

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

А.М. Зенов  
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. юр. наук, доцент А.А. Мусаткина  
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Консультант

канд. пед. наук, доцент Д.Ю. Буренкова  
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

## **Аннотация**

Бакалаврскую работу выполнил: Зенов Александр Максимович

Тема работы: «Анализ ресурсной базы кредитной организации»

Научный руководитель: Мусаткина Александра Анатольевна

Цель исследования - это анализ ресурсной базы кредитной организации и поиск способов увеличения её эффективного использования.

Объектом бакалаврской работы является ПАО Сбербанк.

Предметом бакалаврской работы выступает ресурсная база кредитной организации ПАО Сбербанк.

Методами данной работы выступали такие методы как: метод коэффициентов, метод сравнения, аналитический метод, синтез, логический метод и другие.

В первом разделе данной работы рассмотрены теоретические основы анализа ресурсной базы кредитной организации, содержание, структура, методы и оценка ресурсной базы. Во втором разделе проведен анализ ресурсной базы исследуемого объекта ПАО Сбербанк, рассмотрены и проанализированы собственные и привлеченные источники использования ресурсной базы кредитной организации. В третьем разделе работы предлагаются рекомендации по увеличению эффективности использования ресурсной базы исследуемого объекта.

Теоретическая и практическая значимость данной бакалаврской работы состоит в том, что ее мероприятия по увеличению эффективности использования ресурсной базы могут быть использованы как в анализируемой кредитной организации, так и в других.

Данная бакалаврская работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка литературы, приложений из 46 источников и 7 приложений. Общий объем работы без приложений, 61 страниц машинописного текста, в том числе таблиц - 5, рисунков - 16.

## **Abstract**

The graduation work is completed by Zenov Alexandr Maksimovich

The title of the graduation work is: «Analysis of the resource base of the credit organization»

Research Supervisor is Musatkina Alexandra Anatolyevna

The aim of the work is analysis of the resource base of the credit organization and the search for ways how to increase its effectiveness.

The object of the study is the bank «Sberbank».

The subject of the research is analysis of the resource base of the credit organization «Sberbank».

The methods of this work were such methods as: coefficient, comparison, analytical, synthesis, logical methods and another.

The first part of the thesis deals with the theoretical foundations such as analysis of the resource base of the credit organization, content, structure and evaluation methods of the resource base.

The second part of the thesis is devoted to the analysis of the resource base of the Bank «Sberbank». The own and borrowed formation sources of the resource base of the credit organization are considered and analyzed.

The third part of the thesis recommends activities how to increase the efficiency of the resource base management of the Bank «Sberbank».

This thesis consists of an introduction, three chapters, conclusions, references, appendices from 46 sources and 7 appendices. Total amount of work without apps is 61 pages of typewritten text, 5 tables, 16 figures.

## Содержание

Введение.....	5
1. Теоретические основы анализа ресурсной базы кредитной организации ....	7
1.1 Содержание ресурсной базы кредитной организации .....	7
1.2 Структура ресурсной базы кредитной организации .....	10
1.3 Методы и оценка ресурсной базы кредитной организации.....	17
2. Анализ ресурсной базы кредитной организации на примере ПАО Сбербанк .....	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк .....	24
2.2 Анализ собственных средств ПАО Сбербанк.....	32
2.3 Анализ привлеченных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк .....	39
3 Рекомендации по увеличению эффективности использования ресурсной базы ПАО Сбербанк.....	45
3.1 Рекомендации по использованию собственными средствами ресурсной базы ПАО Сбербанк.....	45
3.2 Рекомендации по использованию привлеченными средствами ресурсной базы ПАО Сбербанк.....	48
Заключение .....	56
Список используемой литературы .....	60
Приложение А Бухгалтерский баланс (РСБУ) за 2018 год.....	65
Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2018 год.....	66
Приложение В Бухгалтерский баланс (РСБУ) за 2019 год.....	68
Приложение Г Отчет о финансовых результатах за 2019 год.....	69
Приложение Д Бухгалтерский баланс (РСБУ) за 2020 год.....	71
Приложение Е Отчет о финансовых результатах за 2020 год.....	72
Приложение Ж Собственный капитал ПАО Сбербанк за 2014-2021гг.....	74

## **Введение**

Одним из ключевых факторов деятельности кредитной организации является стабильность банковской системы. В настоящее время банковский сектор в современных условиях для российского банковского сектора характерно усиление нестабильности и снижение сокращения возможностей пополнения ресурсной базы.

В современной практике отмечается, что источниками развития ресурсной базы кредитных организаций являются собственные и привлеченные ресурсы (средства). Собственные ресурсы включают нераспределенную прибыль, целевые фонды, средства уставного фонда, дополнительные взносы акционеров в уставный фонд, слияния и поглощение и т.д. Привлеченные средства включают межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг, срочные депозиты и т.д. Основная часть ресурсной базы банковского сектора принадлежит крупным кредитным организациям.

Важным условием функционирования основной деятельности кредитной организации является ресурсная база, в которой существует проблема его эффективного использования и правильного анализа ресурсной базы. После разрешения этих проблем появляется возможность практической реализации механизма перераспределения денежных средств между хозяйствующими субъектами, предоставления банковских услуг различным категориям клиентов, а также возможность выбора способа распределения свободных денежно-финансовых ресурсов и обеспечения одинаковых условий для всех потребителей денежно-финансовых услуг и банковских продуктов. Поэтому эффективное использование ресурсной базы позволяет кредитной организации расширить масштаб своей основной деятельности и увеличить получаемую прибыль.

Цель бакалаврской работы - это анализ ресурсной базы кредитной организации и поиск способов увеличения его эффективного использования.

В рамках поставленной цели, задачами бакалаврской работы являются:

1. Изучение и рассмотрение теоретических основ анализа ресурсной базы кредитной организации;
2. Анализ ресурсной базы кредитной организации на примере ПАО Сбербанк;
3. Дать рекомендации по увеличению эффективности использования ресурсной базы кредитной организации.

Объектом бакалаврской работы является - ПАО Сбербанк.

Предметом бакалаврской работы выступает ресурсная база кредитной организации ПАО Сбербанк.

Теоретической и методической базой данной бакалаврской работы послужили многие положения и публикации, посвященные данной проблеме, изложенных в трудах отечественных и зарубежных авторов в области анализа ресурсной базы кредитной организации. Так же использованы бухгалтерская (РСБУ) и финансовая отчетность ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг., данные с официального сайта кредитной организации; литература; статические данные исследуемого банка; нормативно-правовые акты; Интернет ресурсы.

Методами данной работы выступали такие методы как: метод коэффициентов, метод сравнения, аналитический метод, синтез, логический метод и другие.

В первом разделе данной работы рассмотрены теоретические основы анализа ресурсной базы кредитной организации, содержание, структура, методы и его оценка. Во втором разделе проведен анализ ресурсной базы исследуемого объекта ПАО Сбербанк, рассмотрены и проанализированы собственные и привлечённые средства использования ресурсной базы кредитной организации. В третьем разделе работы предлагаются рекомендации по увеличению эффективности использования ресурсной базы исследуемого объекта.

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

## **1.1 Содержание ресурсной базы кредитной организации**

Проблема эффективного использования ресурсной базы кредитных организаций, является первостепенным значением в современных условиях развития экономики. Ведь ресурсная база кредитной организации - это совокупность денежных средств хозяйствующих субъектов и привлекаемых средств (ресурсов), которые мобилизуются банком на условиях возникновения отношений собственности и долгосрочных обязательств, которые в дальнейшем размещаются среди нуждающихся в дополнительных ресурсах как физических, так и юридических лиц с целью получения прибыли.

