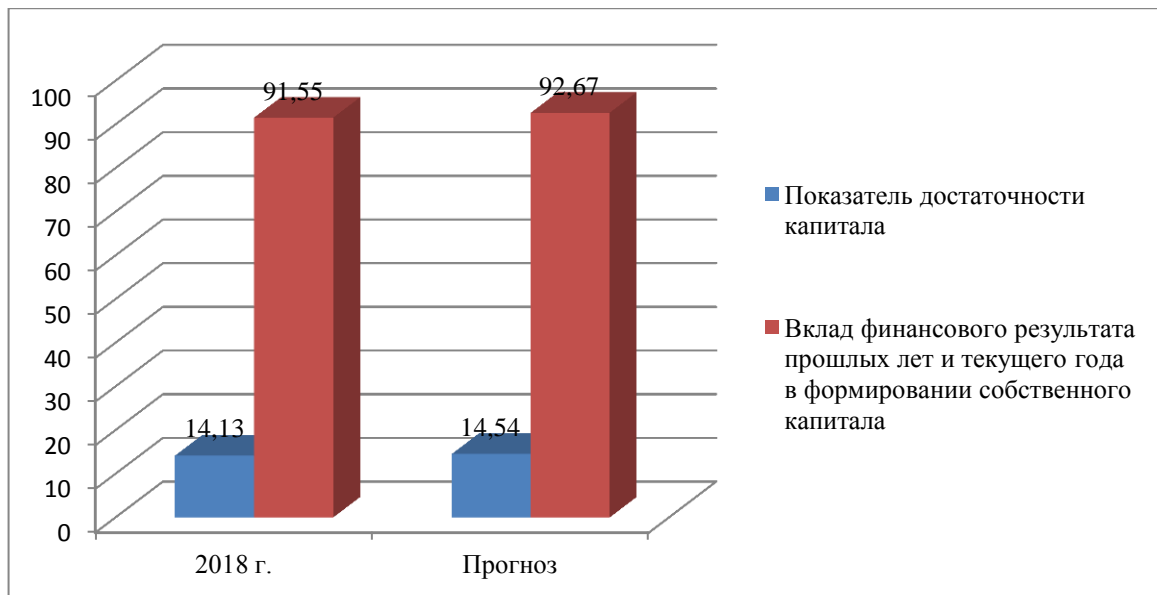


Рисунок 3.4 - Динамика изменения показателей финансовой стабилизации ПАО Сбербанк в прогнозном периоде в тыс. руб.

Таким образом, мероприятия, направленные на улучшение финансовой стабилизации являются эффективными, о чем свидетельствует расчет показателей в прогнозном периоде. В результате применения их в ПАО Сбербанк увеличится чистая прибыль.

Заключение

ПАО Сбербанк включает себя на 31.12.2018 г. 12 территориальных банков, имеет 14275 подразделений в 83 субъектах России, услугами банка пользуются 70 % населения России, более 110 миллионов клиентов.

В результате проведения активов и пассивов ПАО Сбербанк за 2016 - 2018 гг. выявлено, что активы банка возросли на 23,84 % при том как обязательства увеличились на 22,27 %.

На рост активов банка повлияло в большей степени увеличение чистой ссудной задолженности, чистых вложения в ценные бумаги и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

На рост пассивов ПАО Сбербанк за период исследования в большей степени повлиял рост денежных средств клиентов банка, не являющихся кредитными организациями, в том числе индивидуальных предпринимателей.

Источники собственных средств ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. возросли на 34,33 %, в большей степени за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет.

Внебалансовые обязательства банка за период исследования увеличились на 95,67 %, в большей степени за счет роста безотзывных обязательств кредитной организации.

В результате проведения анализа финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. выявлено, что процентные расходы банка возросли на 0,66 % или на 13691648 тыс. руб., в большей степени рост произошел за счет увеличения ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями.

В результате изменения процентных доходов и расходов ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. чистые процентные расходы возросли на 16,37 % или на 164277750 тыс. руб.

За 2016 -2018 гг. чистые процентные доходы после создания резерва возросли на 5,64 % или на 62773881 тыс. руб.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходом за период исследования сократилось на 115,5 % или на 101503869 тыс. руб.

