

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)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ ресурсной базы кредитной организации

Студент

М. Г. Атласова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Е. Н. Золотарева

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

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Атласова М. Г.

Тема работы: «Анализ ресурсной базы кредитной организации»

Научный руководитель: Е. Н. Золотарева

Цель бакалаврской работы – анализ ресурсной базы кредитной организации и поиск путей увеличения ее эффективности.

Объектом бакалаврской работы является ПАО Сбербанк.

Предметом бакалаврской работы выступает ресурсная база ПАО Сбербанк.

Методами бакалаврской работы выступили такие методы как: метод сравнения, метод научного абстрагирования, синтеза, приемы логического анализа и аналогий и так далее.

В первой главе бакалаврской работы раскрываются теоретические основы анализа ресурсной базы кредитной организации, рассмотрены содержание, структура ресурсной базы и дана классификация ее составляющих. Во второй главе проводится анализ ресурсной базы ПАО Сбербанк. В третьей главе предлагаются направления увеличения эффективности ресурсной базы анализируемого банка.

Практическая значимость бакалаврской работы состоит в том, что ее рекомендации могут быть использованы для оптимизации ресурсной базы как анализируемого коммерческого банка, так и других банков.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, приложений из 58 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 62 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 9, рисунков – 18.

Содержание

Введение.....	Ошибка! Закладка не определена.
1 Теоретические основы анализа ресурсной базы кредитной организации	Ошибка! Закладка не определена.
1.1 Содержание ресурсной базы кредитной организации	Ошибка! Закладка не определена.
1.2 Структура ресурсной базы кредитной организации	Ошибка! Закладка не определена.
1.3 Оценка и управление ресурсной базой кредитной организации	Ошибка! Закладка не определена.
2 Анализ ресурсной базы ПАО Сбербанк	Ошибка! Закладка не определена.
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк	Ошибка! Закладка не определена.
2.2 Оценка источников собственных средств ПАО Сбербанк...	Ошибка! Закладка не определена.
2.3 Анализ привлеченных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк	Ошибка! Закладка не определена.
3 Направления повышения эффективности ресурсной базы ПАО Сбербанк	Ошибка! Закладка не определена.
3.1 Рекомендации по управлению собственными средствами ресурсной базы ПАО Сбербанк.....	Ошибка! Закладка не определена.
3.2. Рекомендации по управлению привлеченными средствами ресурсной базы ПАО Сбербанк	Ошибка! Закладка не определена.
Заключение	Ошибка! Закладка не определена.
Список используемой литературы	Ошибка! Закладка не определена.
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2018 г.	Ошибка! Закладка не определена.

Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2018 г.
..... **Ошибка! Закладка не определена.**

Приложение В Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 г. **Ошибка!**
Закладка не определена.

Приложение Г Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 г.
..... **Ошибка! Закладка не определена.**

Введение

Любой коммерческий банк функционирует благодаря сформированной им ресурсной базе. Величина ресурсной базы и ее состав напрямую влияют на результативность деятельности кредитной организации. В то же время каждый банк заинтересован в наращивании своей ресурсной базы, что влияет на увеличение предлагаемых банком активных операций, которые в итоге приносят ему прибыль. Соответственно от качества сформированная ресурсной базы кредитной организации зависит прибыльность деятельности банка и эффективность его вложений. От величины привлекаемых ресурсов и их стоимости зависит результативность формирования и управления ресурсами банка. Банковские организации должны привлекать в ресурсную базу наиболее дешевые и доходные для банка денежные средства, что обеспечивает снижение процентных расходов банка и как результат увеличение чистой прибыли банка.

Поскольку основой деятельности коммерческого банка является его ресурсная база, актуальной является проблема формирования, эффективного использования и анализа ресурсной базы кредитной организации, разрешение которой способствует формированию «фундамента» для его стабильного функционирования и интенсивного развития на перспективу, оказывает существенное влияние на ликвидность банка и его финансовые результаты. В то же время формирование ресурсной базы напрямую влияет на возможность открытия филиальной сети, осуществление операций с иностранными контрагентами. Поэтому эффективное формирование и использование ресурсной базы позволяет банку расширять масштабы своей деятельности, а также круг проводимых операций и увеличивать доходность его деятельности.

Цель бакалаврской работы – анализ ресурсной базы кредитной организации и поиск путей увеличения ее эффективности.

В рамках поставленной цели сформулированы задачи исследования, а

именно:

- рассмотреть теоретические основы анализа ресурсной базы кредитной организации;

- провести анализ ресурсной базы кредитной организации на примере ПАО Сбербанк;

- дать рекомендации по увеличению эффективности ресурсной базы ПАО Сбербанк.

Объектом бакалаврской работы является ПАО Сбербанк.

Предметом бакалаврской работы выступает ресурсная база ПАО Сбербанк.

Теоретической и методологической базой бакалаврской работы послужили труды отечественных и зарубежных авторов в области анализа ресурсной базы кредитной организации, периодическая литература, статистические данные, нормативно-правовые акты, данные сети Интернет. Информационной базой исследования выступила бухгалтерская (финансовая) отчётность анализируемого коммерческого банка, а также данные с официального сайта кредитной организации.

Методами бакалаврской работы выступили такие методы как: метод сравнения, метод научного абстрагирования, синтеза, приемы логического анализа и аналогий и так далее.

В первой главе бакалаврской работы раскрываются теоретические основы анализа ресурсной базы кредитной организации, рассмотрены содержание, структура ресурсной базы и дана классификация ее составляющих. Во второй главе проводится анализ ресурсной базы ПАО Сбербанк. В третьей главе предлагаются направления увеличения эффективности ресурсной базы анализируемого банка.

Практическая значимость бакалаврской работы состоит в том, что ее рекомендации могут быть использованы для оптимизации ресурсной базы как анализируемого коммерческого банка, так и других банков.

1 Теоретические основы анализа ресурсной базы кредитной организации

1.1 Содержание ресурсной базы кредитной организации

Финансовые ресурсы банковской системы являются специфической составной частью финансовых ресурсов территории и представляют собой совокупность средств, имеющих в распоряжении банков и используемых им для ведения кредитных и иных активных операций. «От эффективности движения (формирования, распределения и использования) данных ресурсов внутри банковской системы в значительной степени зависит их стоимость для конечных потребителей банковских продуктов. Коммерческие банки заинтересованы в стабильной экономической среде, являющейся необходимым условием их деятельности, при этом, в свою очередь, стабильность экономического развития во многом зависит от степени устойчивости самой банковской системы, эффективного ее функционирования» [12, с.14].

Управление ресурсной базой коммерческого банка - важнейший элемент всей банковской финансовой политики. Основным отличием кредитной организации от других учреждений является тот факт, что большая часть его ресурсной базы состоит из привлеченных и заемных финансовых ресурсов. Пассивные операции банка формируют ресурсную базу коммерческого банка. К таким операциям относятся операции по привлечению депозитов, эмиссия ценных бумаг, кредиты, получаемые от других банков. Большая часть ресурсной базы формируется за счет депозитных операций. Точнее депозитов физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Следовательно, эффективное управление пассивными операциями обеспечивают финансовую устойчивость каждого коммерческого банка.

По мнению Хидировой Р. М. «ресурсная база коммерческого банка

выступает в роли основы его деятельности, предопределяя масштабы осуществляемых активных операций, которые, в свою очередь, направлены на достижение основной цели деятельности коммерческого банка — получение максимальной прибыли. От сроков, объёма привлечённых средств, их стоимости, а также от размера собственного капитала банка, структуры его ресурсного наполнения напрямую зависят финансовые результаты деятельности банка, ассортимент предоставляемых банковских услуг» [50, с.143].

Под ресурсной политикой коммерческого банка целесообразно понимать «стратегию и тактику банка в области эффективного формирования и использования трудовых, материальных, финансовых, организационных, информационных и других ресурсов банка в разрезе реализуемых направлений банковской деятельности в соответствии с установленными приоритетами и целями учреждения. Соответственно, финансовая политика является составляющей ресурсной политики банка, ее разновидностью наряду с кадровой политикой, политикой управления материально-технической базой и политикой управления информационными и цифровыми ресурсами. Каждый из элементов ресурсной политики кредитной организации представляется самостоятельным предметом исследования в силу специфики объекта управления» [45, с.13].

При определении ресурсной политики банка должны быть выделены такие существенные аспекты:

1) разрабатывается на уровне высшего менеджмента банка и отвечает интересам собственников, в том числе в вопросах устойчивого функционирования банка в долгосрочной перспективе;

2) основана на финансовой стратегии и тактике, которые уточняют цели финансовой деятельности;

3) конкретизирует принципы, меры и методы в сфере финансового обеспечения банковской деятельности, в том числе в направлении эффективной трансформации финансовых ресурсов в активы организации

[15, с.43].

Этапы формирования ресурсной базы кредитной организации представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Механизм формирования ресурсной базы кредитной организации

В современной экономике финансовые ресурсы банков имеют

немаловажное значение, поскольку, с одной стороны, они выступают как необходимые активные элементы банковской деятельности, а, с другой – являются источником финансового обеспечения развития региональной экономической системы.

«Механизм формирования ресурсной базы коммерческих банков можно определить, как совокупность взаимосвязанных действий, направленных на создание банком необходимого для достижения поставленных целей объема денежных ресурсов. Этот механизм является неотъемлемой частью общего процесса банковского менеджмента и планирования, поэтому его создание и функционирование должно учитывать особенности стратегии банковской деятельности и банковского бизнеспланирования» [15, с.43].

«Достижение этой цели осуществляется путем выполнения следующих задач:

- поддержка размера собственного капитала банка, достаточного для выполнения требований регулирующих органов, обеспечение защитных функций, развития учреждения, сохранения ее устойчивой репутации и повышения доверия со стороны клиентов и общественности;
- мобилизация необходимых банку объемов ресурсов для выполнения соответствующих обязательств перед клиентами (поддержка ликвидности) и обеспечение проведения активных операций, повышение прибыльности и рентабельности;
- поддержка диверсифицированности источников ресурсной базы банка при минимизации их стоимости;
- совершенствование форм и методов мобилизации средств, внедрение инновационных процессов и технологий, эффективное использование персонала» [13, с.71].

Эффективный механизм формирования ресурсной базы банка должен строиться на следующих принципах:

- соответствие стратегическим целям деятельности банка, ориентация на потребности рынка;
- создание продуктов и услуг, которые могут облегчить доступ банка к дешевым и устойчивым источникам ресурсов на рынке;
- соответствие по срокам источников формирования ресурсов и направлений их использования;
- организация активной работы филиальной сети банка при привлечении ресурсов;
- использование современной технической базы, компьютерной техники и технологий для экономического обоснования решений.

«Привлекая свободные денежные средства юридических и физических лиц, коммерческие банки формируют тем самым свои ресурсы с целью разместить их от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности. Каждый коммерческий банк стремится к максимизации своей прибыли и исходя из этого выбирает сферы наиболее эффективного размещения своих пассивов при допустимом уровне риска» [9, с.40]. Движение ресурсов позволяет оценить полезность продукции, исключить из производства товары, не пользующиеся спросом, и таким образом регулировать уровень эффективности использования всех ресурсов. Как следствие – стимулируется развитие новых видов производств, выпускающих конкурентоспособную продукцию. При этом кредитные организации стараются активно привлекать свободные денежные средства населения во вклады.

1.2 Структура ресурсной базы кредитной организации

К ресурсной базе коммерческой организации относят привлекаемые на основе возвратности денежные средства юридических и физических лиц и собственный капитал банка. Визуально структура ресурсной базы кредитной организации представлена на рисунке 2.

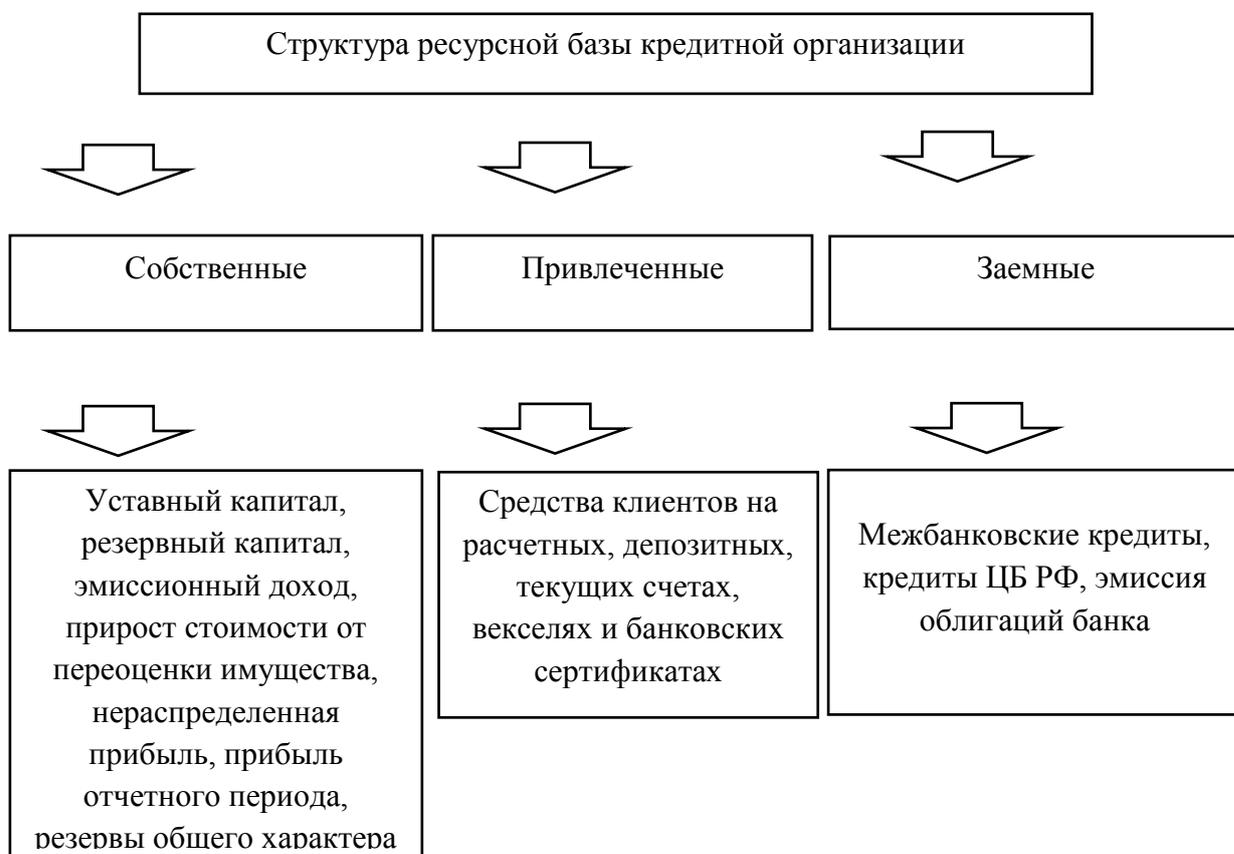


Рисунок 2 – Структура ресурсной базы кредитной организации

Формируется данная база за счет осуществления коммерческим банком пассивных операций для дальнейшего проведения активных.