Эффективное использование и размер ресурсной базы, прежде всего, зависит от: денежно-кредитной политики центрального банка (ЦБ) в стране, в частности, от нормы резервирования привлеченных средств (ресурсов) кредитной организации и от процентной ставки ЦБ; политики кредитной организации, осуществляемой за счет собственных средств (капитала), включая процентную, валютную, депозитную и дивидендную политику.

Жиляков Д.И. в работе «Финансово-экономический анализ (банк)» писал, что «эффективность движения ресурсов внутри банковской системы в значительной степени зависит от их стоимости для конечных потребителей банковских продуктов. Кредитные организации заинтересованы в стабильной экономической среде, которая является необходимым условием их эффективной деятельности, при этом, стабильность финансово-экономического развития во многом зависит от степени устойчивости самой банковской системы и эффективного ее функционирования» [11, с.14].

Использование ресурсной базы кредитной организации является одним из важнейших элементов банковской политики. В отличие от других организаций, ресурсная база кредитной организации по большей части

состоит из привлеченных средств и ресурсов. По мнению Мандорина В.В, Антоненко А.А., Садовникова В.Д, «механизм использования кредитными организациями ресурсной базы осуществляется путем проведения пассивных операций. Главная цель банковских ресурсов заключается в обеспечении деятельности финансово-кредитных организаций через проведение активных операций. Разделы актива и пассива бухгалтерского баланса кредитной организации имеют прямую связь, т.е. объемы, структура, состав и виды активов должны соответствовать размеру, структуре и составу пассивов, а также обеспечивать финансовую устойчивость и ликвидность» [21, с.118].

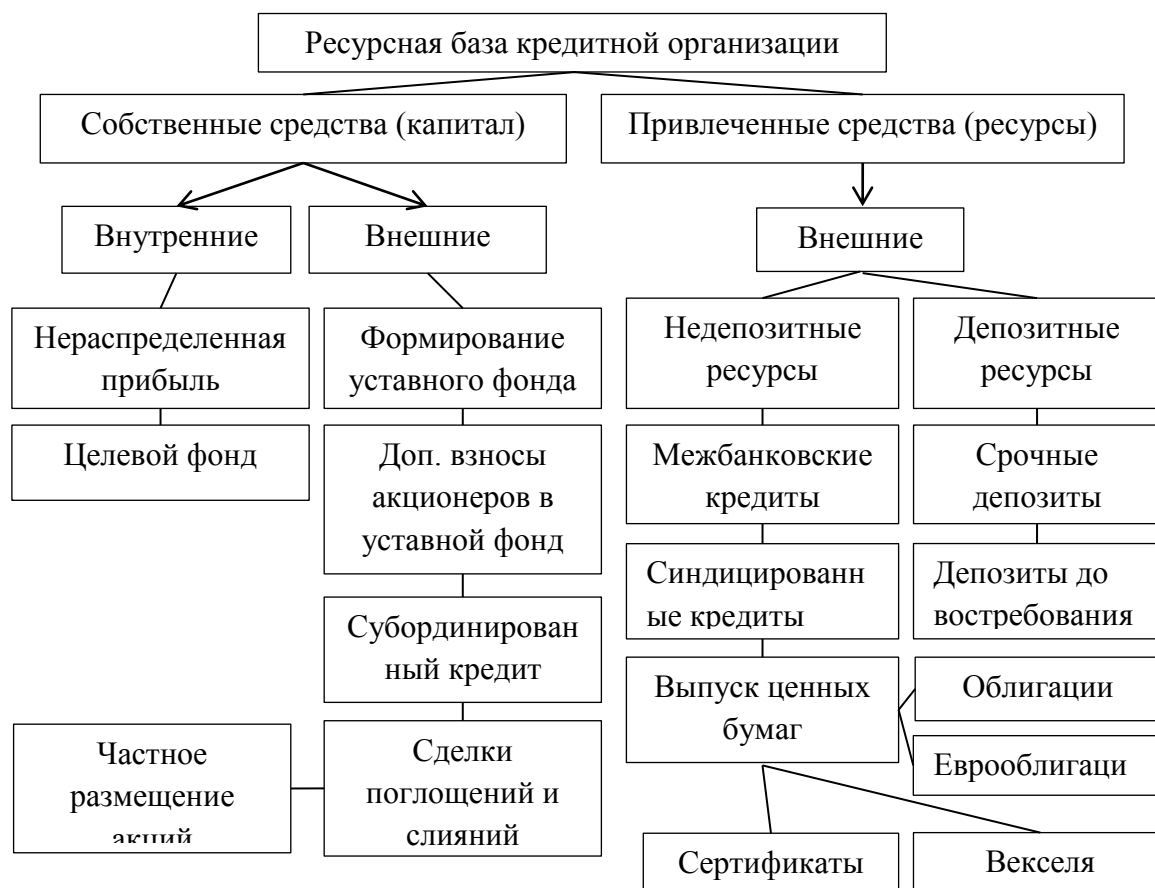


Рисунок 1 - Источники использования ресурсной базы кредитной организации

На рисунке 1 представлены источники использования ресурсной базы кредитной организации.



Эффективный механизм использования ресурсной базы кредитной организации строится на принципах таких, как соответствие стратегическим целям банка; соответствие по источникам формирования ресурсов и их направлений эффективного использования; создание новых продуктов и услуг, которые могут создать доступ банка к более дешевым и надежным источникам ресурсов на рынке; организация активной работы филиальной сети банка с привлечением новых ресурсов и использованием новой современной технической базы.

При использовании ресурсной базы кредитной организации осуществляется под воздействием внутренних и внешних факторов.

«Во внутренние факторы входят:

1. Адекватное формирование ресурсов в политике банка, в области применения и размещения средств (виды ресурсов, сумма ресурсов, обязательства, степень риска и др.);
2. Минимизация издержек при формировании ресурсной базы банка (гибкая депозитная и процентная политика, зависимость от рынка межбанковского кредитования и др.);
3. Способность диверсификации банковских ресурсов (наличие у банка широкого спектра лицензий, регулярное улучшение банковских вкладов и т.д.)» [24, с.95].

«Во внешние факторы входят:

1. Денежно-кредитная политика Центрального банка (целевые ориентиры, изменения в системе рефинансирования, резервные требования и др.);
2. Экономическая ситуация в стране и в мире (кризисные явления, стабильность национальной валюты, реформирование ставок на межбанковском рынке и т.д.);
3. Уровень межбанковской конкуренции (целевые установки банка, ценовые и неценовые методы банковской конкуренции, интенсивный или экстенсивный тип развития филиальной сети и т.д.);

4. Уровень развития мировой и национальной банковской системы (внедрение новых международных стандартов в деятельность кредитных организаций в соответствии с соглашением «Базель III», корректировка способов регулирования банковской деятельности, системы банковского надзора и т.д.);
5. Синтез сегментов финансового рынка (рынок ценных бумаг, рынок ссудных капиталов, денежный и валютный рынок и т.д.)» [24, с.96].

Также факторы, которые влияющие на эффективное использование ресурсной базы, могут быть макроэкономическими и не зависящими от деятельности конкретной кредитной организации и микроэкономическими, отражающими финансово-хозяйственную и иную деятельность.