Процентные расходы банка за период исследования уменьшились на 17,15 % или на 150586102 тыс. руб., в большей степени за счет уменьшения по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями и снижения выпущенных долговых обязательств.

За 2016 -2018 гг. в ПАО Сбербанк произошли следующие изменения:

- чистые доходы от операций с финансовыми активами возросли на 19,83 % или на 206156242 тыс. руб.;

- увеличились чистые доходы от операций с ценными бумагами в наличии для продажи на 89,48 % или на 2333118 тыс. руб.;

- увеличились доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения на 18,03 % или на 33398 тыс. руб.;

- снизились чистые доходы от операций с иностранной валютой на 29,33 % или на 8656842 тыс. руб.;

- уменьшились чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 67,28 % или на 12674494 тыс. руб.;

- возросли доходы от участия в капитале других юридических лиц на 168,76 % или на 18467451 тыс. руб.

За период исследования комиссионные доходы ПАО Сбербанк возросли на 42,79 % или на 154293638 тыс. руб. при том как, рост комиссионных расходов произошел на 87,25 % или на 38129749 тыс. руб.

Прочие операционные доходы банка за период исследования возросли на 91,62 % или на 31127931 тыс. руб. В результате изменения чистые доходы ПАО Сбербанк увеличились на 16,33 % или на 412671627 тыс. руб.

За 2016 -2018 гг. операционные расходы ПАО Сбербанк сократились на 0,59 % или на 4475723 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения банка за 2016 -2018 гг. увеличилась на 23,68 % или на 417150350 тыс. руб., прибыль после налогообложения на 21,50 % или на 346666494 тыс. руб.

Чистая прибыль ПАО Сбербанк за период исследования возросла на 56,97 % или на 283892583 тыс. руб.

Таким образом, ПАО Сбербанк ведет эффективную финансово – хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост чистой прибыли за период исследования.

В результате проведения анализа ликвидности и платежеспособности ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. выявлено, что коэффициент мгновенной ликвидности за период исследования не изменился и составил 0,03 %, коэффициент быстрой ликвидности уменьшился на 0,02 % и в 2018 г. составил 0,07 %, коэффициент текущей ликвидности не изменился и в 2018 г. составил 1,15 %.

В результате анализа показателей ликвидности выявлено, что ПАО Сбербанк в состоянии оплачивать текущие счета.

Показатель покрытия текущих активов излишками пассивов за период исследования не изменился и составил в 2018 г. 0,13 %. Эффективность финансовой политики возросла на 0,02 % и в 2018 г. составила 0,98 %. Не изменился безрисковый уровень покрытия привлеченных средств и составил в 2018 г. 0,04 %.

В результате проведения анализа финансовой стабилизации ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. выявлено, что показатель финансового рычага банка уменьшился на 0,6% и в 2018 г. составил 7,08 %. Данный показатель соответствует нормативному значению и отражает степень стабилизации и степень риска ПАО Сбербанк.

Плечо финансового рычага за период исследования уменьшилось на 0,6 и соответствует нормативному значению. В 2018 г. отношение заемных и собственных средств ПАО Сбербанк составило 6,08 %

Показатель достаточности капитала за 2016 -2018 гг. возрос на 1,11 % и в 2018 г. составил 14,13 %. Данный показатель отражает способность ПАО Сбербанк наращивать объемы рискованных активных операций, а также повышать надежность банковской системы в целом.

Коэффициент нестабильности ресурсов за период исследования уменьшился на 0,02 %, в 2018 г. доля привлеченных заемных средств не кредитных организаций в общем объеме привлеченных средств составила 0,93 %.

Долговая вексельная выгрузка на обязательства в ПАО Сбербанк за период исследования уменьшилась на 0,9 %. Доля выпущенных долговых обязательств банка в структуре всех обязательств в 2018 г. составила 2,33 %.

Вклад финансового результата прошлых лет и текущего года в формировании собственного капитала за 2016 -2018 гг. в ПАО Сбербанк увеличился на 5,15 % и в 2018 г. составил 91,55 %, что является благоприятным моментом в финансово – хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк.

Таким образом, мероприятиями, направленными на улучшение финансовой стабилизации ПАО Сбербанк являются:

- направления стратегического развития;
- мероприятиями по оптимизации сферы управления и маркетинга;
- мероприятиями по развитию ресурсной базы;
- мероприятия по развитию кредитной политики.