«Выделяются две группы пассивных операций:

1) включает операции банков по формированию собственных ресурсов, которые не требуют возврата, поскольку им принадлежат;

2) включает операции по формированию привлеченных средств на определенное время, т.е. данные ресурсы являются заемными.

Так, привлеченные ресурсы обеспечивают его развитие, в то время как собственные средства обеспечивают гарантии банка перед контрагентами по выполнению его обязательств» [39, с.97].

Далее рассмотрена структура ресурсной базы подробнее.

«В жизнеспособности банков и банковской деятельности собственный капитал занимает, пожалуй, самое главное место. Собственный капитал – фундамент, благодаря которому осуществляется банковская деятельность. На первоначальном этапе становления банка, капитал занимает важную роль, также он безусловно необходим для защиты от банкротства и для компенсаций потерь в бедующем» [50, с.143].

Собственные средства – средства, сформированные за счет вложений акционеров участников) банка при его создании и полученные в ходе его деятельности. Они находятся в распоряжении банка без каких-либо ограничений в сроках.

«Собственный капитал коммерческого банка представляет собой важнейший источник ресурсов для ведения деятельности и первоначально формируется за счет средств собственников. В практике, собственный капитал коммерческого банка рассматривается как:

- источник ресурсов для организации непрерывной деятельности (приобретение или аренда офисов, программного обеспечения и т.п.); – источник покрытия непредвиденных потерь (неисполнение обязательств заемщиков);
- источник долгосрочных ресурсов для кредитования клиентов. Собственные средства призваны обеспечивать финансовую устойчивость и платежеспособность банка» [50, с.143].

«Главным показателем, характеризующим состояние собственного капитала, является минимальный размер уставного капитала, который в процессе дальнейшего функционирования банка перестает играть решающее значение как длительная составляющая банковского капитала, но пренебрегать им не следует, так как считается, что чем больше размер уставного капитала, тем финансово устойчивее банк» [50, с.143].

«К составу собственных средств относят:

- уставный капитал;
- нераспределенную прибыль;

- резервный капитал;
- специальные фонды.

Собственный капитал банка является совокупностью различных полностью оплаченных элементов, предназначенных для обеспечения экономической активности, стабильности и устойчивого функционирования банка. Важнейшим условием для включения в состав собственного капитала различных средств является их способность исполнять роль страхового фонда для покрытия непредвиденных убытков, возникающих в ходе деятельности банка, что позволяет банку продолжать проводить текущие операции по случаю их возникновения» [45, с.812].

«Банковский сектор крайне зависим от макроэкономических условий, его функционирование подвержено риску утраты ликвидности, рыночным и кредитным рискам. Исходя из этого укрепление капитальной базы коммерческих банков не сводится лишь к количественным параметрам, и поэтому на первый план выходит проблема улучшения качества управления капиталом. На это обращает в первую очередь внимание Центральный банк Российской Федерации, устанавливая минимальный размер уставного капитала и нормативы достаточности собственного капитала банка» [16, с.79].

Во время управления пассивными операциями кредитной организации большое внимание уделяется не только управлению источниками собственных средств, но и не менее важным является формирование ресурсной базы привлекаемых источников средств, сопоставления величины данных ресурсов, оценка их доходности.

Большую долю привлекаемых ресурсов кредитной организации составляют депозиты физических и юридических лиц. «Депозиты представляют собой средства, внесенные клиентами - физическими и юридическими лицами на определенные счета, используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством» [52, с.198].

Депозиты классифицируются по следующим признакам, представленным на рисунке 3.



Рисунок 3 - Классификация депозитов кредитной организации

Организация депозитных операций банков осуществляется при соблюдении ряда принципов.

«Во-первых – обеспечения формирования депозитных ресурсов с параметрами (стоимость, объемы, стабильность и другие), соответствующими кредитно– инвестиционной деятельности банка, то есть обеспечение согласованности между депозитной политикой и кредитно-инвестиционной политикой. Во-вторых – это получение текущей прибыли и создание условий для ее получения в будущем» [7, с.125].

Депозитные операции в коммерческом банке осуществляется на основании разработанной депозитной политики.

Представленные этапы формирования депозитной политики тесно связаны друг с другом и должны выполняться комплексно для ее эффективности и результативности. Эффективная депозитная политика влияет на ликвидность и надежность банка и величину полученной прибыли.

Структура банковских депозитов представлена депозитами физических и юридических лиц.

Механизм формирования депозитной политики представлен на рисунке 4.

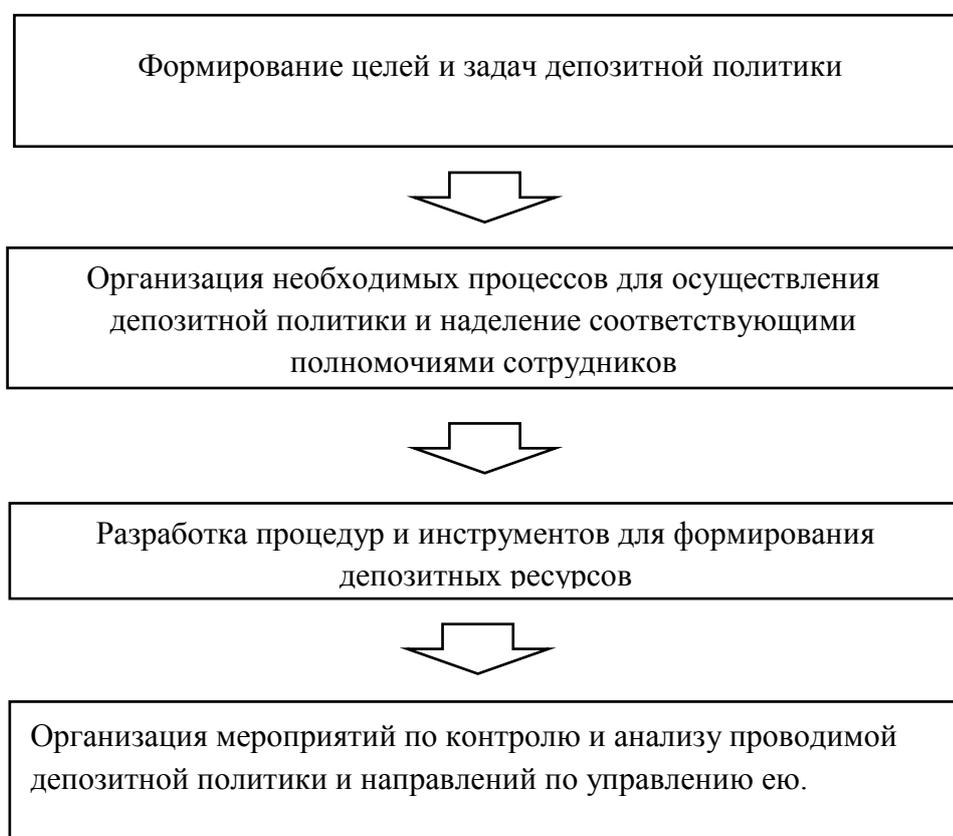


Рисунок 4 – Формирование депозитной политики кредитной организации

В настоящее время существуют следующие виды депозитов в кредитных организациях:

1. Депозиты до востребования – форма вклада, в виде внесенных на банковские счета денежных средств в российских рублях или иностранной валюте, по соглашению которого, вкладчики могут по первому требованию

востребовать всю или часть суммы с вклада. В виду высокой мобильности и доступности данного инструмента хранения сбережений он характеризуется низкой процентной ставкой, однако все-равно пользуется спросом в настоящее время.

2. Сберегательные депозиты - это депозиты, предоставляемые физическим лицам и подразделяемые на следующие категории:

- сберегательные депозиты по требованию - срочные,
- срочные депозиты с дополнительными взносами -целевые

3. «Сберегательные и депозитные сертификаты – подвиды срочного вклада, которые представляют собой ценную бумагу, удостоверяющую сумму вложенных в банк средств и права владельца сертификата на возврат по истечении срока вклада размещенных средств и процентов, указанных в сертификате. Депозитные сертификаты выпускаются для юридических лиц, сберегательные – для физических лиц. Принцип действия аналогичный» [52, с.198].

4. Также клиенты могут размещать свободные денежные средства на текущих и расчетных счетах для проведения различного рода платежей, расчетов по картам и так далее. Счета могут быть открыты в различных валютах.

Следующей составляющей ресурсной базы кредитной организации выступают заемные средства, которые могут быть пополнены путем привлечения временно доступных средств других банков, т.е. за счет межбанковского кредита или за счет выпуска ценных бумаг.

«Средства, не связанные с депозитом, - это средства, которые банк сам инициирует в форме займов или через выполнение своих долговых обязательств на денежном рынке. Не депозитными источниками привлечения ресурсов являются:

- межбанковские кредиты, которые приобретены с других банков, в том числе с НБКР);
- средства, привлеченные с иных коммерческих банков в счета ЛОРО;

- выпущенные НБКР долговые ценные бумаги;
- временно свободные средства, находящиеся в расчетах по банковским операциям;
- кредиторская задолженность банка

Различия между депозитными и не депозитными банковскими ресурсами заключаются в том, что не депозитные банковские ресурсы не поступают от конкретного клиента, а поступают на рынок на определенной основе, а инициатива по привлечению этих средств принадлежит не клиентам, а самому банку» [52, с.198].

«Банки на фондовом рынке, как правило, являются ведущими участниками рынка ценных бумаг и осуществляют эмиссию, инвестиции, сделки и операции» [52, с.200]. Ценная бумага — это документ, составленный по установленной форме и при наличии обязательных реквизитов, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении этого документа. Коммерческий банк может выпускать:

- акции;
- облигации;
- депозитные и сберегательные сертификаты;
- векселя и чеки.

«Эмиссия ценных бумаг преследует следующие цели:

- увеличение размера собственных капитальных средств за счет выпуска акций;
- формирование кредитного пакета путем выпуска облигаций;
- привлечение так называемых безотзывных вкладов при выпуске и реализации депозитных и сберегательных сертификатов;
- выпуск векселей – многофункциональных финансовых инструментов, позволяющих привлечь дополнительные средства, и нарастить клиентуру» [46, С.1482].

Следовательно, пассивные операции кредитной организации выступают главным источником привлечения и формирования ресурсной базы. В связи с этим структура, объемы, виды данных операций характеризуют объемы, состав и виды ресурсной базы кредитной организации, тем самым влияя на ее финансовую устойчивость, ликвидность и финансовые результаты банка в целом. Основными показателями, характеризующими привлечение средств клиентов в российскую банковскую систему, являются: число кредитных организаций, имеющих лицензии (разрешения), предоставляющие право на привлечение вкладов населения, средства клиентов, привлеченные кредитными организациями, в том числе депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц, средства предприятий и организаций на счетах. Эффективность ресурсной базы кредитной организации характеризует общий объем средств клиентов, привлеченных кредитными организациями, поэтому так важно проводить своевременный и качественный контроль формируемой ресурсной базы компании.

1.3 Оценка и управление ресурсной базой кредитной организации

«Обеспечение более эффективного использования ресурсной базы коммерческих банков и методик их оценки является актуальной проблемой функционирования всей банковской системы, положение которой усугубляется тяжелой ситуацией в национальной экономике, объективной необходимостью в долгосрочных кредитах, низкой уверенностью хозяйствующих субъектов в перспективах экономической ситуации». [18, с.24]

Достаточность капитала как относительный показатель характеризует деятельность банка с позиции его устойчивости при возникновении рисков по активным операциям. Банк России ввел норматив достаточности капитала с целью поддержания на должном уровне ликвидности баланса и обеспечения экономической устойчивости в их работе.

«Для анализа достижения целей банка в части формирования ресурсной базы используются различные показатели, которые целесообразно сгруппировать соответственно по трем основным направлениям:

- 1) оценка эффективности формирования и использования собственного капитала;
- 2) оценка эффективности формирования и использования, привлеченного и заемного капиталов;
- 3) анализ структуры привлекаемых и заемных средств;
- 4) анализ качества привлекаемых и заемных средств» [18, с.24].

Первым этапом рассмотрены особенности оценки собственного капитала банка. «Данный этап состоит из следующих шагов:

- анализ структуры и динамики элементов собственного капитала;
- оценка факторов влияния на размер собственного капитала и основных тенденций;
- оценка выполнения норматива достаточности капитала;
- оценка факторов, влияющих на изменение значения достаточности капитала (сравнивается фактическое значение достаточности капитала банка с нормативным, установленным Банком России, выявляются риски и факторы негативного и позитивного изменения данного значения);
- оценка уставного капитала банка» [18, с.24].

«Здесь происходит расчет следующих коэффициентов:

1. показатель опережения темпов изменения уставного капитала;
2. соотношения уставного капитала к собственным средствам, к пассивам, активам и привлеченным средствам;
3. коэффициент фондовой капитализации прибыли;
4. коэффициент соотношения уставного капитала и кредитных вложений» [46, С.1482].

Далее рассмотрен механизм оценки формирования и использования привлеченных средств кредитной организации.

Сравнительный и качественный анализ структуры привлеченных средств проводится по группам клиентов и срокам, что дает возможность определить сектор экономики и срок привлечения основной массы средств в банк. Увеличение доли вкладов до востребования приводит к уменьшению процентных расходов банка и дает возможность получать повышенную процентную прибыль. Срочные депозиты относятся к более стабильной части привлекаемых ресурсов.