## **1.2 Структура ресурсной базы кредитной организации**

К ресурсам кредитной организации относятся его «собственные средства (капитал), привлеченные средства (ресурсы) на возвратной основе физических и юридических лиц, которые формируются за счет проведения пассивных операций и их использования в активных операций» [16, с.22].

Структура ресурсной базы кредитной организации представлена на рисунке 2.

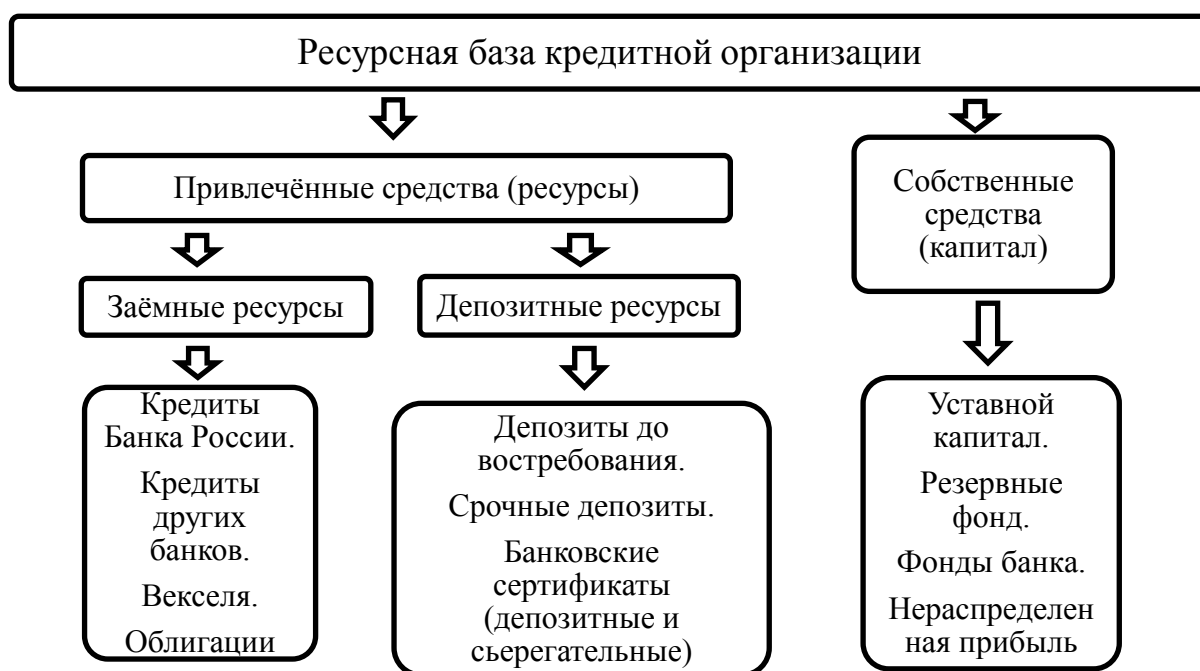


Рисунок 2 - Структура ресурсной базы кредитной организации

Классификация пассивных операций осуществляется по ниже перечисленным критериям:

1. По экономическому содержанию, - предусматривается деление пассивных операций на собственные средства (капитала) и привлеченные ресурсы (средства);

2. По категорию клиентов;

3. По сроку, - предусматривается разделение пассивных операций в зависимости от вида. «К ним входят:

- a. Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России;
- b. Депозиты;
- c. Кредиты, полученные от кредитных организаций, включая нерезидентов;
- d. Выпущенные сертификаты, акции, облигации и векселя;
- e. Обычные и депозитные счета, выраженные в драгоценных металлах» [37, с.145];

4. По виду финансового актива, - предусматривается, что пассивные операции могут проводиться в национальной и иностранной валюте, а так же в драгоценных металлах.

Структура деятельности кредитной организации состоит в том, что его ресурсная база используется не за счет собственных средств (капитала), а за счет привлеченных средств (ресурсов). Заемные и привлеченные средства в основном составляют 70-80% всех ресурсов находящихся в банке, на оставшуюся долю собственных средств, приходится 20-30%. По большей части, возможности кредитной организации в привлечении средств, регулируются Банком России на основе нормативов ликвидности и зависят от размера собственного капитала.

«Структура банковских ресурсов формируется под влиянием ряда факторов, которые традиционно подразделяются на внутренние и внешние. Внешние факторы связаны с изменениями в банковском законодательстве, процессами, происходящими в геополитике, национальной экономике и экономической политике государства, развитием инфраструктуры финансового рынка и политикой регулятора. Внутренние факторы - это принятая банком депозитная и кредитная политика, вид банковской лицензии, уровень капитализации, состав клиентской базы, возможность выхода на денежный рынок и рынки капиталов, степень внедрения в банковскую практику современных финансовых технологий и др.» [22, с.118].

Далее более подробно рассмотрена структура ресурсной базы кредитной организации.

«Собственные средства коммерческого банка - это различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также прибыль банка, полученная по результатам деятельности текущего года и прошлых лет. Собственные средства представляют собой состояние акционеров в коммерческом банке» [38, с.27].

К составу собственных средств относится:

1. Уставной фонд (капитал) - создает экономическую основу существования и является предпосылкой образования кредитной организации, как юридического лица.

«В зависимости от организационно-правовой формы банка по-разному происходит образование уставного капитала. Уставный капитал, создаваемой в форме АО или ПАО, составляется из номинальной стоимости ее акций, приобретенных учредителями кредитной организации. Уставный капитал, создаваемой в форме ООО или общества с дополнительной ответственностью, составляется из номинальной стоимости долей ее учредителей. Независимо от организационно-правовой формы банка его уставный капитал формируется полностью за счет взносов участников (за счет собственных средств). Формирование уставного капитала за счет кредитов не допускается, не могут быть использованы для взносов в уставный капитал и привлеченные средства» [24, с.105];

2. «Резервный фонд (капитал) - создается из чистой прибыли после налогообложения в размере не ниже 15% оплаченной суммы уставного капитала, и предназначен для обеспечения стабильности деятельности кредитной организации и для погашения непредвиденных расходов и убытков, связанных с проведением активных операций с повышенным риском;

3. Специальные фонды - они создаются с целью покрытия рисков по отдельным операциям и обеспечивают устойчивость кредитной организации путём поглощения убытков за счёт накопленных резервов;

4. Добавочный фонд (капитал) - состоит из средств, полученных от продажи акций их перводержателями по цене выше номинальной стоимости; от прироста стоимости имущества, образуемых от переоценки основных фондов; и от стоимости безвозмездно полученного имущества;

5. Нераспределенная прибыль - состоит из части прибыли, которая осталась после выплат дивидендов и отчислений в резервный фонд» [39 с.64].

«Собственный капитал коммерческого банка - это сумма собственных средств банка, составляющая финансовую основу его деятельности и источник ресурсов. Капитал банка призван поддерживать доверие клиентов к банку и убеждать кредиторов в его финансовой устойчивости. Капитал банка должен быть достаточно велик для обеспечения уверенности заемщиков в том, что банк способен удовлетворить их потребности в кредитах и при неблагоприятно складывающихся условиях экономического развития страны. Под капиталом банка понимаются собственные средства, сформированные за счет взносов участников и образованные в результате эффективной банковской деятельности» [24, с.106].