мероприятия, направленные на улучшение финансовой стабилизации являются эффективными, о чем свидетельствует расчет показателей в прогнозном периоде. В результате применения их в ПАО Сбербанк увеличится чистая прибыль.

Список используемой литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. №51-ФЗ (ред. от 03.08.2018 г.).
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации от 31.07.1991 г. № 146-ФЗ (часть первая).
3. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598).
4. Абрамова, Е.С. Анализ финансовой у стабилизации предприятия. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2016 – 311 с.
5. Абрамович, В.С. Финансовый анализ. Учебник для Вузов. – М.: Перспектива, 2015 – 214 с.
6. Асташенко, Г.А. Финансово – экономическое состояние предприятия. Учебник – М.: Дело и сервис, 2016 – 235 с.
7. Балабанов, И.Т. Финансы предприятия. Учебник – М.: Финансы, 2016 – 390 с.
8. Барсукова, О.Е. Финансы и статистика. Учебник – М.: ИНФРА-М, 2015 – 207 с.
9. Бобров, С.С. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Методическое пособие – М.: ИНФРА-М, 2015 – 118 с.
10. Васильева, Е.П. Экономическая оценка работы организации. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2015 – 216 с.
11. Волкова, А.Н. Финансовый анализ предприятия. Учебник – М.: Перспектива, 2015 – 304 с.
12. Глазова, В.С. Управление финансами. Учебник – СПб.: Питер, 2015 – 251 с.
13. Гурков, М.Е. Анализ финансовой деятельности предприятия. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2016 – 360 с.

14. Додонова, Л.М. Анализ финансовой отчетности. Методическое пособие – М.: ИНФРА-М, 2016 – 128 с.
15. Еремин, С.С. Экономика предприятия. Учебник – М.: Вектор, 2015 – 160 с.
16. Ильина, Ю.Н. Теория и практика экономического анализа. Учебник – М.: Экономика, 2015 – 134 с.
17. Казанов, С.К. Анализ финансового состояния предприятия. Учебник – М.: Финансы, 2015 – 265 с.
18. Ковалев, А.И. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2016 – 213 с.
19. Крюков, С.Д. Основные показатели при анализе финансового состояния предприятия. Учебник – М.: ИНФРА – М, 2015 – 309 с.
20. Кувалдина, О.В. Финансовый анализ. Учебник – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2016 – 391 с.
21. Лаврушин, В.В. Анализ финансово – экономической деятельности предприятия. Учебник для Вузов - М.: Фнансы, 2015 – 224 с.
22. Любушин, М.П. Управление организацией. Учебник – СПб.: Питер, 2016 – 117 с.
23. Макарова, О.Л. Методологические подходы к увеличению финансовой стабилизации организации. Методическое пособие – М.: Экономика, 2016 – 83 с.
24. Никитин, С.С. Анализ деятельности предприятия. Учебник – М.: ИНФРА-М, 2015 – 214 с.
25. Пятилетова, О.Е. Анализ финансово – хозяйственной деятельности организации. Учебник – М.: Экономика, 2016 – 268 с.
26. Ракушин, П.Р. Анализ финансовой устойчивости организации. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2015 – 153 с.
27. Сяткина, Ю.С. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия. Учебник – СПб.: Экономика, 2016 – 114 с.

28. Трихачев, В.К. Анализ финансового состояния компании. Учебник – М.: Финансы, 2015 – 264 с.
29. Трушкина, М.Л. Комплексный анализ финансового состояния компании. Учебник – М.: Экономика и финансы, 2016 – 209 с.
30. Уваров, М.О. Анализ показателей финансового состояния предприятия. Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 331 с.
31. Федорова, М.А. Анализ финансовой стабилизации организации. – М.: Экономика, 2016 – 267 с.
32. Харитонов, С.С. Основы формирования финансовой устойчивости предприятия. – М.: Экономика, 2016 – 107 с.
33. Цаплина, П.Р. Управление организацией. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2016 – 361 с.
34. Чепелева, Т.В. Анализ финансово – экономической деятельности предприятия. Учебник – М.: Экономика, 2016 – 244 с.
35. Шальнова, А.С. Экономика предприятия. Учебник – М.: Инфра-М, 2015 -118 с.
36. Шеремет, А.Д. Анализ финансового состояния предприятия. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2015 -405с.
37. Щавелева, А.А. Основные показатели при анализе финансового состояния предприятия. Учебник – М.: Экономика, 2016 – 261 с.
38. Якушин, М.О. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Учебник – М.: Экономика и финансы, 2016 – 410 с.
- 39.Официальный сайт Консультант плюс: <http://www.consultant.ru/>
- 40.Официальный сайт ПАО Сбербанк: <https://www.sberbank.ru/>