«Применение методики оценки формирования и использования привлеченных средств состоит из следующих шагов:

- оценка депозитной политики, дает возможность финансово-кредитной организации:
- контролировать выполнение целевых установок, задач и соблюдать принципы депозитной политики банка;
- определять эффективность использования депозитных ресурсов;
- оценивать потребность в привлечении депозитных ресурсов в поддержании определенного объема и способа управления ими;
- оценивать обоснованность использования методов и способов осуществления действий, способствующих привлечению денежных средств во вклады на условиях возвратности;
- обосновать целесообразность сохранения прежней депозитной политики или ее корректировки» [46, С.1482].

Количественный анализ структуры привлеченных средств. «Анализ предполагает определение удельного веса каждой подгруппы в общей сумме привлеченных средств, а также выявление роли каждого экономического контрагента в развитии пассивных операций банка. Детальный анализ структуры привлеченных средств производится на основе данных аналитического учета. Важно проанализировать структуру привлеченных средств не только по срокам, но и по суммарным показателям. Применение методов сравнительного анализа пассивных операций банка помогает

обнаружить изменения в объемах этих операций и определить воздействие их на ликвидность банка» [18, с.24].

Помимо данных этапов оценки собственного и привлеченного капитала стоит обращать внимание при анализе на источники и направления дальнейшего использования средств.

Авторы Е.М. Соколова, А.С. Осипов также предлагают расчет следующих показателей для оценки структурной базы кредитной организации:

1. «Структура капитала во многом зависит от стоимости ресурсной базы. На основе показателя WACC можно определить оптимальность имеющейся структуры капитала. При расчете данного показателя в качестве цены ресурсов используется:

- рентабельность активов для оценки собственного капитала;
- MIACR – для межбанковских кредитов;
- стоимость привлечения средств физических лиц, оценённая по средневзвешенной ставке вкладов;
- цена долговых ценных бумаг;
- стоимость привлечения средств юридических лиц, определяемая уровнем соответствующих расходов.

2. Анализ показателя рентабельности.

3. Для определения эффективности соотношения собственного и заемного капитала рассчитывается эффект финансового рычага (ЭФР). Отрицательные значения ЭФР получаются за счет превышения средневзвешенной стоимости капитала над рентабельностью активов, а значительное превышение заемного капитала над собственным, характерное для банковской сферы, многократно увеличивает конечный итог» [31, с.257].

Этап оценки качества привлекаемых финансовых ресурсов в ресурсную базу кредитной организации состоит из оценки данной части ресурсной базы на стабильность, затратность, диверсификацию и зависимость кредитной

организации от отдельных источников формирования привлеченных ресурсов.

Для того, чтобы провести оценку формирования привлеченных ресурсов на характер стабильности должны быть произведены следующие мероприятия:

- деление привлеченных средств на стабильные и не стабильные;
- анализ динамики и величины не стабильных привлеченных ресурсов (доля срочных обязательств не должна быть более 50% от всей ресурсной базы банка);
- оценка динамики и состава стабильных привлеченных средств ресурсной базы, а также распределение их по срокам востребования. Цель данного этапа — это выявление и оценка средне и долгосрочных средств базы коммерческого банка, которые будут необходимы для кредитных вложений банков;
- оценка достаточности величины стабильных средств ресурсной базы для дальнейшего финансирования инвестиционной и кредитной деятельности банка.

Оценка затратности привлеченных банковских ресурсов является важным звеном управления доходностью коммерческого банка, потому что расходы на создание ресурсной базы и получаемая прибыль в итоге зависят от средней стоимости обязательств. Данная оценка включает в себя следующие этапы:

- лимитирование привлеченных средств на более дорогие и дешевые ресурсы;
- анализ динамики и объемов дорогих средств;
- оценка коэффициентов по аккумулированным банком финансовым ресурсам, в том числе разделение их по различным видам и категориям (депозиты физических лиц, межбанковские кредиты, размещение облигаций, средства юридических лиц и так далее);

Оценка факторов, влияющих на показатели затратности, при расчете должна учитываться инфляция, сроки и суммы привлеченных средств, позиции банка на рынке, состояние экономики страны;

– оценка коэффициентов эффективности использования привлеченных ресурсов. На данном этапе оценивается обоснованность величины привлекаемых дорогих финансовых средств.

На этапе оценки зависимости банка от привлеченной ресурсной базы и отдельных ее составляющих следует осуществить проверку данных обязательств на рекомендуемые экспертами значения:

Рекомендуется лимитирование привлекаемых вкладов физических лиц и межбанковского кредита до следующих значений

– совокупная величина межбанковского кредита и векселей банка не должна быть более 35% от привлеченных средств ресурсной базы банка;

– совокупная величина межбанковского кредита не должна быть более 20 % всей ресурсной базы коммерческого банка.

- величина депозитов физических лиц должна составлять не более 30%.

Оценка диверсификации ресурсной базы коммерческого банка проводится за счет оценки состава всех привлеченных средств, оцениваются виды и источники привлечения, также производится оценка применяемых финансовых инструментов для формирования ресурсной базы, и анализируется степень зависимости от отдельных секторов экономики.

Таблица 1 - Система оценки устойчивости ресурсной базы как фактора ликвидности баланса банка

Показатели	Норматив
Показатель просрочки по кредитам юридических лиц	меньше или равно 7%
Показатель просрочки по кредитам кредитных организаций	меньше или равно 3%
Показатель неотдачи кредитов	меньше или равно 10%
Показатель оттока вкладов юридических лиц	меньше или равно 7%
Показатель оттока вкладов от кредитных организаций	меньше или равно 3%
Показатель совокупного оттока вкладов	меньше или равно 10%

Показатель нарушения банком обязательных нормативов	не более 1 нарушения
---	----------------------

В таблице 1 представлена система оценки устойчивости ресурсной базы как фактора ликвидности баланса банка, зависящего от заемных и привлеченных средств юридических лиц и межбанковских кредитов.

Кроме того, при оценке эффективности формирования и управления ресурсной базы коммерческого банка необходимо проводить следующие действия:

- «брать в расчет риски, которые наиболее сильно оказывают влияние на использование и формирование ресурсной базы;
- проводить классификацию ресурсной базы по уровню их стабильности;
- проводить анализ изменения состава и объема ресурсов банка, особенностей современных тенденций формирования ресурсов в коммерческом банке;
- отслеживать устойчивость привлечённых средств, проводя мониторинг и диверсификацию имеющихся ресурсов» [46, С.1482].

Проводя все указанные мероприятия по оценке и управлению ресурсной базой банк может сформировать свою оптимальную ресурсную базу.

Изучив в данной главе основную методику оценки собственной и привлеченной ресурсной базы коммерческого банка, в следующей главе проведена оценка эффективности формирования ресурсной базы на примере ПАО Сбербанк.

2 Анализ ресурсной базы ПАО Сбербанк

2.1 Технико-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

В настоящее время ПАО Сбербанк является крупнейшим банком в Российской Федерации, который является системообразующей важной частью всей российской экономики и банковской системы страны в целом. В банке, сегодня, обслуживаются практически все жители страны и большое количество организаций разного размера.

«Основным видом деятельности ПАО Сбербанк являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. деятельность ПАО Сбербанк включает 11 (31 декабря 2018 года: 12) территориальных банков, 77 (31 декабря 2018 года: 77) отделений территориальных банков и 14 167 (31 декабря 2018 года: 14 186) офисов банковского обслуживания. ПАО Сбербанк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации» [33].

Организационная структура управления ПАО Сбербанк представлена на рисунке 5.

«ПАО Сбербанк, являясь кредитной организацией и публичной компанией, внимательно следит за развитием корпоративного законодательства и практик корпоративного управления в России и за рубежом, следуя в своей деятельности» [33].



Рисунок 5 – Организационная структура управления ПАО Сбербанк

Далее рассмотрено финансовое положение ПАО Сбербанк и его основные финансовые результаты деятельности.

Наиболее крупные статьи активов ПАО Сбербанк за отчетный период 2017-2019гг и их динамика представлены в таблице 2.

В результате оценки основных статей активов ПАО Сбербанк за анализируемый период видно, что на конец 2019 года в банке значительно выросли активы, а именно с 23158919 млн. руб. в 2017 году до 27584095 млн. руб., то есть на 4425176 млн. руб. за период.

Таблица 2- Статьи активов ПАО Сбербанк и их динамика за 2017-2019 гг., млн. руб.

Показатель	2019 год	2018 год	2017 год	2019/2018 гг.	2019 г	2018/2017 гг.	2018 г.
				Изменение, млн. руб.	Доля в активах % 2019 г.	Изменение, млн. руб.	Доля в активах % 2018 г.
Денежные средства	661646	688903	621718	-27257	2,39	67185	2,5
Средства в Банке России:	1159646	865071	747906	294575	4,2	117165	3,22
Резервы	202846	187877	158658	14969	0,73	29219	0,70
Средства в банках	152801	406318	299995	-253517	0,55	106323	1,51
Финансовые активы	1598098	198280	91468	1399818	5,79	106812	0,74
Чистая ссудная задолженность	19212927	20142853	17466111	-929926	69,6	2676742	74,8
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	2494251	2966414	2517864	-472163	9,04	448550	11,03
Прочие активы	296945	387749	251808	-90804	1,07	135941	1,44
Всего активов	27584095	26899929	23158919	684166	100	3741010	100

Крупнейшей долей активов ПАО Сбербанк в отчетном периоде является чистая ссудная задолженность, которая занимает 74,8% на 31.12.2018г. и 69,6% на 31.12.2019г. Снижение доли данного показателя связано с небольшим снижением объемов кредитования (-929926 млн. руб.) и увеличением доли финансовых активов в балансе.

Вложения в ценные бумаги занимают второе место по доле в активах баланса ПАО Сбербанк – 11,03% в 2018 году и 9,04% в 2019 году. За период произошло изменение в меньшую сторону - 472163 млн. руб.

Визуально динамика активов и крупнейших статей представлена на рисунке 6.

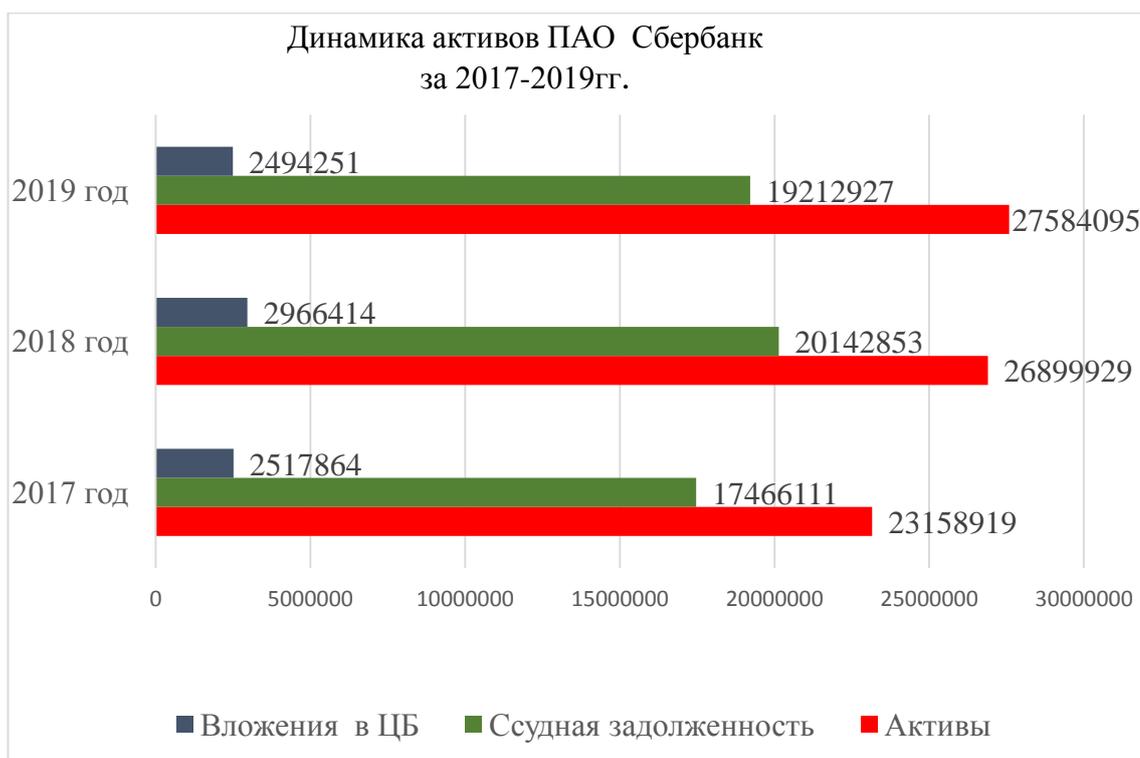


Рисунок 6 - Динамика активов, ссудной задолженности и вложений в ценные бумаги в ПАО Сбербанк за 2017-2019гг., млн. руб.

Стоит отметить, что несмотря на снижение чистой ссудной задолженности банка, ПАО Сбербанк за анализируемый период существенно увеличил объемы выдач кредитных продуктов для розничных клиентов, таких как ипотечное кредитования, автокредитование, кредиты наличными и кредитные карты. Рост кредитования розничного сектора связан с применением банком сниженных процентных ставок, увеличения лимита кредитования до 5 млн. рублей, улучшения и ускорения процесса получения кредита.

Динамика розничного кредитования ПАО Сбербанк за три анализируемых года представлена в таблице 6.

Таблица 3 - Динамика розничного кредитования ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг., млрд. руб.

Показатели	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
розничный кредитный портфель	5 399	6 752	7856
жилищные кредиты	3 132	3 851	4291
потребительские кредиты	1 575	2 113	2631
кредитные карты и овердрафты	572	658	794
автокредиты	120	130	140

В данной таблице видно, что ПАО Сбербанк нарастил объемы выдач в разрезе всех видов розничного кредитования. Общая сумма розничного кредитного портфеля за три года увеличилась с 5399 млрд. руб. до 7856 млрд. руб. Наибольший рост продемонстрировали ипотечное кредитование и потребительское кредитование.

В настоящее время в современных экономических условиях очень важен качественный анализ рентабельности деятельности, включающий рентабельность активов.

На рисунке 7 представлена динамика рентабельности активов ПАО Сбербанк за 2017-2019гг.