«Привлеченные средства коммерческого банка - это средства, предоставляемые банку на постоянной основе, по которым может осуществляться выплата владельцам этих средств дохода (в виде процентов, дивидендов) и которые могут практически не возвращаться их владельцам. Например, к числу привлеченных ресурсов относят эмиссию акций, дополнительные взносы в уставный капитал, целевое государственное финансирование на безвозмездной основе» [38, с.28].

Во время использования пассивными операциями кредитной организации, большее внимание уделяется не только по использованию собственными средствами (капиталом), но и к использованию ресурсной базы привлеченных источников средств, сравнение объема привлеченных ресурсов и оценки их рентабельности.

«Пассивные операции коммерческого банка связаны с привлечением в банк ресурсов, которые будут основой для совершения кредитных сделок.

Под пассивными операциями принято понимать такие операции коммерческих банков, которые позволяют увеличить денежные средства, находящиеся на пассивных счетах или активно-пассивных счетах, т.е.

добиться превышения пассивов над активами. Пассивные операции имеют, важное, значение для коммерческих банков, так как именно с их помощью банки формируют базу кредитных ресурсов на денежных рынках. Пассивные операции позволяют банкам мобилизовать денежные средства, уже находящиеся в обороте. Затем на основе сформированной базы ресурсов банковская система создает новые ресурсы, осуществляя активные операции» [38, с.71].

На рисунке 3 показаны основные формы пассивных операций. За счет верхних двух форм пассивных операций формируется первая группа ресурсной базы - это собственные средства, а за счет последних двух форм пассивных операций, формируется вторая группа ресурсной базы - это заемные и привлеченный ресурсы.

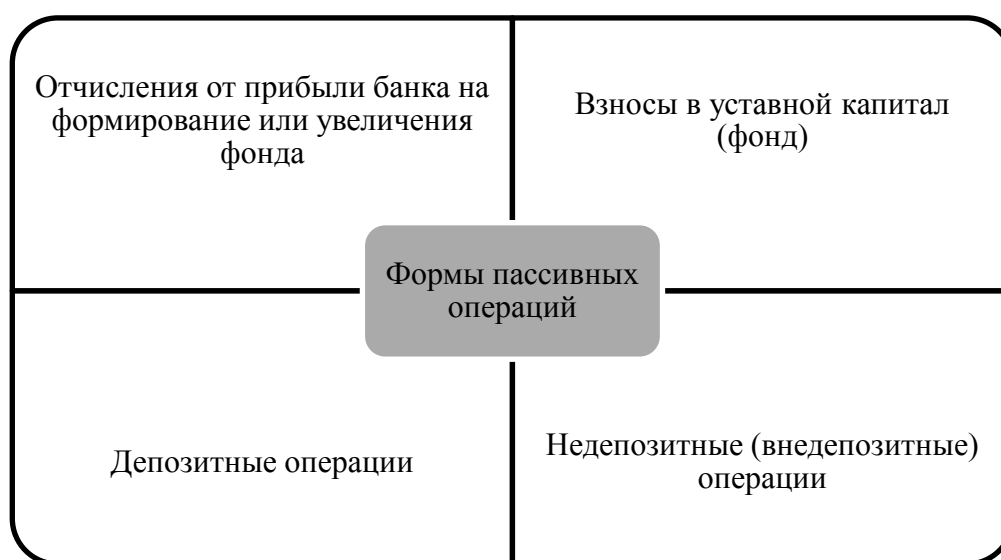


Рисунок 3 - Основные формы пассивных операций

«Депозитные операции традиционно занимают у большинства банков центральное место в привлеченных ресурсах.

Депозитные операции банков - это операции по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады на определенных условиях. К депозитным операциям принято относить депозиты до востребования, срочные депозиты, вклады, оформленные

сберегательной книжкой, и сертификаты банка. Депозиты являются основным источником ресурсной базы кредитных организаций. Есть главный критерий, который определяет приоритеты работы банка с разными категориями вкладчиков в зависимости от лицензий, которые он имеет, его финансового положения и внутренней депозитной политики» [24, с.148].

Также существует классификации депозитов кредитных организаций по ряду критериев, которые показаны в таблице 1.

Таблица 1 - Классификация депозитов кредитных организаций

№	Критерий	Виды депозитов
1	Категория вкладчиков	Депозиты физ. лиц резидентов и нерезидентов: 1. Населения; 2. Индивидуальных предпринимателей (ИП). Депозиты юр. лиц резидентов и нерезидентов, средства: 1. Федерального казначейства, Минфина РФ, финансовых органов РФ, субъектов и объектов РФ, органов местного управления.
2	Срок размещения	Средства до востребования: 1. На расчётных счетах физ. лиц - индивидуальных предпринимателей (ИП) и юр. лиц; 2. На текущих счетах физ. лиц; 3. На специальных депозитных счетах физ. и юр. лиц; 4. На корреспондентских счетах ЛОРО других КО и т.д. Срочные вклады: 1. до 30 дней; 2. 31 - 90 дней; 3. 91 - 180 дней; 4. 181 день - 1 год; 5. от 1года - до 3 лет; 6. свыше 3 лет.
3	Порядок выплат процентов	1. Беспроцентные; 2. Предусматривающие уплату процентов.
4	Валюта внесения депозита	1. Депозиты в национальной и иностранной валюте; 2. Мультивалютные вклады.

Заёмные ресурсы, они же не депозитные (внедепозитные) операции, - это денежные средства, полученные от клиентов на определённый срок,



подлежащие к возврату с уплатой процентов. К числу заёмных ресурсов можно отнести кредиты других коммерческих банков, государства, выпуска векселей и облигаций, вклады физических и юридических лиц.

Также к не депозитным (внедепозитным) операциям относят средства в виде займов (например, займы у Банка России, межбанковские кредиты и т.д.) или продажа свободных от оборота собственных долговых обязательств на денежном рынке.

Следовательно, можно сделать вывод, что главными источниками использования ресурсной базы являются различные формы пассивных операций банка. В ее состав входят лишь те банковские операции, которые в результате размещения в активы способствуют к использованию ее ресурсной базы и банковской прибыли.

### **1.3 Методы и оценка ресурсной базы кредитной организации**

Эффективное использование ресурсной базы лежит в том, что должно иметь регулярный анализ ресурсной базы кредитной организации.

По мнению Ковалевой Н.А.: «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.

Использование ресурсной базы кредитной организации происходит за счет применения различных методов и оценки, направленных на повышение эффективности использования собственными и привлеченными ресурсами» [16, с.23]. Небольшой перечень этих методов показан на рисунке 4.



Рисунок 4 - Методы использования ресурсной базы кредитной организации

Эти методы позволяют повысить эффективность выбранного способа использования ресурсной базы кредитной организации и положительно повлиять на основные экономические и финансовые показатели её основной деятельности.

По мнению авторов Ковалевой Н.А. и Скирты А.В., что «различают несколько методик (подходов) оценки ресурсной базы кредитной организации:

1. Анализ достаточности собственного капитала банка;
2. Анализ оценки депозитной политики коммерческого банка;
3. Количественный анализ структуры привлеченных средств» [17, с.25].

Далее эти подходы к оценке ресурсной базы рассматриваются более подробно и используются во втором разделе при анализе ресурсной базы ПАО Сбербанк.

1) Анализ достаточности собственного капитала банка - «направлен на выявление изменений в общей динамике и структуре, их влиянию на абсолютную величину капитала банка, а также на соответствие фактического уровня капитала минимальным требованиям. Достаточность капитала как относительный показатель характеризует деятельность кредитной организации с позицией её устойчивости при возникновении рисков, в результате активных операций» [17, с.25].