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

Код формы по ОКУД 0409006
Кредитные (Полная)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	АСSETS			
1	Денежные средства	5.1	408 809 730	421 718 430
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	5.2	865 071 195	741 096 470
2.1	Обязательные резервы		121 877 682	139 458 496
3	Средства в кредитных организациях	5.3	406 518 847	294 993 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.4	136 280 024	81 458 080
5	Чужие акции и облигации	5.5	20 142 803 084	17 486 111 114
6	Вклады в депозиты и другие финансовые активы, оцениваемые в стоимости для продажи	5.6	2 066 014 021	2 217 864 732
6.1	Вклады в депозиты в кредитных организациях		881 425 583	664 454 170
7	Чужие облигации и другие финансовые инструменты на балансе	5.6	1 184 588 438	1 445 442 326
8	Требования по передаче custody на прибыль		17 106 172	172 664
9	Отложенные налоговые активы		20 056 376	28 311 177
10	Специальные средства, амортизируемые активы и контролируемые активы	5.7	408 087 489	403 333 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 408 479	11 264 982
12	Прочие активы	5.8	387 198 096	214 808 460
13	Всего активов		26 809 079 010	23 136 919 870
	LIABILITIES			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации		467 221 708	991 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.9	949 800 438	464 300 151
16	Средства населения, не включенные в обязательные резервы кредитных организаций	5.11	20 490 078 076	17 742 420 234
16.1	Депозиты клиентов финансовых организаций, в том числе индивидуализированные поручения клиентов		12 841 478 848	11 771 077 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		137 842 007	83 486 071
18	Долгосрочные финансовые обязательства	5.12	338 280 337	573 241 001
19	Обязательства по передаче custody на прибыль		1 478 800	11 261 468
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	330 238 400	276 087 073
22	Резервы на возможные потери по ссудам, по финансовым обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и резервы и резервы на возможные обесценения цен		90 271 261	63 686 664
23	Всего обязательств		21 690 631 865	19 798 172 201
	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3.14	67 260 844	67 260 844
25	Государственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 327 426	3 827 429
28	Переводы по справедливой стоимости активов банка, включенных в капитал для оценки, оцениваемых по справедливой стоимости финансовых инструментов на отчетный (расчетный) период		-11 098 400	54 667 433
29	Переводы в капитал резервы, оцениваемые по справедливой стоимости		94 547 491	34 973 643
30	Переводы обязательств (требований) по выводу акционерных инвестиций		-794 118	-17 982
31	Вариационный резерв на переоценку		0	0
32	Дополнительные средства безвозмездного финансирования (выдачи в наследство)		0	0
33	Вариационный прибыль (убыток) (выдача) (убыток) от продажи цен		2 026 508 126	2 211 809 021
34	Высвобожденные прибыль (убыток) из отчетной оценки		762 152 014	811 265 463
35	Всего источников собственных средств		3 906 306 069	3 202 147 733
	НЕПЛАЧЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Высвобожденные обязательства кредитной организации		14 040 079 088	10 124 892 281
37	Высвобожденные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 000 411	1 501 462 264
38	Условно-обязательные обязательства кредитной организации		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

15. сентября 2018.