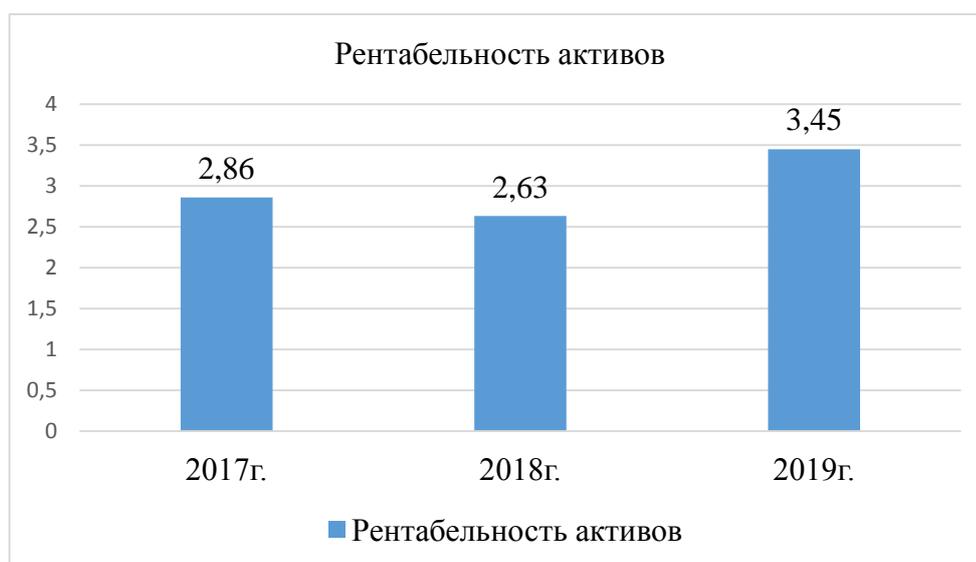


Рисунок 7 – Рентабельность активов ПАО Сбербанк

На рисунке 7 представлены показатели рентабельности активов ПАО Сбербанк и их динамика за 2017-2019гг. Показатели рентабельности активов в течение анализируемого периода увеличились. Так, рентабельность активов выросла с 2,86% до 3,45% в 2019 году относительно 2017г.

Следующим шагом рассмотрены крупнейшие статьи пассивов баланса ПАО Сбербанк и их динамику за 2017-2019гг.

Таблица 4 - Статьи пассивов баланса ПАО Сбербанк и их динамика, млн. руб.

Наименование показателя	2019г	2018г	2017г.	2019/2018 гг.		2018/2017 гг.	
				Динамика млн. руб.	Темп роста, %	Динамика млн. руб.	Темп роста, %
Средства Банка России	537820	567221	591164	-29401	94,8	-23943	95,9
Средства банков	348502	989893	464300	-641391	35,2	525593,0	213,2
Средства клиентов, в т. ч.:	20838648	20490078	17742620	348570	101	2747458	115,4
вклады физических лиц	13635770	12911175	11777377	724595	105	1133798	109,6
Финансовые обязательства	602127	133852	82400	468275	449	51452	162,4
Всего обязательств	23179273	23099633	19799772	79640	100	3299861	116,6
Всего источников собственных средств	4404822	3800296	3359147	604526	115	441149	113,1

Большая часть пассивов ПАО Сбербанк на 31.12.2019г. состоит из средств клиентов, в том числе вкладов физических лиц. Средства клиентов

увеличились за анализируемый период с 11777377 млн. руб. до 13635770 млн. руб.

Доля средств клиентов за анализируемый период составляет 70%-90% от общего объема пассивов. Увеличение средств физических лиц в основном связано с увеличением доли срочных вкладов, в том числе открытых в удаленных каналах. Также у банка появился новый продукт привлечения средств клиентов - счет для участия в процедурах закупок на электронных площадках в соответствии с ФЗ от 05.04.2013 № 44-ФЗ.

В таблице 5 представлены финансовые результаты ПАО Сбербанк, выраженные в процентных доходах, расходах и совокупном финансовом результате.

Таблица 5- Финансовые результаты деятельности ПАО Сбербанк 2017-2019гг, млн. руб.

Показатель	2019г.	2018г.	2017г.	Динамика 2018/2017		Динамика 2019/2018	
				Млн. руб.	%	Млн. руб.	%
Процентные доходы	2245115	2093457	2032170	61287	103,01	151658	107,2
Процентные расходы	899637	727320	730382	-3062	99,58	172317	123,7
Совокупный финансовый результат	953140	709441	662847	46594	107,029375	243699	134,4

Таблица 5 демонстрирует, что в ПАО Сбербанк на 31.12.2019г. за анализируемый период увеличилась как сумма процентных доходов с 2032170 млн. руб. до 2245115 млн. руб., так и сумма совокупного финансового результата с 662847 млн. руб. до 953140 млн. руб. или на 134,4% относительно показателя 2018 года.

Динамика финансового результата ПАО Сбербанк за 2017-2019гг. представлена на рисунке 8.

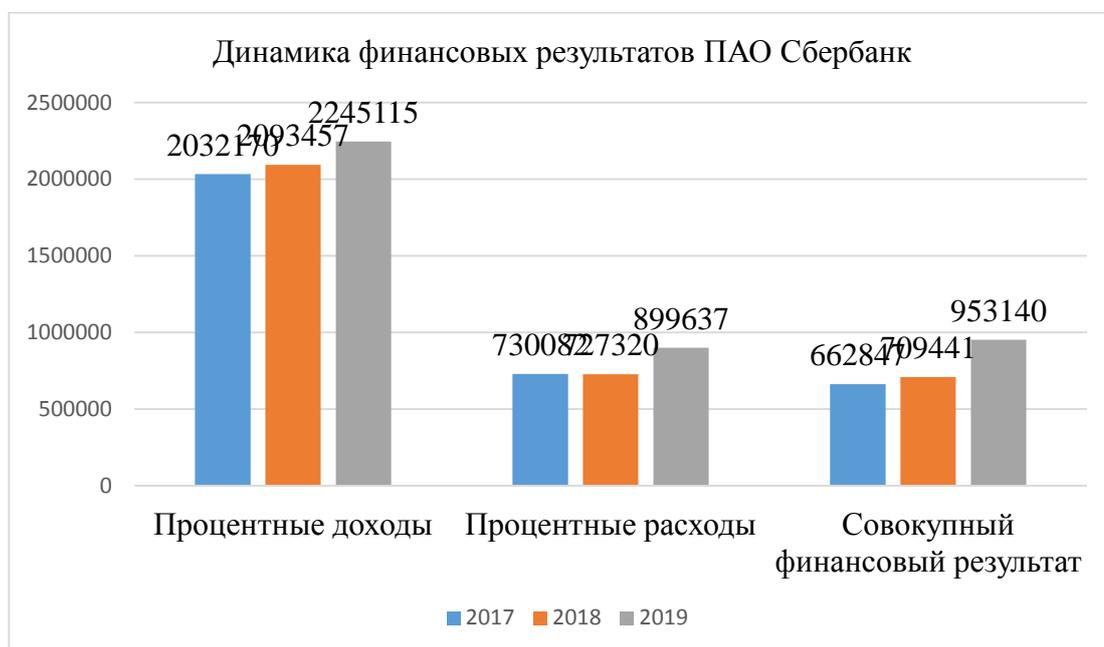


Рисунок 8 – Динамика финансового результата ПАО Сбербанк за 2017-2019гг, млн. руб.

Рост финансового результата ПАО Сбербанк связан с уменьшением доли процентных расходов в процентных доходах и увеличением работающих активов. В общем, динамика всех ключевых финансовых показателей деятельности банка положительная.

2.2 Оценка источников собственных средств ПАО Сбербанк

Собственный капитал коммерческого банка представляет собой важнейший источник ресурсов для ведения деятельности и первоначально формируется за счет средств собственников.

«В практике, собственный капитал коммерческого банка рассматривается как:

- источник ресурсов для организации непрерывной деятельности (приобретение или аренда офисов, программного обеспечения и т.п.);
 - источник покрытия непредвиденных потерь (неисполнение обязательств заемщиков);
 - источник долгосрочных ресурсов для кредитования клиентов.
- Собственные средства призваны обеспечивать финансовую устойчивость и платежеспособность банка» [15].

Для анализа структуры и динамики собственных средств ПАО Сбербанк рассмотрены основные статьи собственной ресурсной базы банка.

Таблица 6 – Динамика собственных средств ПАО Сбербанк, млн. руб.

Наименование показателя	2019г	2018г	2017.	2019/2018 гг.		2018/2017 гг.	
				Изменение млн. руб.	Темп роста, %	Изменение млн. руб.	Темп роста, %
Всего обязательств	23179273	23099633	19799772	79640	100,3	3299861	116,6
Средства акционеров	67760	67760	67760	0	100	0	100
Эмиссионный доход	228054	228054	228054	0	100	0	100
Резервный фонд	3527	3527	3527	0	100	0	100
Переоценка ценных бумаг	89925	-11998	54667	101923	-749,4	-66665	-21,9
Переоценка основных средств.	25697	34547	39933	-8850	74,38	-5386	86,5
Нераспределенная и неиспользованная прибыль прошлых лет	3986741	3479110	2311656	507631	114,5	1167454	150,5
Всего источников собственных средств	4404822	3800296	3359147	604526	115,9	441149	113,1

По данным таблицы 6 почти по всем статьям источников собственных средств ПАО Сбербанк произошло увеличение в 2019 году, кроме статьи «переоценка основных средств» - - 8850 млн. руб. Рост статей источников основных средств – благоприятный фактор в деятельности банка.

Динамика собственных средств ПАО Сбербанк визуалью представлена на рисунке 9.



Рисунок 9 - Динамика собственных средств ПАО Сбербанк

На рисунке 9 видно, что присутствует позитивная динамика собственных средств ПАО Сбербанк с 3359147 млн. руб. в 2017 году до 4404822 млн. руб. в 2019 году. Прирост показателя за 2017-2019 годы составил 13 и 15% соответственно. Увеличение собственных средств в основном произошло за счет увеличения финансового результата банка в отчетном периоде.

Для банков, обычно, считается традиционной такая структура капитала, где доля собственных средств в пассиве банка составляет 10-25%.

На рисунке 10 представлена доля собственных средств ПАО Сбербанк в общем объеме обязательств банка.

В ПАО Сбербанк доля собственных средств в среднем составляет 14% от общей величины обязательств банка, 2019 году – 16%. Доля немного выросла в течение анализируемого периода. Данное значение соответствует рекомендованным значениям оптимальной структуры капитала кредитной организации.

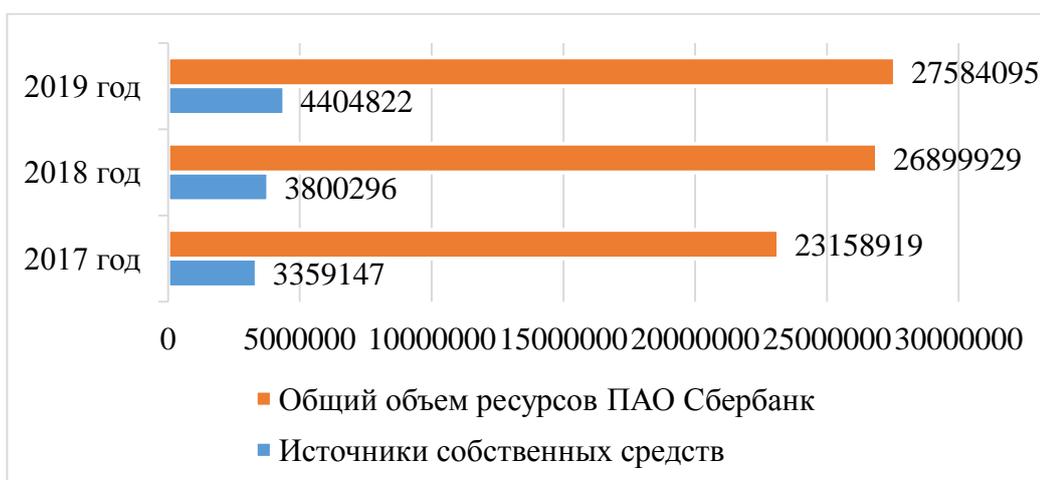


Рисунок 10 – Доля собственных средств ПАО Сбербанк, млн. руб.

Далее рассмотрена структура капитала ПАО Сбербанк на 31.12.2019г.

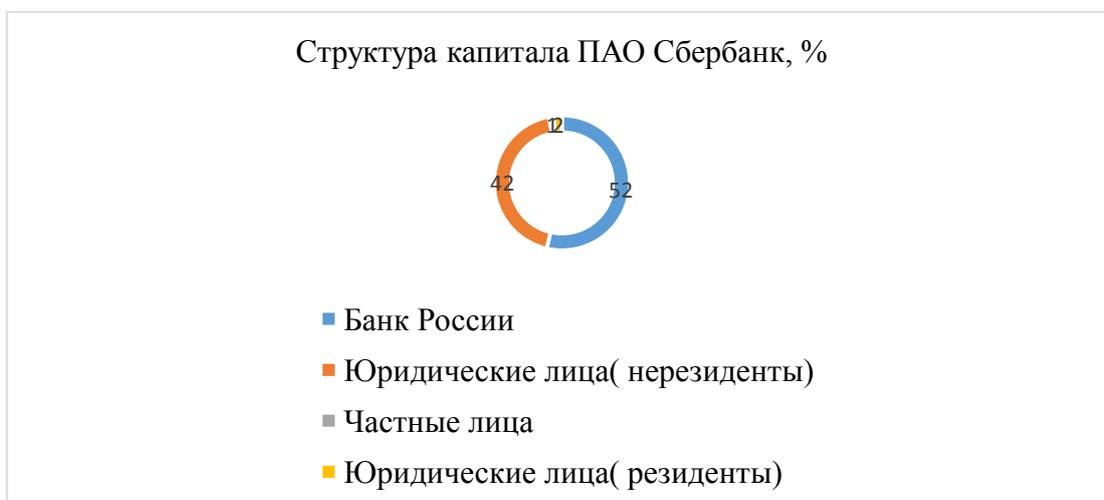


Рисунок 11 - Структура капитала ПАО Сбербанк

На рисунке 11 видно, что на 31.12.2019г. Центральный банк РФ является основным акционером банка - 52,3% обыкновенных акций банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций банка. В феврале 2020 года Центральный Банк России и Министерство финансов Российской Федерации объявили, что достигли соглашения о продаже Центральным Банком доли в 50,0% плюс одна акция в уставном капитале ПАО Сбербанк.