«Банк России ввел норматив достаточности капитала с целью поддержания на должном уровне ликвидности баланса и обеспечения экономической устойчивости в их работе. В абсолютном выражении норматив выражается, как минимально допустимый размер уставного капитала, в относительном соотношении всего капитала с суммой активов (с учетом степени риска потери части их стоимости)» [35].

«Этапы анализа собственного капитала кредитной организации:

1. Анализ и оценка структуры и динамики элементов собственного капитала.

На этом этапе необходим анализ структуры и динамики элементов, которые составляют основной и дополнительный капитал; оценка тенденции и факторов, определивших выявленные изменения;

2. Анализ выполнения норматива достаточности капитала и факторов, влияющий на его изменения.

На этом этапе подразумевается проведение сравнения фактического норматива с нормативом, установленным центральным Банком России, и выявление факторов, обусловивших его изменение в анализируемом периоде;

3. Анализ уставного капитала банка.

На этом этапе проводится расчет ряда показателей: опережения темпов изменения уставного капитала; соотношения уставного капитала к собственным оборотным и привлеченным средствам; к пассивам и активам; коэффициент фондовой капитализации прибыли; коэффициент соотношения уставного капитала и кредитных вложений» [17, с.27].

Также анализ структуры ресурсной базы может быть проведен еще с использованием следующих показателей:

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:
  - a) рентабельность активов для оценки собственного капитала;
  - b) MIIACR – для межбанковских кредитов;
  - c) стоимость привлечения средств физических лиц, оценённая по средневзвешенной ставке вкладов;
  - d) цена долговых ценных бумаг;
  - e) 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).

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» [26, с.267].

И согласно Н.А. Ковалевой, «с помощью расчета данных показателей можно рассчитать и сделать вывод об изменении масштабов деятельности кредитной организации» [17, с.27].

2) Анализ оценки депозитной политики коммерческого банка - предполагает более точный анализ ресурсной базы кредитной организации, для которой требуется определить стабильную часть депозитов, т.е. срочные депозиты и депозиты до востребования.

«Увеличение доли вкладов до востребования приводит к уменьшению процентных расходов кредитной организации и дает возможность получать повышенную долю процентной прибыли. Срочные депозиты относятся к более стабильной части привлекаемых ресурсов. В ресурсной базе на повышение устойчивости кредитной организации влияет увеличение доли срочных депозитов, а также осуществление эффективного управления ликвидностью и платежеспособностью кредитной организации.

Сравнительный и качественный анализ структуры привлеченных средств может рассматриваться как по группам клиентов, так и по срокам, что позволяет определить сектор экономики и срок привлечения основного объема средств, в кредитную организацию» [7, с.125].

«Применение методики анализа оценки депозитной политики, дает возможность финансово-кредитной организации:

1. Контролировать выполнение целевых установок, задач и соблюдать принципы депозитной политики банка;
2. Проводить анализ депозитного портфеля банка и оценивать его с точки зрения стабильности и стоимости;
3. Определять эффективность использования депозитных ресурсов банка;
4. Оценивать потребность в привлечении депозитных ресурсов в поддержании определенного объема и способа управления ими;
5. Оценивать обоснованность использования методов и способов осуществления действий, способствующих привлечению денежных средств во вклады на условиях возвратности;

б. Обосновать целесообразность сохранения прежней депозитной политики или ее корректировки» [11, с.16].

3) Количественный анализ структуры привлеченных средств - включает в себя «определение удельного веса каждой подгруппы в общем объеме привлеченных средств, а также определения роли каждого экономического контрагента в развитии пассивных операций банка. Подробный анализ структуры привлеченных средств, производится на основе данных аналитического учета.

Применение методов сравнительного анализа пассивных операций банка помогает обнаружить изменения в объемах этих операций и определить воздействие их на ликвидность банка. Однако в современной экономической литературе не рассматривается проблема ликвидности банков через призму управления пассивами, а именно это направление для коммерческого банка является более рациональным с точки зрения доходности» [17, с.28].

«Обеспечение более эффективного использования ресурсной базы кредитных организаций, методик их оценки является всё еще актуальной проблемой функционирования всей банковской системы. Положение, которого усугубляется тяжелой ситуацией в национальной экономике, необходимостью в долгосрочных кредитах с большими процентными ставками, низкой уверенностью хозяйствующих субъектов и объектов в перспективах экономической ситуации в стране» [2, с.38].

По мнению Тумановой И.Ю., что «в современном российском банковском секторе, нужно целесообразно расширить использование анализа соотношений активов и пассивов банков по срокам и суммам, а также по источникам и направлениям использования средств. Кроме того, при оценке ресурсной базы коммерческого банка необходимо:

1. Учитывать риски, наиболее сильно влияющие на формирование и использование ресурсов;

2. Проводить классификацию ресурсной базы по уровню их стабильности;
3. Проводить анализ изменения состава и объема ресурсов банка, особенностей современных тенденций формирования ресурсов в коммерческом банке;
4. Следить за устойчивостью привлечённых средств за счёт диверсификации портфеля привлекаемых ресурсов исходя из источников их привлечения и структуры, привязке структуры и объемов этих ресурсов (по срочности и валюте) к объёмам и структуре активов» [34, с.1482].

Изучив первый раздел данной работы, основные методы и оценки собственных и привлеченных средств ресурсной базы кредитной организации, далее во втором разделе проанализирована ресурсная база на примере ПАО Сбербанк.

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

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

«Публичное акционерное общество «Сбербанк России», сокращенное наименование ПАО Сбербанк, является кредитной организацией. ПАО Сбербанк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 марта 1991 года и на сегодняшний день он является крупнейшим банком российской федерации и СНГ» [29]. Его активы составляют одну четверть банковской системы страны, а по версии The Banker входит в топ сто банков мира.

ПАО Сбербанк - это банковская структура, действующая в Российской Федерации в форме акционерного общества, учрежденного Банком России.

Организационная структура рассматриваемого банка представляет собой многоуровневую систему, не имеющую аналогов среди других банковских структур, действующих в Российской Федерации. Внутри Сбербанка существуют территориальные банковские структуры, а также самостоятельные - филиалы и дочерние компании.

Организационная структура ПАО Сбербанк представлена на рисунке 5.

Следует отметить, что территориальные банковские учреждения и филиалы Сбербанка России существуют в форме юридических лиц и формируют баланс, который включается в отчетность Сбербанка. Данные финансовые организации осуществляют свою деятельность на основании положений об этих организациях, которые утверждаются в порядке, установленном Советом директоров Сбербанка России. Согласно содержанию типового положения, филиалы и подразделения входят в организационную структуру Сбербанка, обладают правами юридических лиц и осуществляют самостоятельную деятельность в соответствии с документами Банка России и Сбербанка России.