Г.С. Гроф (Ф.И.О.) (подпись)

М.С. Ратвацкий (Ф.И.О.) (подпись)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

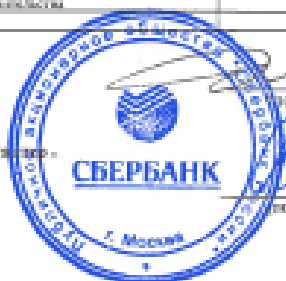
ПАО "Сбербанк"

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

Код формы по ОКУД 0405006
Классификация (Годовая)

№ строки	Наименование статьи	Планг код статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	
			а	б
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
1	Полезные средства	5.1	621 718 538	614 848 883
2	Средства кредитных организаций и Центрального Банка Российской Федерации	5.1	142 966 478	962 161 874
2.1	Обязательные резервы		138 638 496	142 713 883
3	Средства в кредитных организациях	5.1	289 985 122	347 943 788
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	91 488 983	141 343 213
5	Часть средств ликвидности	5.3	17 486 111 134	38 221 632 141
6	Часть активов в составе СБКИ и других финансовых активов, включаемых в активы для продажи	5.4	2 317 864 792	2 269 403 084
6.1	Накопления в депозиты в кредитные организации	5.5	684 484 529	681 595 688
7	Часть активов в составе СБКИ, удерживаемые на балансе	5.6	645 442 126	453 961 164
8	Требования по текущему курсу на прибыль		879 664	8 124 321
9	Отложенный налоговый актив		21 311 177	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	483 333 870	469 120 687
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 864 383	8 076 834
12	Прочие активы	5.8	251 808 488	217 263 531
13	Всего активы		23 158 819 899	21 321 678 483
ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации		593 364 371	881 360 327
15	Средства кредитных организаций	5.9	464 308 153	364 499 328
16	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	5.10	13 742 626 814	16 881 888 991
16.1	Вклады (депозиты) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 713 973 823	16 881 343 273
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 408 873	102 388 513
18	Высвобожденные заложенные обязательства	5.11	575 241 951	618 931 898
19	Обязательства по текущему курсу на прибыль		11 241 468	9 271 812
20	Отложенное налоговое обязательство		0	12 878 331
21	Прочие обязательства	5.12	279 017 973	284 164 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям в операциях с резидентами офшорных зон		65 686 684	42 145 688
23	Всего обязательств		39 759 732 202	48 892 137 398
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		238 084 238	238 084 238
27	Резервный фонд		3 327 429	3 327 429
28	Переводки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаемые в активы для продажи, уменьшенные на отложенное налоговое обязательство (включенные на отложенный налоговый актив)		34 687 423	32 590 084
29	Переводки условных средств, уменьшенные на отложенное налоговое обязательство		39 993 968	45 490 991
30	Переводки обязательств (требований) по выданным долгосрочным векселям/акциям		17 982	0
31	Переводки инструментов хеджирования		0	0
32	Дивиденды средств банковского финансирования (выдачи и возврата)		0	0
33	Накопленный прибыль (убыток) (результат от)		2 311 626 423	1 945 587 588
34	Накопленная прибыль (убыток) за отчетный период	6	453 363 485	488 389 433
35	Всего источников собственных средств		3 899 147 130	3 828 920 883
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 034 892 242	6 701 311 322
37	Выданные кредиты/законченный период в документарности		1 341 462 254	1 234 474 938
38	Условные обязательства операционного характера		342 841	302 842

Президент, Председатель Правления
ПАО "Сбербанк"



Г.О. Гурев
(Ф.И.О.)

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

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

14 марта 2018,

		Операционный номер
4329334000	0002537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Кварталы (Полгода)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за сопоставимый период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Расход <i>Прибыль и убыток</i>				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 437 217	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 103 333
1.2	от услуг, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 808 141 892	1 759 389 131
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от процентов в отношении бумаг		188 475 022	156 679 239
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	737 320 979	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		84 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		626 711 803	616 968 978
2.3	по выданным долгам обязательствам		26 094 510	29 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные маржи)		1 366 136 242	1 301 788 411
4	Налоговые резервы на возможные потери по операциям с кредитными организациями и корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 368	-189 132 217
4.1	на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 360	-8 426 463
5	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные маржи) после учета резервов на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с активами бумагами, включенными в категорию для продажи		4 940 458	24 360 183
9	Чистые доходы от операций с активами бумагами, удерживаемыми до погашения		318 545	-13 386
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		28 834 480	38 933 167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 753 625	-23 184 076
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-3 194 360	620 076
13	Доходы от участия в капиталах других юридических лиц		10 315 087	13 798 624
14	Комиссионные доходы	6.4	514 812 348	422 337 011
15	Комиссионные расходы	6.4	81 830 128	38 634 818
16	Налоговые резервы на возможные потери по ценным бумагам, включенным в категорию для продажи		0	0
17	Налоговые резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	693 251
18	Налоговые резервы на прочие операции		-44 298 264	-131 346 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 360 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 362 511 363	1 360 689 297
21	Операционные расходы	6.5	360 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Налоговые (расход) по налогу	6.6	220 089 137	182 320 221
24	Прибыль (убыток) от продолженной деятельности		782 651 124	663 565 405
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	663 565 405