Далее в таблице 7 представлена динамика показателей достаточности капитала.

Таблица 7 - Показатели достаточности капитала ПАО Сбербанк

Показатели	2019г	2018г	2017г	2018/2017	2019/2018
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня	13,4	11,8	11,4	0,4	1,6
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровня)	13,6	12,4	13	0,6	1,2
Показатель финансового рычага	13,7	11,3	11,5	0,2	2,4
Отношение собственных средств к активам	15	12,4	12,7	0,3	2,6

В таблице 7 видно, что все коэффициенты достаточности капитала в ПАО Сбербанк не только соответствуют рекомендованным значениям, установленным Базельским комитетом, но и выше установленных показателей, что является позитивным фактором. «По итогам 2019 года коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, составил 13,4 %. Коэффициент достаточности общего капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, на конец 2019 года составил 13,6 %, что заметно превышает минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8 %). В 2019 году коэффициенты достаточности продемонстрировали рост по сравнению с 2018 годом (коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня — на 1,6 п.п., коэффициент достаточности общего капитала — на 1,2

п.п.), который объясняется опережающим ростом собственных средств Группы по сравнению с ростом активов, взвешиваемых по риску. Показатель финансового рычага Группы увеличился до 13,7 % за 2019 год, на 2,4 п.п. по сравнению с 2018 годом» [33].

Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня увеличился в 2019 году за счет увеличения собственных средств ПАО Сбербанк относительно активов.

ПАО Сбербанк стал первым банком в России, получившим разрешение на применение ПВР-подхода для оценки достаточности капитала. □ В 2019 поданы ходатайства о применении ПВР-подхода по отдельным сегментам корпоративного и розничного кредитных портфелей, что позволит более точно оценивать кредитный риск и снизить давление на норматив достаточности капитала.

Собственные средства банка увеличились за 2019 год на 16,4 % — до 4,5 трлн рублей. Прирост обусловлен, главным образом, прибылью Группы по результатам деятельности. Также на рост собственных средств повлиял прирост по фонду переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за счет положительной переоценки данных ценных бумаг в 2019 году. На конец 2019 года данный фонд составил 88,2 млрд рублей по сравнению с (35,1) млрд рублей за 2018 год.

Динамика рентабельности капитала ПАО Сбербанк представлена на рисунке 12.

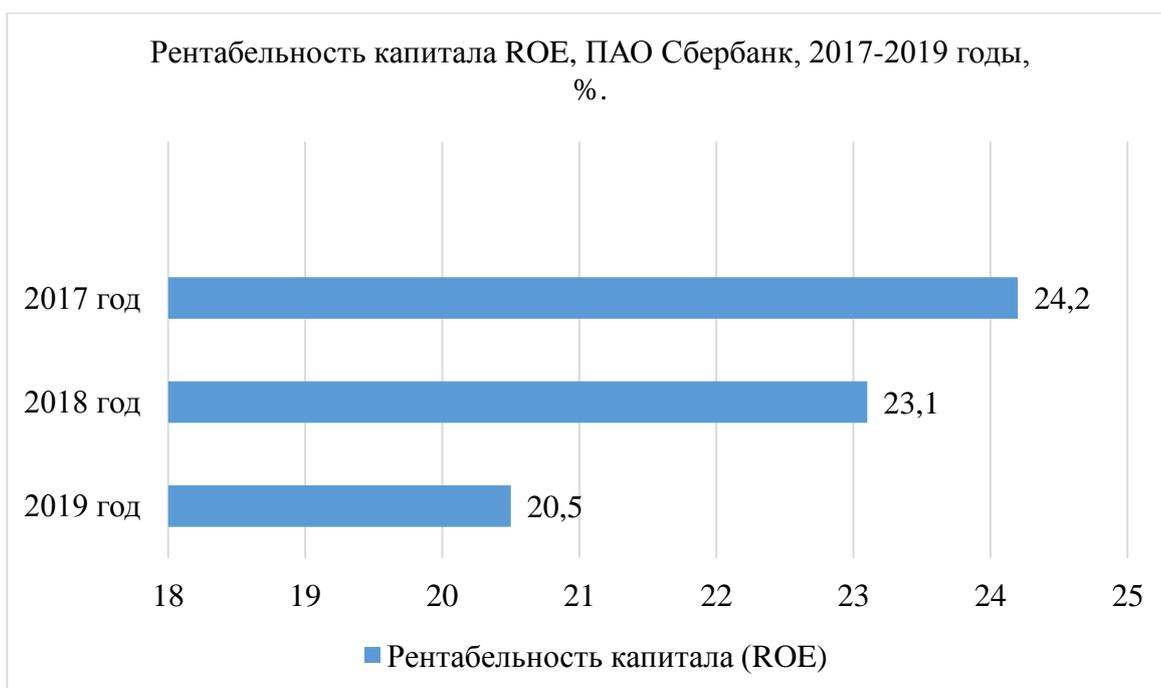


Рисунок 12 – Рентабельность капитала ПАО Сбербанк, 2017-2019гг.

Динамика рентабельности капитала отрицательная за период, рентабельность капитала уменьшилась с 24,2 % до 20,5% за период.

Для эффективного формирования структуры капитала в ПАО Сбербанк используется комплекс процедур по управлению структурой и достаточностью капитала, разрабатываются и используются различные методики и регламенты.

В итоге можно сделать вывод, что в банке присутствует положительная динамика собственных средств, все коэффициенты достаточности капитала соответствуют рекомендованным, структура капитала ПАО Сбербанк традиционна для кредитных организаций.

2.3 Анализ привлеченных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк

Следующим этапом анализа будет анализ структуры привлеченных средств. Цель анализ – установление удельного веса каждой подгруппы в

общей сумме привлеченных ресурсов, что определяет её роль в формировании кредитных ресурсов и даёт возможности оценить работу банка по привлечению новых источников средств. Анализ структуры привлеченных средств банка более детально рассмотрены в таблице 8.

Таблица 8 - Структура и динамика привлеченных средств ПАО Сбербанк

Наименование показателя	2019г	2018г	2017.	2019/2018 гг.		2018/2017 гг.	
				Динамика млн. руб.	Темп роста, %	Динамика млн. руб.	Темп роста, %
Средства Банка России	537820	567221	591164	-29401	94,8	-23943	95,9
Средства банков	348502	989893	464300	-641391	35,2	525593	213,2
Средства клиентов, в т.ч.:	20838648	20490078	17742620	348570	101	2747458	115,4
вклады физических лиц	13635770	12911175	11777377	724595	105	1133798	109,6
Финансовые обязательства	602127	133852	82400	468275	449	51452	162,4
Выпущенные долговые обязательства	667825	538280	575341	129545	124	-37061	93,5
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3499	1678	11241	1821	208	-9563	14,9
Прочие обязательства	144399	319358	270017	-174959	45,2	49341	118,2
Резервы на возможные потери	36449	59271	62686	-22822	61,4	-3415	94,5
Всего обязательств	23179273	23099633	19799772	79640	100	3299861	116,6

Динамика обязательств как совокупности привлеченных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк представлена на рисунке 13.

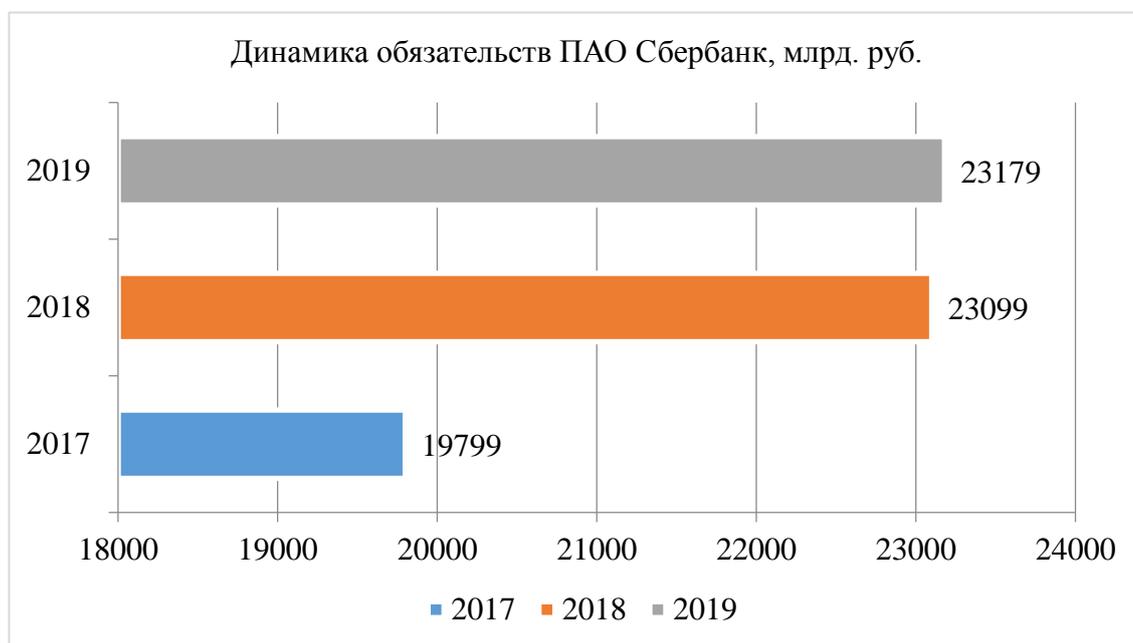


Рисунок 13 - Динамика обязательств ПАО Сбербанк, млрд. руб.

На рисунке видно, что динамика обязательств ПАО Сбербанк положительная. Объем обязательств банка за период вырос с 19799772 млн. руб. в 2017 году до 23179273 млн. руб. в 2019 году. В 2018 году рост составил 116,6%, в 2019 году тем роста снизился и составил всего 100,3%.

На увеличение обязательств ПАО Сбербанк повлияли выпуски биржевых облигаций. За 2018 год выпуск облигаций составил 182 млрд. руб.

Также стоит отметить снижение привлекаемых средств Банка России за счет привлечения ресурсной базы с помощью депозитных продуктов, расчетных счетов и так далее.

Большая часть пассивов ПАО Сбербанк на 31.12.2019 г. состоит из средств клиентов, в том числе вкладов физических лиц. Средства клиентов увеличились за анализируемый период с 17742620 млн. руб. до 20838648 млн. руб. Средства кредитных организаций снизились с 989893 млн. руб. в 2018 году до 348502 млн. руб. в 2019 году или на 35,2%. Рост пассивов в 2019

году в большей степени произошел за счет роста таких статей как средства клиентов (101,7%), выпущенные долговые обязательства (124%), финансовые обязательства (449,8%).

Доля средств клиентов в общей структуре привлеченной ресурсной базы банка за анализируемый период составляет 70%-90%. В 2019 году доля составила 89,9%.

В составе средств клиентов преобладают вклады физических лиц. На 2019 год объем вкладов составил 13635770 млн. руб. или 65% от общего объема средств клиентов.

Наглядно динамика обязательств банка, средств клиентов, а также вкладов физических лиц представлена на рисунке 14.



Рисунок 14 - Динамика обязательств, средств клиентов, вкладов физических лиц ПАО Сбербанк

На рисунке 14 наглядно прослеживается позитивная динамика по всем трем показателям. Увеличение средств физических лиц в основном связано с увеличением доли срочных вкладов, в том числе открытых в удаленных

каналах. Также у банка появился новый продукт привлечения средств клиентов - счет для участия в процедурах закупок на электронных площадках в соответствии с ФЗ от 05.04.2013 № 44-ФЗ.

В структуре средств клиентов ПАО Сбербанк преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов.

Динамика средств частных клиентов представлены на рисунке 15.

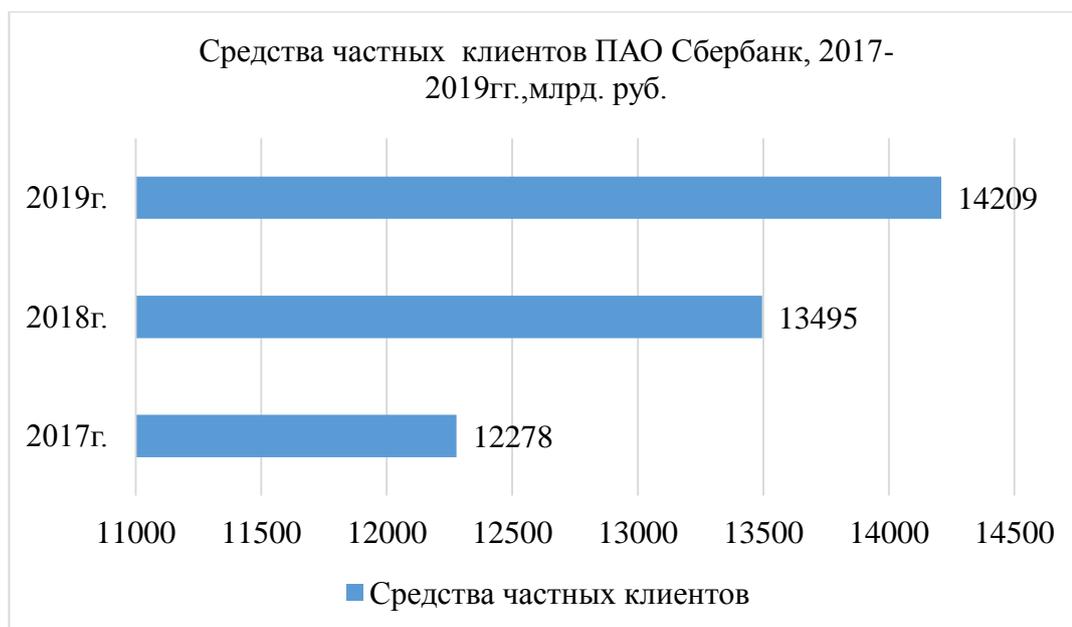


Рисунок 15 - Динамика средств частных клиентов ПАО Сбербанк

На рисунке 15 видно рост средств физических лиц на 5,3 % до 14,2 трлн рублей, при этом объем срочных депозитов, который составляет 72,8 % всех средств физических лиц, вырос незначительно, на 2,1 %. В 2019 году в общей структуре обязательств доля средств физических лиц показала рост по сравнению с 2018 годом и составила 55,8 % (2018 год: 49,4 %). Следовательно, средства физических лиц продолжают оставаться основным источником финансирования банка. ПАО Сбербанк в своей деятельности применяет такие инструменты привлечения средств физических и корпоративных клиентов как срочные депозиты, текущие дебетовые счета до

востребования и расчетные счета корпоративных клиентов, а также сделки прямого РЕПО.