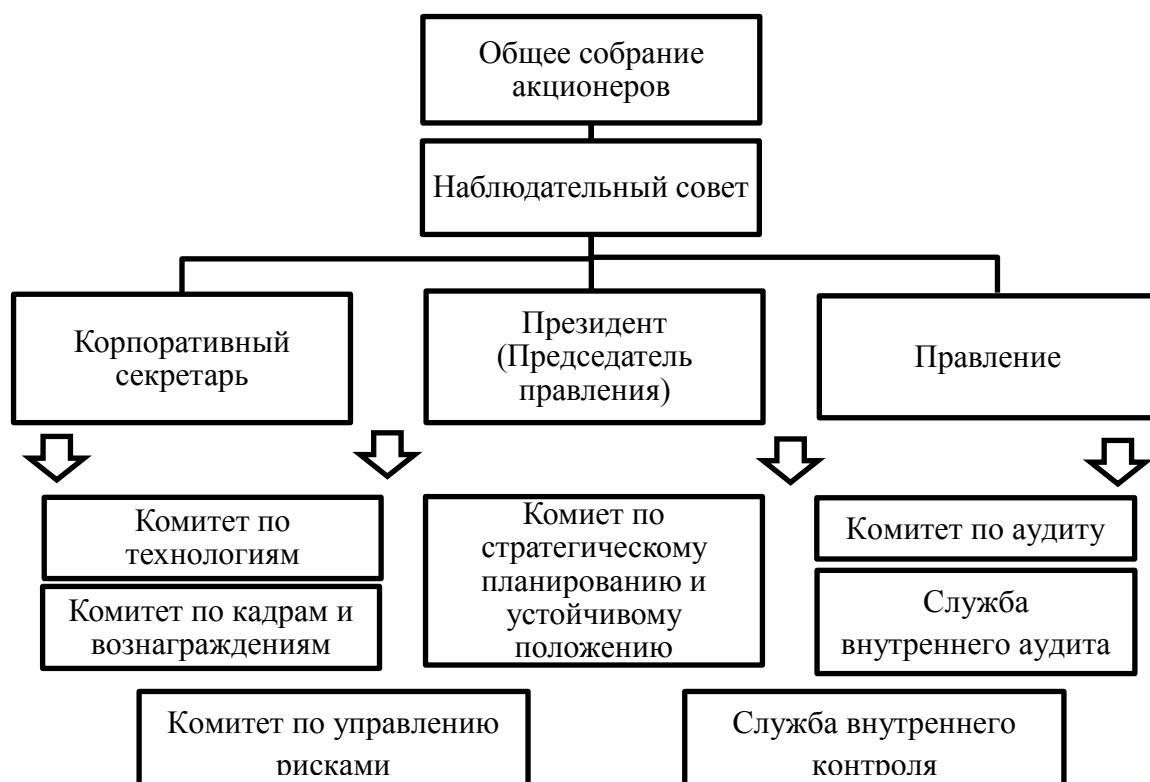


Рисунок 5 - Организационная структура корпоративного управления ПАО Сбербанк

«В настоящее время сеть ПАО Сбербанк насчитывает более 800 филиалов и 8 500 дополнительных офисов на территории практически всех субъектов Российской Федерации.

Основным видом деятельности ПАО Сбербанк являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают:

1. Привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов;
2. Предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых местных валютах стран;
3. Предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных\импортных операций;
4. Конверсионные операции;
5. Торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» [29].

«Целью Сбербанка России является привлечение финансовых ресурсов и расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, предоставление клиентам полного спектра банковских продуктов. Миссию и корпоративную идеологию банка можно сформулировать как удовлетворение потребностей всех стратегических групп клиентов ПАО Сбербанк на всей территории Российской Федерации в качественных и надежных банковских услугах при обеспечении стабильного функционирования национальной банковской системы. Стратегия Сбербанка определяет стратегические цели развития, суть которых заключается в выходе на совершенно новый уровень обслуживания клиентов и сохранении позиции самого современного и крупнейшего банковского учреждения в Восточной Европе. Для достижения этих целей Сбербанку необходимо активно внедрять широкий спектр новейших банковских продуктов и услуг, основанных в основном на современных технологиях.

Сегодня Сбербанк - это современный универсальный банк, готовый полностью удовлетворить потребности различных групп клиентов. Сегодня этот банк - признанный лидер российской банковской системы, основа ее стабильности и надежности. Можно сказать, что Сбербанк является лицом банковской системы Российской Федерации, в том числе на международном рынке, принимает непосредственное участие в формировании денежно-кредитной политики, которая оказывает прямое воздействие на национальную экономику и макроэкономические процессы в России, оказывает благоприятное влияние на реализацию экономически эффективных программ развития национальной экономики. Развитая филиальная сеть этого банка и применение самых передовых технологий делают банковские услуги и продукты доступными по всей стране. Стремясь к совершенству в банковском бизнесе, ПАО Сбербанк уделяет особое внимание созданию и внедрению важнейших принципов развития, а также установлению и достижению ключевых позиций» [29].

Следует отметить, что достаточно широкая и развитая ресурсная база и капитал Банка позволяют ему предоставлять своим клиентам крупные и долгосрочные кредиты и инвестиции, занимать значительную долю не только на внутреннем, но и на международном финансовом рынке.

ПАО «Сбербанк России» выступает генеральным агентом, уполномоченным обслуживать счета и осуществлять учет доходов и средств федерального бюджета, что делает его одним из важнейших участников национальной экономики.

Сегодня ПАО Сбербанк:

1. Является лидером среди крупнейших национальных коммерческих банков;
2. Имеет широкую сеть филиалов;
3. Гарантируется государством для обеспечения и возврата вкладов физических и юридических лиц;
4. Предлагает полный спектр банковских продуктов и услуг для юридических лиц и хозяйствующих субъектов в национальной и иностранной валютах;
5. Служит самым популярным финансовым учреждением для обслуживания физических лиц. Банк готов предложить физическим лицам, самый широкий спектр банковских продуктов и услуг, различные виды вкладов в национальной и иностранной валютах, ориентированные на самые разные слои населения;
6. Выпускает и обслуживает банковские карты;
7. Поддерживает корреспондентские отношения с зарубежными банковскими структурами;
8. Является членом таких специализированных международных организаций, как Всемирного института сберегательных касс, Европейской группы сберегательных банков;
9. Активно участвует в реализации международной программы по развитию малых и средних предприятий;

10. Является основателем и соучредителем большого количества национальных коммерческих и некоммерческих учреждений.

Сбербанк занимает особое место в экономике страны, более того, сегодня акции этого банка являются самыми ликвидными из банковских структур на отечественном рынке. На долю Сбербанка приходится около 60% рынка вкладов, 50% рынка кредитования частных (т.е. розничных) лиц, 30% рынка корпоративного кредитования и 27% активов российской банковской системы. Такое доминирующее положение Сбербанка обусловлено основными конкурентными преимуществами финансового учреждения.

Как известно, Сбербанк является крупнейшим банком в Российской Федерации, которому большинство граждан доверяют собственные сбережения. Уставный капитал этой компании сегодня составляет 67 760 844 000 рублей (более 67 миллиардов). Размер уставного капитала Сбербанка был согласован и утвержден еще в 2007 г. Что включает в себя эта сумма? Приблизительно 1 миллиард. - Это привилегированные акции (номинальной стоимостью 3 рубля каждая), их более 21 миллиарда. - Это обыкновенные акции.

При желании каждый человек, даже если он не является клиентом этого банка, имеет возможность лично ознакомиться с размером уставного капитала компании, который определяет все показатели ее финансовой деятельности. Это можно сделать, посетив официальный портал Центрального банка.

Число акционеров компании постоянно растет и в настоящее время превышает 213 тысяч. Структура всех акционеров компании в 2020 г. «выглядела следующим образом:

1. Центральный банк России - владеет активами на 50%+1акция;
2. Юридические лица, не являющиеся резидентами - владеют активами на 45,64%;

3. Юридические лица, являющиеся резидентами - владеют активами на 1,52%;

4. Частные акционеры - владеют активами на 2,84%» [9].