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		792 182 816	653 365 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 263
3.1	изменения фонда резервов основных средств		-7 729 489	-6 527 281
3.2	изменения фонда резервов обязательств (требований) на аннулированном обеспеченное работником по программам с условными выплатами		-688 126	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 090 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-8 074 299	-5 484 917
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-83 332 847	18 459 197
6.1	изменения фонда резервов на финансовых активах, возникающих в процессе их продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменения фонда резервов на денежных средствах		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 569	3 691 843
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 666 278	14 767 354
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-72 740 577	9 282 440
10	Обязательный результат за отчетный период		719 441 439	662 847 845

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

15 марта 2019,



Код территории по ОКРАТ	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиал) по ОКРО	идентификационный номер (порядковый номер)
4379334080	08032327	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКРП 0409001

Квартальный (Годовой)

Номер строки	Наименование статьи	Номер классификации	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Рубль	0 - прибыль и убыток			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 031 179 704	2 079 186 808
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		116 802 325	64 397 498
1.2	от учета, предоставления клиентам, по выставленным кредитным организациям		1 799 389 131	1 867 144 838
1.3	от оказания услуг по фидуциарной операции (депозит)		1	12025
1.4	от операций в ценные бумаги		156 679 229	148 211 712
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	180 882 281	878 809 077
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		51 788 290	64 298 293
2.2	по привлеченным средствам клиентов, по выставленным кредитным организациям		636 868 038	799 403300
2.3	по выданным договорам обязательств		26 715 083	54 908 287
3	Чистые процентные доходы (отраженные процентные маржи)		1 360 768 421	1 281 518 982
4	Изменения резервов на возможные потери по ссудам, по ссудам в поручительстве и по операциям в депозитные обязательства, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в том числе выданным договорам обязательств, всего, в том числе:		-119 182 217	-87 881 180
4.1	изменения резервов на возможные потери по выданным процентным договорам		-8 936 487	-6 311 188
5	Чистые процентные доходы (отраженные процентные маржи) после создания резервов на возможные потери		1 382 656 194	1 193 678 487
6	Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, классифицированными по амортизированной стоимости через прибыль или убыток		12 385 171	-74 292 131
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, классифицированными в качестве для продажи		24 262 163	2 607 140
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13 196	183 187
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		28 983 167	29 911 323
11	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	-12 134 618	18 812 116
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		630 070	2 2179531
13	Доходы от учета в качестве других финансовых лиц		13 786 624	8 735 629
14	Комиссионные доходы	6.4	422 387 011	368 618 718
15	Комиссионные расходы	6.4	38 681 818	63 783 379
16	Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, выданным в качестве для продажи	5.4	0	-7 374
17	Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	623 251	2 288 280
18	Изменения резервов по прочим операциям		-110 546 648	-61 951 350
19	Прочие операционные доходы		48 260 336	33 935 428
20	Чистые доходы (расходы)		1 969 689 397	1 412 632 647
21	Операционные расходы	6.5	714 883 671	764 717932
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	642 882 626	647 884 714
23	Вычеты (убыток) по налогам	6.6	162 320 210	149 687 280
24	Прибыль (убыток) от операционной деятельности	3.1	615 589 913	608 056 934
25	Прибыль (убыток) от операционной деятельности		-21 918	221 479
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	615 589 913	608 289 453

Окончание Приложения Г

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 545 363	-13 372 024
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-6 527 381	-13 372 024
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-17 982	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 060 446	-1 701 258
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5 484 917	-11 670 766
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		18 459 197	96 302 369
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		18 459 197	96 302 369
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3 691 840	19 260 474
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		14 767 357	77 041 895
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		9 282 440	65 371 129
10	Финансовый результат за отчетный период		662 847 845	563 660 562

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк



Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

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

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

14 марта 2018 г.