Динамика средств корпоративных клиентов представлена на рисунке 16.

Объем средств корпоративных клиентов практически не изменился и составил на конец 2019 года 7364 млрд. рублей.

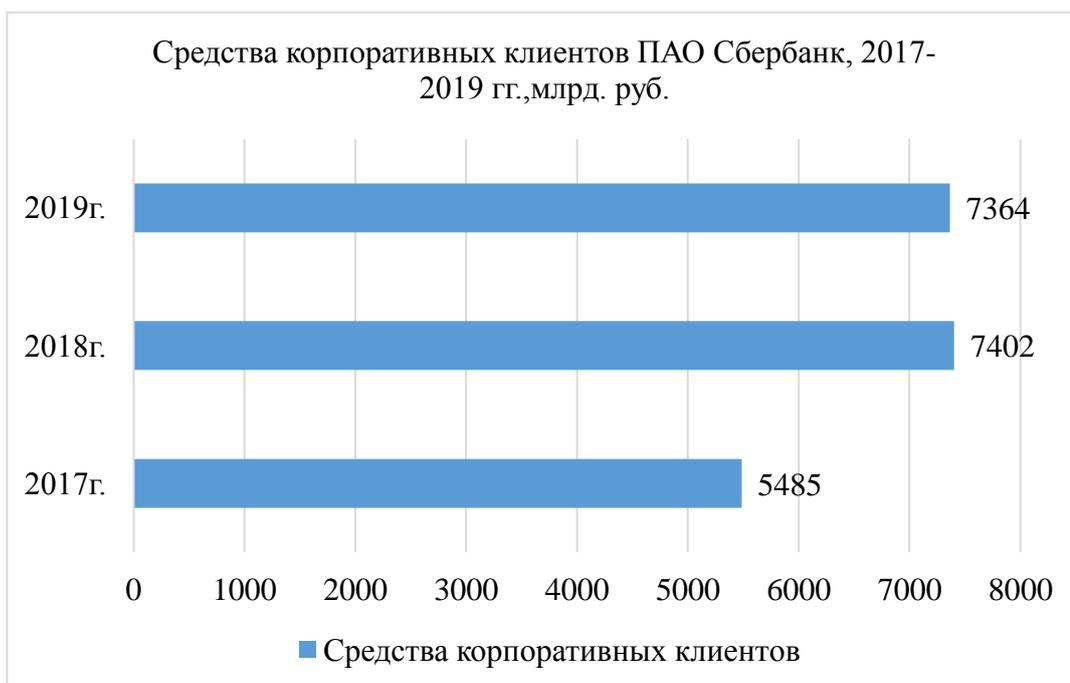


Рисунок 16 - Динамика средств корпоративных клиентов ПАО Сбербанк, 2017-2019 гг.

Не депозитными источниками привлечения ресурсов в ПАО Сбербанк выступают такие инструменты как:

1. Кредиты Банка России и межбанковские кредиты.
2. Простые векселя банка.
3. Облигации ПАО Сбербанк.
4. Сберегательные сертификаты.
5. Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы ПАО Сбербанк.
6. Прочие долговые обязательства.

Структура и динамика выпущенных долговых обязательств представлена в таблице 9.

Таблица 9 – Динамика долговых обязательств ПАО Сбербанк, млрд. р.

Показатель	2019 г.	2018 г.	Динамика млрд. руб.	Динамика %
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	472,2	249,6	222,6	89,2
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы Сбербанка	142,2	343,6	-201,4	-58,6
Векселя	82,9	97,6	-14,7	-15,1
Сберегательные сертификаты	32,4	150,4	-118	-78,5
Облигации, выпущенные в рамках программы секьюритизации ипотечных кредитов ПАО Сбербанк	0	2,4	-2,4	-100
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	729,7	843,6	-113,9	-13,5

Объем выпущенных долговых обязательств в 2019 г. снизился на 13,5 %. «На данное снижение в наибольшей степени повлияло сокращение остатка нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы ПАО Сбербанк на 58,6 %, сберегательных сертификатов на 78,5 %, которое, однако, было компенсировано существенным ростом по облигациям, выпущенным на внутреннем рынке (на 89,2 %), вследствие больших объемов привлечения ПАО Сбербанк в 2019 году финансирования на российском рынке по программе биржевых облигаций, номинированных в рублях, а также через выпуск структурных облигаций с защитой суммы основного долга» [33].

Следовательно, несмотря на снижение не депозитных источников привлечения ресурсной база ПАО Сбербанк, можно сделать вывод что банк имеет нормальную структуру ресурсной базы и наращивает объемы пассивов ежегодно.

3 Направления повышения эффективности ресурсной базы ПАО Сбербанк

3.1 Рекомендации по управлению собственными средствами ресурсной базы ПАО Сбербанк

Эффективность управления банковскими ресурсами зависит не только от объема привлеченных средств и собственных ресурсов, но и от стоимости этих ресурсов. Банки должны обеспечивать минимизацию процентных расходов, а соответственно ограничивать рост в структуре привлеченных средств банка наиболее дорогих источников средств. Вместе с тем банкам нужна стабильная ресурсная база для того, чтобы осуществлять долгосрочные вложения, которые и приносят ему наибольший доход.

Основным показателем финансового положения и финансовой устойчивости банка выступает собственный капитал, его достаточность и источники его формирования.

В результате проведенного анализа собственных источников ресурсной базы ПАО Сбербанк было выявлено, что:

- почти по всем статьям источников собственных средств ПАО Сбербанк произошло увеличение в 2019 г. Рост статей источников основных средств – благоприятный фактор в деятельности банка.
- прирост показателя собственных средств за 2017-2019 гг. составил 13 и 15% соответственно. Увеличение собственных средств в основном произошло за счет увеличения финансового результата банка в отчетном периоде.
- доля собственных средств в среднем составляет 14% от общей величины обязательств банка, в 2019 году – 16%. Доля немного выросла в течение анализируемого периода. Данное значение соответствует рекомендованным значениям оптимальной структуры капитала кредитной организации.

— все коэффициенты достаточности капитала в ПАО Сбербанк не только соответствуют рекомендованным значениям, установленным Базельским комитетом, но и выше установленных показателей, что является позитивным фактором;

— динамика рентабельности капитала отрицательная за период, рентабельность капитала уменьшилась с 24,2 % до 20,5%.

Следовательно, можно сделать вывод, что структура и динамика собственных финансовых средств ресурсной базы ПАО Сбербанк в настоящее время хорошая.

В общем для эффективного управления собственными средствами в банке требуется проведение следующих поддерживающих мероприятий:

— поддержка размера собственного капитала банка, достаточного для выполнения требований регулирующих органов,

— грамотное управление активами и пассивами банка высоко квалифицированными сотрудниками;

— сохранения устойчивой репутации банка и повышения доверия со стороны клиентов и общественности;

— проведение всестороннего анализа влияния внутренних и внешних факторов воздействия на ПАО Сбербанк;

— внедрение инновационных систем расчета и оценки достаточности собственного капитала банка и так далее.

Для поддержания эффективной структуры собственного капитала в ПАО Сбербанк также рекомендуется увеличивать получаемую чистую прибыль и переводить ее часть на пополнение собственных средств банка.

Увеличение прибыли ПАО Сбербанк можно осуществить за счет следующих мероприятий, представленных на рисунке 17.



Рисунок 17 - Направления повышения прибыли ПАО Сбербанк

Стратегия увеличения комиссионных доходов позволит, как приобретать клиентам простой комплекс продуктов, а не множество услуг по отдельности, так и позволит банку получить максимальную доходность в расчете на клиента за счет простоты продаж комплексного продукта, а также включения в данные пакеты услуг небанковских организаций, что увеличит кросс-продажи страховых и инвестиционных продуктов в банке.

Применение стратегии снижения издержек осуществляется в основном за счет перевода клиентов на дистанционные каналы обслуживания. Однако должно оставаться гармоничное сочетание цифровых и физических каналов обслуживания в банке для устранения риска снижения лояльности клиентов.

В то же время в направлении эффективного формирования собственного капитала является важным совершенствование корпоративного

управления, кредитной политики и внутренних документов организации, что позволит снизить потери от формирования резервов.

Следовательно, предложенные рекомендации позволят и дальше банку наращивать финансовый результат для поддержания рекомендуемых значений достаточности капитала ПАО Сбербанк.

3.2. Рекомендации по управлению привлеченными средствами ресурсной базы ПАО Сбербанк

При высококачественном обслуживании клиентуры в банке за счет привлеченных депозитов может сформироваться достаточно значительная и стабильная часть его ресурсной базы. В связи с этим управление привлеченной ресурсной базой коммерческого банка является важным элементом эффективного развития любого банка.

В результате анализа привлеченных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк были сформулированы следующие выводы:

Динамика обязательств ПАО Сбербанк положительная. Объем обязательств банка за период вырос с 19799772 млн. руб. в 2017 г. до 23179273 млн. руб. в 2019 г. Рост пассивов в 2019 году в большей степени произошел за счет роста таких статей как средства клиентов (101,7%), выпущенные долговые обязательства (124%), финансовые обязательства (449,8%).

Большая часть пассивов ПАО Сбербанк на 31.12.2019 г. состоит из средств клиентов, в том числе вкладов физических лиц. Доля средств клиентов в общей структуре привлеченной ресурсной базы банка за анализируемый период составляет 70%-90%. В 2019 году доля составила 89,9%.

Увеличение средств физических лиц в основном связано с увеличением доли срочных вкладов, в том числе открытых в удаленных каналах. В 2019 году в общей структуре обязательств доля средств физических лиц показала рост по сравнению с 2018 годом и составила 55,8 % (2018 год: 49,4 %).

Объем средств корпоративных клиентов практически не изменился и составил на конец 2019 г. 7364 млрд. рублей.

Не депозитными источниками привлечения ресурсов в ПАО Сбербанк выступают такие инструменты как: кредиты Банка России и межбанковские кредиты, простые векселя банка, облигации ПАО Сбербанк, сберегательные сертификаты, ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы ПАО Сбербанк. Объем выпущенных долговых обязательств в 2019 году снизился на 13,5 %.

В общем можно сделать вывод, что структура привлекаемой ресурсной базы банка нормальная, однако в виду высокой конкуренции и нестабильной экономической ситуации ПАО Сбербанк необходимо постоянно совершенствовать инструменты привлечения средств.

«Для развития активных операций и увеличения их прибыльности лучшим инструментом является обогащение ассортимента депозитов и их диверсификация. С помощью этого инструмента банк может изменять общий объем своих ресурсов, корректировать их стоимость, удовлетворять кратко- или долгосрочные потребности клиентов в кредитах и другие. Для того, чтобы добиться повышения уровня остатков на текущих счетах, банки увеличивают количество услуг, которые предоставляются клиентам, и повышают их качество. Это также является своеобразным инструментом формирования ресурсной базы» [9, с.40].

Основными направлениями повышения эффективности привлеченной ресурсной базы ПАО Сбербанк выступает:

- совершенствование депозитной политики банка для привлечения более «дешевых» средств банком.
- создание новых продуктов для привлечения средств юридических лиц в виду слабой динамики привлечения данных средств за анализируемый период.

«Важную роль в совершенствовании депозитной политики играет депозитный процент и его дифференциация. Стремясь привлечь депозиты

большого размера и на длительные сроки, банки предлагают клиентам более высокие ставки процентов по депозитам. Наиболее «дешевым» ресурсом для банка являются депозиты до востребования, расходы по обслуживанию которых минимальны. Увеличение доли депозитов до востребования в ресурсной базе уменьшает процентные расходы, содействует повышению прибыльности банка» [9, с.40].

Формирование эффективной депозитной политики ПАО Сбербанк должно состоять из следующих этапов, представленных на рисунке 18.

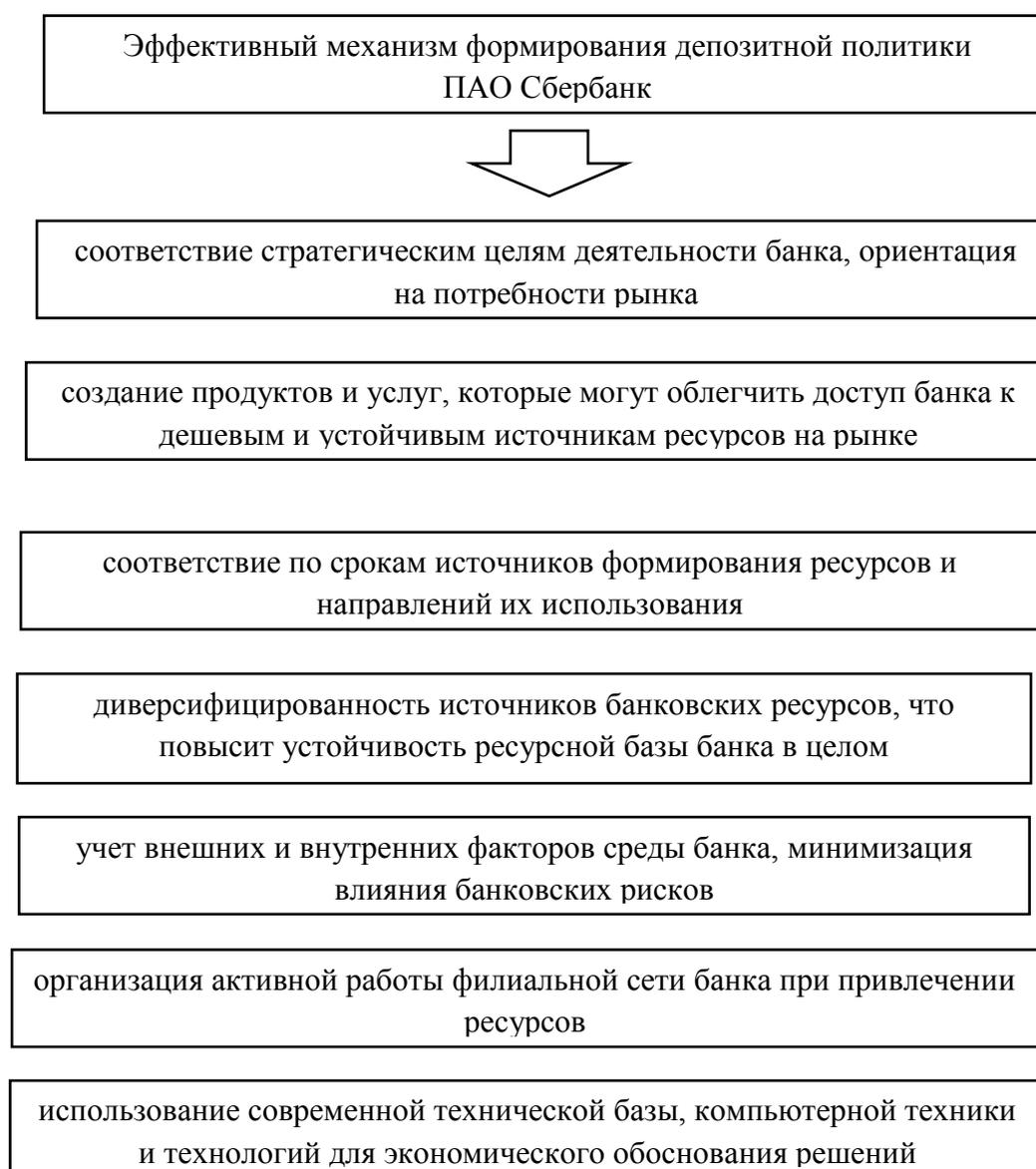


Рисунок 18 - Эффективный механизм формирования депозитной политики ПАО Сбербанк

Депозитная политика должна включать в себя также такие аспекты как: привлечение новых клиентов, анализ банковской среды, рынка сбережений, повышение привлекательности вкладов и расчетных счетов, использование новых технологий, предложение новых инновационных технологий в сфере банковского обслуживания и увеличение уровня обслуживания клиентов, грамотная рекламная политика и защита средств клиентов банка.