Для наглядности представим данную структуру акционеров компании в виде сравнительной гистограммы на рисунке 6.

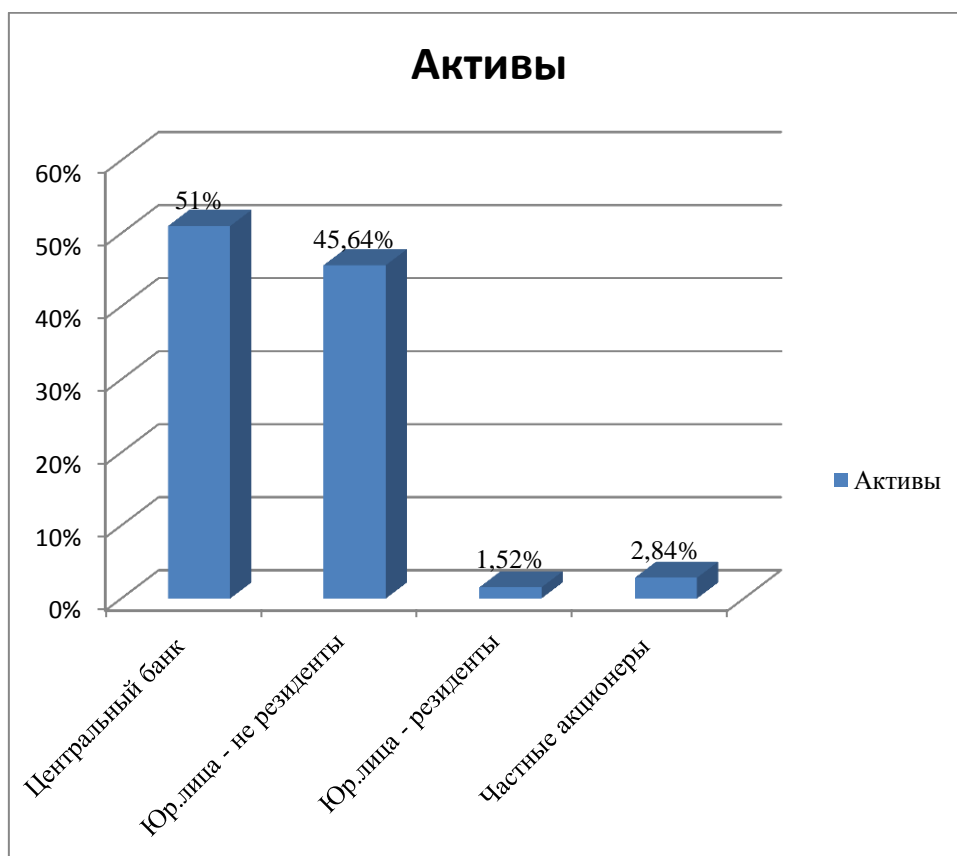


Рисунок 6 - Структура акционеров ПАО «Сбербанк»

В апреле 2020 г. произошла смена владельца контрольного пакета акций Сбербанка. Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации приобрела 11 293 474 001 обыкновенных именных акций Сбербанка, что составляет 50%+1 акция от уставного капитала, или 52,32% от общего количества голосующих акций ПАО Сбербанка.

Доли акционеров на конец операционного дня 30 марта 2021 г.:

1. Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации = 50% +1 акция;

2. Юридические лица - нерезиденты = 44,37%;
3. Юридические лица - резиденты = 1,92%;
4. Частные инвесторы = 3,71%.

В текущем 2021 году ожидается «увеличение уставного капитала крупнейшего банка страны. Вместе с этим будет увеличена и доля его президента - Германа Грефа.

Основные показатели ПАО Сбербанк за 2018 - 2020 гг. представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Основные показатели ПАО Сбербанк за 2018 - 2020 гг., в млн. р.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменения 2020 г. к 2019 г., в млн. руб.	Изменения, в %
Активы	26899931	28035461	29925426	1889964	8,1%
Капитал	4243761	4567921	4627183	59261	1,4%
Прибыль до налогообложения	456615	566341	396458	-169884	-30,1%
Прибыль после налогообложения	432181	444161	337 531	-106631	-24,1%

Анализ основных показателей ПАО Сбербанк на 2018-2020 гг. показал, что за рассматриваемый период активы банка увеличились на 1889964 млн. рублей, или на 8,1%» [9].

Рост активов был обусловлен увеличением чистых кредитов, средств, размещенных в Банке России, и чистых инвестиций в ценные бумаги и прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

«Капитал ПАО Сбербанк на 2018-2020 гг. увеличился на 59261 млн. рублей, или на 1,4%. Увеличение капитала произошло под влиянием таких факторов, как полученная чистая прибыль, выплата дивидендов, а также снижение суммы вычета из капитала по инвестициям в финансовые компании, в основном из-за изменения методологии расчета» [8].

Для наглядности динамика изменения активов и капитала ПАО Сбербанк за 2018 - 2020 гг. представлена в виде графика на рисунке 7.

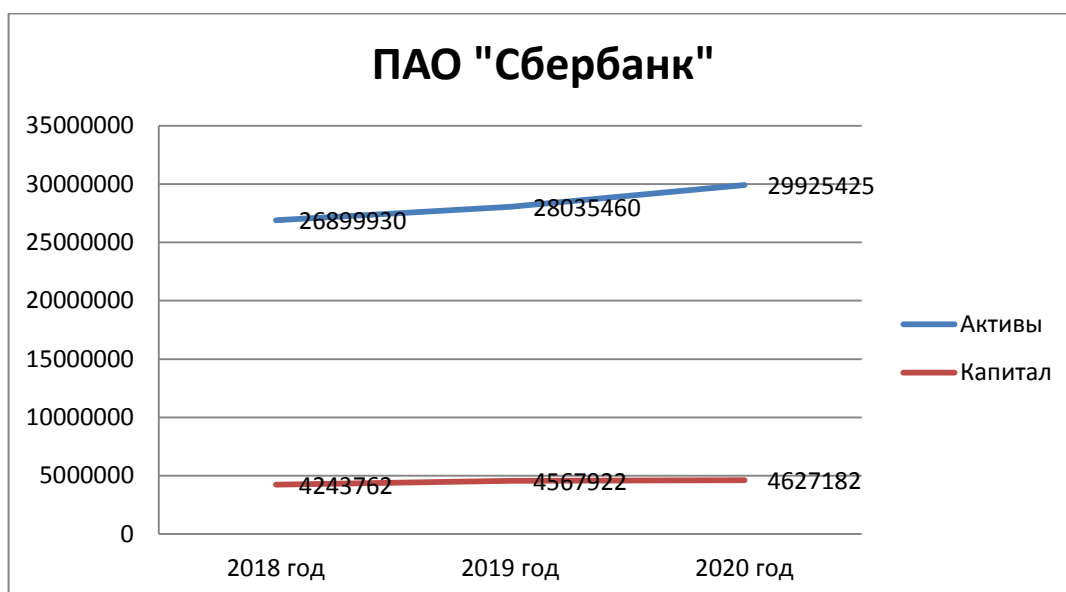


Рисунок 7 - Динамика изменения активов и капитала ПАО Сбербанк за 2018 - 2020 гг., в млн. р.

Прибыль до налогообложения в 2020 г. по сравнению с 2019 г. стала меньше на -169883, или на -30,1%. Данные результаты представлены для наглядности на рисунке 8.