Следующим направлением управления привлекаемыми средствами ресурсной базы ПАО Сбербанк выступает создание новых банковских продуктов, с более приемлемыми условиями в части предоставления вкладов и накопительных счетов юридическим лицам

Депозиты и накопительные счета – самый надежный и выгодный способ для краткосрочного хранения средств, которые по каким-то причинам невозможно прямо сейчас направить на дальнейшее развитие бизнеса. Такую услугу предлагают практически все банки, но в связи с тем, что депозиты для юридических лиц не подлежат страхованию (в отличие от вкладов физических лиц, ИП), выбирать нужно только проверенные и стабильные финансовые организации, уже не один год доказывающие свою эффективность, каким и является ПАО Сбербанк.

Основными недостатками депозитов для юридических лиц в банках является достаточно небольшие ставки по депозитам, которые предусматривают частичное снятие в период действия депозита, а также отсутствие защиты вложенных средств. В настоящее время в ПАО Сбербанк предлагаются только депозиты, как источники привлечения средств юридических лиц, которые обычно не обладают гибкостью, но имеют более высокие процентные ставки, чем накопительные счета, что выгодно клиенту, но не банку. Поэтому ПАО Сбербанк рекомендуется создать продукт, учитывающий и потребности юридических лиц в получении дополнительного дохода и обеспечивающий доступность денежных средств, и гибкость условий, например, создание накопительного счета в рамках действующего пакета услуг по обслуживанию юридических лиц. Далее

рассмотрены предлагаемые условия для клиентов по данному продукту подробнее:

- до 4% на остаток по счету в зависимости от размещенной суммы, сроков и тарифа, на котором обслуживается юридическое лицо;
- не нужно «замораживать» деньги на депозите;
- счет до востребования с возможностью пополнения;
- ежедневное начисление % на остаток до 150 млн. рублей в зависимости от тарифа, на котором обслуживается юридическое лицо.
- услуга подключается автоматически после открытия расчетного счета клиентом.

Также ПАО Сбербанк рекомендуется разработать возможность создания и предложения продуктов по страхованию размещенных средств клиентом на счете.

Предлагая данный инструмент привлечения средств юридических лиц банк сможет:

- увеличить привлечение новых клиентов и открытых юридических счетов;
- привлечь более «дешевые» для банка денежные средства, по сравнению с депозитными инструментами;
- увеличить комиссионные доходы банка;
- увеличить чистые процентные доходы банка и, соответственно, финансовый результат банка;
- увеличить сумму привлекаемых средств юридических лиц и их долю в обязательствах банка;
- укрепить конкурентные позиции на рынке банковских услуг.

Следовательно, предложенные рекомендации по управлению собственной и привлеченной ресурсной базой ПАО Сбербанк смогут увеличить эффективность ее формирования, укрепить финансовое положение банка и увеличить финансовый результат организации.

Заключение

Эффективное формирование и использование ресурсной базы позволяет банку расширять масштабы своей деятельности, а также круг проводимых операций и увеличивать доходность его деятельности. Управление ресурсной базой коммерческого банка - важнейший элемент всей банковской финансовой политики.

В рамках поставленной цели были решены следующие задачи:

- рассмотрены теоретические основы анализа ресурсной базы кредитной организации;
- проведен анализ ресурсной базы ПАО Сбербанк;
- даны рекомендации по увеличению эффективности ресурсной базы ПАО Сбербанк.

В первой главе бакалаврской работы раскрываются теоретические основы анализа ресурсной базы кредитной организации, рассмотрены содержание, структура ресурсной базы и дана классификация ее составляющих.

К ресурсной базе коммерческой организации относят привлекаемые на основе возвратности денежные средства юридических и физических лиц и собственный капитал банка.

Во второй главе проведен анализ ресурсной базы ПАО Сбербанк.

В результате проведенного анализа собственных источников ресурсной базы ПАО Сбербанк было выявлено, что:

— почти по всем статьям источников собственных средств ПАО Сбербанк произошло увеличение в 2019 году. Рост статей источников основных средств – благоприятный фактор в деятельности банка.

— прирост показателя собственных средств за 2017-2019 годы составил 13 и 15% соответственно. Увеличение собственных средств в основном произошло за счет увеличения финансового результата банка в отчетном периоде.

— доля собственных средств в среднем составляет 14% от общей величины обязательств банка, в 2019 году – 16%. Доля немного выросла в течение анализируемого периода. Данное значение соответствует рекомендованным значениям оптимальной структуры капитала кредитной организации.

— все коэффициенты достаточности капитала в ПАО Сбербанк не только соответствуют рекомендованным значениям, установленным Базельским комитетом, но и выше установленных показателей, что является позитивным фактором;

— динамика рентабельности капитала отрицательная за период, рентабельность капитала уменьшилась с 24,2 % до 20,5%.

Следовательно, структура и динамика собственных финансовых средств ресурсной базы ПАО Сбербанк в настоящее время хорошая.

В результате анализа привлеченных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк были сформулированы следующие выводы:

Динамика обязательств ПАО Сбербанк положительная. Объем обязательств банка за период вырос с 19799772 млн. руб. в 2017 году до 23179273 млн. руб. в 2019 году. Рост пассивов в 2019 году в большей степени произошел за счет роста таких статей как средства клиентов (101,7%), выпущенные долговые обязательства (124%), финансовые обязательства (449,8%).

Большая часть пассивов ПАО Сбербанк на 31.12.2019г. состоит из средств клиентов, в том числе вкладов физических лиц. Доля средств клиентов в общей структуре привлеченной ресурсной базы банка за анализируемый период составляет 70%-90%. В 2019 году доля составила 89,9%.

Увеличение средств физических лиц в основном связано с увеличением доли срочных вкладов, в том числе открытых в удаленных каналах. В 2019 году в общей структуре обязательств доля средств физических лиц показала рост по сравнению с 2018 годом и составила 55,8 % (2018 год: 49,4 %).

Объем средств корпоративных клиентов практически не изменился и составил на конец 2019 года 7364 млрд. рублей.

Не депозитными источниками привлечения ресурсов в ПАО Сбербанк выступают такие инструменты как: кредиты Банка России и межбанковские кредиты, простые векселя банка, облигации ПАО Сбербанк, сберегательные сертификаты, ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы ПАО Сбербанк. Объем выпущенных долговых обязательств в 2019 году снизился на 13,5 %.

Структура привлекаемой ресурсной базы банка нормальная, однако в виду высокой конкуренции и нестабильной экономической ситуации ПАО Сбербанк необходимо постоянно совершенствовать инструменты привлечения средств.

В третьей главе предлагаются направления увеличения эффективности ресурсной базы анализируемого банка.

Для поддержания эффективной структуры собственных средств в ПАО Сбербанк рекомендуется увеличивать получаемую чистую прибыль и переводить ее часть на пополнение собственных средств банка. Увеличение прибыли ПАО Сбербанк можно осуществить за счет стратегии увеличения комиссионных доходов и снижения затрат. Стратегия увеличения комиссионных доходов позволит банку получить максимальную доходность в расчете на клиента за счет простоты продаж комплексного продукта, а также включения в данные пакеты услуг небанковских организаций, что увеличит кросс-продажи страховых и инвестиционных продуктов в банке. Применение стратегии снижения издержек осуществляется в основном за счет перевода клиентов на дистанционные каналы обслуживания.

Основными направлениями повышения эффективности привлеченной ресурсной базы ПАО Сбербанк выступает:

— совершенствование депозитной политики банка для привлечения более «дешевых» средств банком.

— создание новых продуктов для привлечения средств юридических лиц в виду слабой динамики привлечения данных средств за анализируемый период.

Предложенные инструменты привлечения средств юридических лиц позволят банку увеличить привлечение новых клиентов и открытых юридических счетов, привлечь более «дешевые» для банка денежные средства, по сравнению с депозитными инструментами, увеличить комиссионные доходы банка, увеличить чистые процентные доходы банка и, соответственно, финансовый результат банка, увеличить сумму привлекаемых средств юридических лиц и их долю в обязательствах банка, укрепить конкурентные позиции на рынке банковских услуг.

Следовательно, предложенные рекомендации по управлению собственной и привлеченной ресурсной базой ПАО Сбербанк смогут увеличить эффективность ее формирования, что поспособствует укреплению финансового положения банка и увеличению финансового результата организации.

Список используемой литературы

1. Абдрахманова С. Е. Формирование депозитной политики коммерческого банка. // В сборнике: Современная экономика и общество глазами молодых исследователей Сборник статей участников Международной научно-практической конференции V Уральского вернисажа науки и бизнеса. В 3-х томах. Под общей редакцией Е.П. Велихова. 2018. С. 15-18.
2. Абдурахманова Л. Р. Основные проблемы и пути совершенствования депозитной политики коммерческого банка // Актуальные вопросы современной экономики. 2019. № 6-2. С. 573-577.
3. Алексеева Н. В. Методические подходы и оценка результатов современной практики управления качеством ресурсной базы банка. / Н.В. Алексеева, А.В. Калгина // Вестник Российского университета кооперации. 2018. № 2 (32). С. 4-8.
4. Алексеева Н. В. Подходы и оценка результатов современной практики управления качеством ресурсной базы банка. / Н.В. Алексеева, А.В. Калгина // Вестник Российского университета кооперации. 2018. № 2 (32). С. 4-8.
5. Бичева Е. Е. Пассивные операции коммерческих банков и перспективы их развития // Modern Science. 2019. № 11-4. С. 52-55.
6. Валенцева Н. И. Современные приоритеты в управлении ресурсной базой коммерческих банков // Банковские услуги. 2017. №11. С. 2-5.
7. Гамзатова С. А. Депозитные операции коммерческих банков и их развитие в современных условиях // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2019. № 11-3 (38). С. 124-127.
8. Гусейнова П. А. Оценка ресурсной базы коммерческого банка // Тенденции развития науки и образования. 2019. № 55-9. С. 40-43.

9. Давыдов М. Ш. Влияние депозитной политики на финансовую устойчивость коммерческого банка // Вопросы науки и образования. 2018. № 21 (33). С. 39–43.
10. Доронина М. В. Организация формирования и реализации депозитной политики коммерческого банка // В сборнике: Научный диалог: Экономика и менеджмент. 2018. С. 13–16
11. Ершов М. В. Эффективность банковской системы: актуальные аспекты // Деньги и кредит. - 2017. - №3. - С. 23.
12. Жилияков Д. И. Финансово-экономический анализ (банк) : учеб. пособие // – М. : КНОРУС, 2018 – С.356.
13. Затонских И. Т. Влияние депозитной политики коммерческого банка на его финансовую устойчивость // В сборнике: Финансово-кредитные отношения и механизм их реализации сборник статей Всероссийской научно-практической конференции (шестое заседание). 2018. С. 70–72.
14. Захаров В. С. О стратегии развития банковской системы / В.С. Захаров // Деньги и кредит. 2017. №6. С. 16 - 19.
15. Иевлева А. А. Банковская политика в сфере привлечения ресурсов: дискуссионные аспекты экономического содержания. / А.А. Иевлева // Теория и практика общественного развития. 2019. № 5 (135). С. 42-47.
16. Исаева Е. А. К вопросу о реализации функций банковского капитала в современных условиях // Инновационное развитие экономики. - 2019. № 5-1 (53). С. 178-187.
17. Казимагомедов А. А. Зарубежный опыт оценки финансового состояния коммерческого банка // Совершенствование учета, анализа и контроля как механизмов информационного обеспечения. Вектор экономики. 2019. № 1 (26). С. 24.
18. Ковалева Н. А. Анализ методик оценки ресурсов коммерческого банка как элемента финансово-инвестиционного потенциала территории // Вектор экономики. 2018. № 8 (26). С. 24.

19. Ковалева Т. М. Финансы, деньги, кредит, банки: учебник / УМО. - М. КНОРУС, 2017 С.352.
20. Косовцев Е. А. Перспективы развития депозитной политики коммерческих банков // В сборнике: Человеческий капитал как фактор инновационного развития общества. 2018. С. 90-93.
21. Крупнова А. А. Депозитная политика и ее роль в обеспечении устойчивости коммерческого банка / А.А. Крупнова, С.В. Потапов // Финансовая экономика. 2018. № 7. С. 932–934.
22. Ларина О.И. Банковское дело. практикум: учебное пособие для академического бакалавриата. // Люберцы : Юрайт, 2017. – С.158.
23. Лепешев Д. И. Анализ финансовых ресурсов банка, проблемы их формирования и оптимального использования в РБ. / Д.И. Лепешев, Д.В. Папуцевич // Экономика. Бизнес. Финансы. 2019. № 8. С. 16-20
24. Лепешев Д. И. Системный анализ показателей денежного обращения и национальной денежной системы РБ / Д.И. Лепешев, Д.В. Папуцевич // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2019. № 2(36). С. 302–308.
25. Логвин Д. Д. Направления совершенствования депозитной политики коммерческого банка. / Д. Д. Логвин, Д. А. Поляков //в сборнике: Экономика, учет и финансы: современные подходы и технологии управления Материалы II Всероссийской научно-практической конференции. Отв. ред. М. А. Какушкина. 2018. С. 161-166
26. Лукьянова М. Н. Практика применения системы сбалансированных показателей // Финансы и кредит. 2018. № 6. С. 68–69.
27. Мартенс А. А. Депозитная политика как базовый элемент фондирования коммерческого банка. / А.А. Мартенс, Н.О. Деркач // В книге: Образование и наука: современные тренды. Чебоксары, 2018. С. 140-150.
28. Мерджанова Л. З. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях // В сборнике: Учетно-аналитическое

обеспечение стратегии устойчивого развития предприятия. Под общей редакцией Р.А. Абдуллаева. 2018. С. 375–378.

29. Меркулова Н. С. Ресурсная база отечественных коммерческих банков: современное состояние и пути оптимизации // Фундаментальные исследования. 2018. № 7. С. 17-22.

30. Митрохин В. В. Повышение устойчивости ресурсной базы кредитных организаций // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2017. № 1 (95).

31. Осипов А. С. Анализ тенденций формирования ресурсной базы российских коммерческих банков в региональном разрезе // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. № 1-2 (7) С. 256-261.

32. Официальный сайт ЦБ РФ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения 19.10.2019).

33. Официальный сайт ПАО Сбербанк. [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/> (дата обращения 06.10.2019).

34. Пилипович А. Д. Анализ депозитных операций банков России в современных условиях // Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции. Под редакцией Е.И. Пискун, Л.С. Шаховской, Р.М. Нижегородцева. «Инновационные технологии в развитии социально-экономических систем» 2018. С. 86-90.

35. Потапов В. С. Управление привлеченными ресурсами как основа депозитной политики коммерческого банка // Вектор экономики. 2017. № 6 (12). С. 38.

36. Пшеничников В. В. Деньги, кредит, банки / В. В. Пшеничников, Е. Е. Бичева; Воронеж. гос. аграр. ун-т. Воронеж: ВГАУ, 2018.

37. Рассказова А. Н. Повышение эффективности корпоративного банкинга: концепция поддержки // Проблемы теории и практики управления. 2019. № 11. С. 78–86

38. Савинова В. А. Оценка развития операций банка по привлечению финансовых ресурсов // Экономические науки. 2018. № 165. - С. 96-102
39. Свиридов О. Ю. Экономический анализ деятельности банка / О.Ю. Свиридова. - М. : Финансы и статистика, 2018. С.320.
40. Симановский А. Ю. Достаточность капитала: еще раз о концепции // Деньги и кредит. 2018. № 4. С. 28–37.
41. Смирнова О. В. Депозитная политика коммерческого банка и пути ее совершенствования // В сборнике: Сборник научных трудов студентов кафедры «Финансы и банковское дело». Тамбов, 2017. С. 91-95.
42. Соколова Е. М. Оценка качества привлеченных ресурсов банков // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2019. № 2 (12). С. 232-235.
43. Стейскал Е. А. Основы формирования банковских ресурсов российского коммерческого банка // Международный студенческий научный вестник. 2018. № 4-5. С. 811-813.
44. Стоянова Е. С. Финансовый менеджмент // Перспектива. 2018. №5. С. 43–47.
45. Суязова А. П. Корпоративные ценные бумаги, как инструмент привлечения финансовых ресурсов и развития компании // Вестник НИЦ МИСИ: актуальные вопросы современной науки. 2019. № 21. С. 12-21.
46. Туманова И. Ю. Ценные бумаги, выпущенные банком для аккумуляции ресурсов // Форум молодых ученых. 2019. № 2 (30). С. 1481-1486
47. Фархутдинова А. У. Финансовые ресурсы банков как фактор развития региональной экономики // Вестник научных конференций. 2018. № 8-2 (36). С. 115-117.
48. Федеральный закон от 02.12.1996 №395-1 (ред. От 26.07.2019) «О банках и банковской деятельности» // Консультант плюс [Электронный ресурс]

49. Федоров А. Международные стандарты банковского капитала: базельское соглашение. / А. Федоров // Предпринимательство. 2018. С. 22–26.
50. Хидирова Р. М. Анализ доли собственных средств в общей структуре пассивов коммерческого банка и их роль в обеспечении его устойчивости. / Р.М. Хидирова // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2019. - № 11-3 (57). - С. 142-145.
51. Шамшиева А. Ш. Привлеченные средства как основной источник ресурсной базы коммерческих банков Кыргызской республики // Известия Иссък-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2019. № 1 (24). С. 197-206.
52. Щетинина Л. А. Депозитная политика и ее роль в обеспечении финансовой устойчивости коммерческого банка // Белгородский экономический вестник. 2019. № 4 (96). С. 100-104.
53. Юрова Т.Ф. Управление капиталом коммерческого банка и его оптимизация // Вестник Приднестровского университета. Серия: Физико-математические и технические науки. Экономика и управление. 2019. № 3 (63). С. 321-325.
54. Glen, A. FT Guide to Banking / A. Glen - London: Pearson, 2017. 400 p.
55. Bellotti T., Crook J. Credit scoring with macroeconomic variables using survival analysis // The Journal of the Operational Research Society. 2019. No 60. P. 1699–1707.
56. Kiseljova I.A. Modeli i metody hedzhirovanija riskov [Jelektronnyj resurs] //NovaInfo.ru: jelektron. zhurn. 2018. №57.
57. Linsmeier T. J., Pearson N.D. Value at risk // Financial Analysts Journal. 2018. S. 47 – 67.
58. Man R. Survival analysis in credit scoring: A framework for PD estimation. University of Twente, Netherlands, 2017. URL: <http://essay.utwente.nl/65049/1/ThesisRamonMan.pdf>

Приложение А

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2018 г.

Код территории по ОКЕАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (физлица) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

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 0409806
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Частая судная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Частые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 464 539
7	Частые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требования по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 056	251 808 469
13	Всего активов		20 899 929 935	23 158 919 939
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	454 300 153
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 956	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	375 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери в операциях с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		238 054 226	238 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, уменьшенная за отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Лицензия основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34 547 401	39 933 064
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 096 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	651 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 752
IV	ВНЕЗАВИСИМЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Выпущенные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.) (подпись)

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

М.С. Ратинский
(Ф.И.О.) (подпись)

15 марта 2019.



Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2018 г.

Банковский отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Фискали) по ОКТО	регистрационный номер (территориальный номер)
45293554000	00032537	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
Квартальная (Галочка)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за сопоставимый период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1. Прибыли и убытки				
1	Продажные доходы, всего, в том числе:	6.1		
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2 091 457 717	2 052 170 704
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		107 840 803	116 102 323
1.3	от оказания услуг по финансовой среде (лизингу)		1 800 141 892	1 759 389 151
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	1
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2		
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		185 475 022	156 679 229
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		727 320 975	730 382 293
2.3	по выданным долговым обязательствам		64 414 990	53 788 230
2.3	по выданным долговым обязательствам		626 811 855	636 968 978
2.3	по выданным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная нагрузка)		1 366 136 742	1 301 788 411
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:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная нагрузка) после отчисления резерва 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 ценными бумагами, имущественными вложениями для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переклада иностранной валюты	6.3	6 153 622	-13 134 678
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Коммиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Коммиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имущественным вложениям для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
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	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от преквалификационной деятельности		782 651 154	653 569 923
25	Прибыль (убыток) от преквалификационной деятельности		-469 138	-28 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

9

Продолжение Приложения Б

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 363
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7 729 469	-6 527 381
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-688 136	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 060 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 074 299	-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	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 569	3 691 840
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 666 278	14 767 357
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-72 740 577	9 282 440
10	Финансовый результат за отчетный период		709 441 439	662 847 845

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

15 марта 2019 г.



Приложение В

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 г.

Код структуры по ОКВЭД	Код кредитной организации (федеральный код ЦБ РФ)	Регистрационный номер (налоговый орган)
425035400	0602257	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2019 год

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

Код формы по ОКУД 0409030

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	
			4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	661 640 332	668 903 726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 159 646 494	865 071 185
2.1	Облигационные резервы	4.1	202 846 637	187 877 682
3	Средства в кредитных организациях	4.1	152 801 902	406 318 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 998 036 775	198 280 654
5	Часть общей задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	19 232 927 847	
5a	Часть общей задолженность	4.3	X	20 142 853 306
6	Часть вложений в финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.4	2 494 251 907	
6a	Часть вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, выписанные в историю для продажи	4.4	X	2 162 984 938
7	Часть вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (время орудийности)	4.4	785 673 593	
7a	Часть вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	X	695 763 651
8	Иностранная и иностранная и эквивалентная организация	4.4	732 029 142	803 429 663
9	Требования по финансовым инструментам	4.5	18 266 913	17 239 173
10	Оценочный надбавочный актив	4.5	21 831 943	21 532 576
11	Оценочные средства, материальные активы и материальные запасы	4.5	591 235 660	500 047 693
12	Патентованные активы, предназначенные для продажи	4.5	16 637 878	9 486 438
13	Прочие активы	4.6	295 045 247	387 749 068
14	Всего активов		27 584 095 764	36 899 539 915
II ПАСИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		537 820 585	567 221 798
16	Средства клиентов, оцененные по амортизированной стоимости	4.7	21 187 151 077	21 479 871 563
16.1	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.7	348 502 453	389 893 489
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями (вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей)	4.7	20 838 648 624	20 490 678 076
16.2.1	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями (вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей)	4.7	13 635 779 161	13 911 375 956
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	602 127 713	133 852 187
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	106 423 365	
18	Выпущенные облигации ценные бумаги	4.9	667 835 799	518 280 337
18.1	Оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцененные по амортизированной стоимости		667 835 799	518 280 337
19	Обязательства по финансовым инструментам	4.9	3 499 465	1 678 373
20	Оценочные надбавочные обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	144 399 046	139 358 484
22	Резерв на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и резервы с раздатками	4.11	36 448 328	59 271 263
23	Всего обязательств		23 179 273 010	23 099 638 865
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 796 844	67 760 844
25	Собственные доли (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		238 054 226	238 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переводка по справедливой стоимости финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, удерживаемая на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)		89 925 667	-11 998 835
29	Переводка основных средств и нематериальных активов, удерживаемая на отложенное налоговое обязательство		25 697 001	34 547 801
30	Переводка обязательств (требований) по вылате долгосрочных вознаграждений		-936 762	-706 118
31	Переводка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства балансового финансирования (вклады и неустойки)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под операционные процентные убытки	4.4	4 052 398	
35	Несостоятельная прибыль (убыток)		3 986 741 593	3 478 110 342
36	Всего источников собственных средств		4 404 922 754	3 890 298 939
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Внебалансовые обязательства кредитной организации		15 979 456 233	14 643 679 880
38	Внебалансовые обязательства кредитной организации и персонала		1 287 667 549	1 287 667 549
39	Условно обязательства внебалансового характера		0	0

По Протоколу ПАО Сбербанк

А.А. Веккин (Ф.И.О.) (подпись)

И.А. старшего управленческого директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

А.Е. Мищенко (Ф.И.О.) (подпись)

10.12.2019



Приложение Г

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКТО	Банковская отчетность
		Код кредитной организации (филиала) регистрационный номер (порядковый номер)
45203554000	00032527	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2019 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Кварталы (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 245 115 531	2 093 457 717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 583 467	107 840 803
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 904 353 380	1 800 141 892
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от операций в ценные бумаги		214 278 684	185 475 022
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	899 637 220	727 320 975
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		70 089 925	64 414 590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		792 135 920	626 811 855
2.3	по выданным ценным бумагам		37 411 375	36 094 530
3	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные маржа)		1 345 478 311	1 366 136 742
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и проработанной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-177 720 915	-189 588 369
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 962 421	-4 867 260
5	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные маржа) после создания резерва на возможные потери		1 167 757 396	1 176 748 373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-903 839	68 790 128
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 394 819	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	4 940 658
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценываемыми по амортизированной стоимости		-103 833	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	218 545
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		30 341 088	20 854 480
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-20 359 099	6 103 022
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 284 871	-2 104 360
13	Доходы от участия в деятельности других юридических лиц		73 417 775	31 515 087
14	Комиссионные доходы	5.4	639 408 087	514 912 348
15	Комиссионные расходы	5.4	133 087 388	81 830 128
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оценываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	3 612 978	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оценываемым по амортизированной стоимости	9.2	1 700 927	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	1 498 123
18	Изменение резерва по прочим потерям		-22 000 437	-44 298 264
19	Прочие операционные доходы		110 488 421	65 103 351
20	Чистые доходы (расходы)		1 884 851 766	1 762 511 363
21	Операционные расходы	5.5	788 410 966	750 240 210
22	Прибыль (убыток) от многообъектного		1 097 440 800	1 092 271 153
23	Прибыль (расход) по налогу	5.6	241 595 673	220 080 137
24	Прибыль (убыток) от предпринимательской деятельности		856 879 191	782 051 154
25	Прибыль (убыток) от предпринимательской деятельности		-634 063	-469 138
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016

Продолжение Приложения Г

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12 316 520	-8 417 603
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-12 085 876	-7 729 469
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-230 644	-688 136
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 235 076	-2 343 306
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 081 444	-6 074 299
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		132 471 151	-83 332 847
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		132 471 151	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в залогах для продажи	X		-83 332 847
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		26 494 230	-16 666 569
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		105 976 921	-66 666 278
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		96 895 477	-72 740 577
10	Финансовый результат за отчетный период		953 140 603	709 441 439

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Велехин
(Ф.И.О.) (подпись)

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

А.Е. Мищенко
(Ф.И.О.) (подпись)

10 марта 2020.