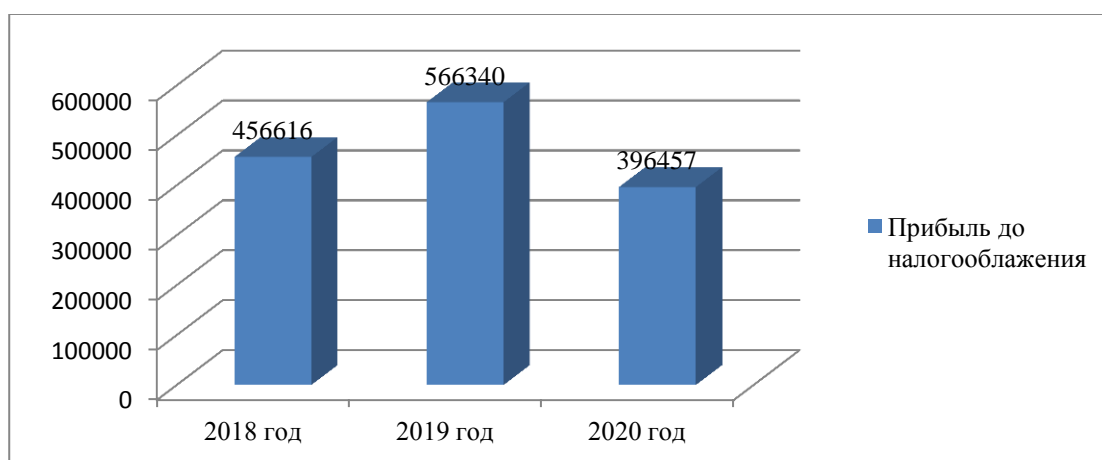


Рисунок 8 - Прибыль ПАО «Сбербанк» до налогообложения за 2018-2020 гг.

Прибыль после налогообложения в 2020 г. по сравнению с 2019 г. также стала меньше на -106630, или на -24,1%. Данные результаты представлены для наглядности на рисунке 9.

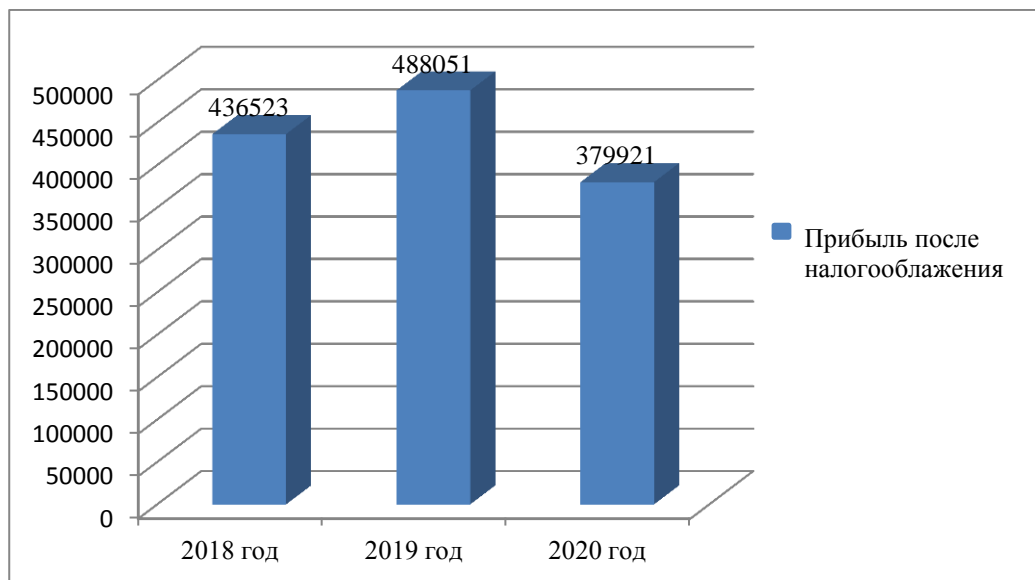


Рисунок 9 - Прибыль ПАО Сбербанк после налогообложения за 2018-2020 гг.

ПАО Сбербанк присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале Аналитическим Кредитным Рейтинговым агентством на уровне стабильный.

Следовательно, подводя итог, следует отметить, что, сегодня Сбербанк России - это универсальная коммерческая банковская структура, обладающая значительными инвестиционными возможностями для кредитования всех отраслей народного хозяйства России. Сбербанк является неизменным лидером в отечественном банковском секторе и не планирует сдавать свои позиции.

## 2.2 Анализ собственных средств ПАО Сбербанк

Сегодня для обеспечения нормального функционирования банковской структуры одним из важнейших условий и характеристик является размер собственных средств, сформированных за счет вкладов учредителей,



величина полученной чистой прибыли и сформированных из них фондов и резервов. Размер собственного капитала банковского учреждения имеет огромное значение для оценки финансовой устойчивости, платежеспособности, ликвидности и надежности коммерческой банковской структуры. В отличие от других источников финансирования, собственные средства характеризуются постоянством и безвозвратностью, а также прочной правовой основой. Собственный капитал является необходимым условием для использования и функционирования коммерческой банковской структуры.

Для наглядности представим динамику изменения собственного капитала ПАО Сбербанк с февраля 2014 г. по февраль 2021г., в т. р. на рисунке 10.



Рисунок 10 - Динамика изменения собственного капитала ПАО Сбербанк с февраля 2014г. - по февраль 2021г., в т. р.

Из анализа данных рисунка 10 видно, что у банка ПАО Сбербанк за последние 8 лет наблюдается положительная динамика роста относительно собственного капитала. Собственные средства банка с каждым годом

увеличиваются. Это говорит о том, что деятельность банка является успешной.

Изменения собственного капитала ПАО Сбербанк, начиная с февраля 2014 г. и по сегодняшний день представлены в приложении Ж.

Далее сделан анализ выполнения основных нормативов достаточности капитала.

«Банк России установил обязательные нормативы, которым должны соответствовать кредитные организации РФ. Если эти стандарты не соблюдаются, регулятор имеет право взыскать штрафы с банков, наложить запрет на определенные банковские операции со стороны кредитных организаций, а также отозвать лицензию у банков» [15].

Обязательные нормативы ПАО Сбербанк представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Динамика основных обязательных нормативов ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг., в процентах %

Наименование показателя банка (Н)	Нормативное значение	Фактическое значение		
		2018 г.	2019 г.	2020 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1)	$\geq 8$	14,97	15,2	15,78
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15$	161,89	185,8	161,9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50$	264,9	232,1	229,2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120$	57,52	64	57,1
Норматив максимального риска за одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25$	17,1	16,3	15,2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800$	109,7	113,4	83,8
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленным своим участникам (Н9.1)	$\leq 50$	0	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1)	$\leq 3$	0,38	0,3	0,5
Норматив использования собственных средств, для приобретения акций других юр. лиц (Н12)	$\leq 25$	13,87	14,2	14,98

«Одним из важных, данных, показателей надежности кредитной организации являются нормативы достаточности его собственных средств. [44] К ним относится, норматив достаточности капитал (Н1), который отражает способность кредитной организации возмещать финансовые убытки за свой счет, не используя методы, которые могут нанести урон благосостоянию клиентов.

Данные значения нормативов достаточности капитала ПАО Сбербанк представлены в таблице 4.

Таблица - 4 Динамика нормативов достаточности собственного капитала ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг., в процентах %

Наименование показателя банка (Н)	Нормативное значение,	Фактическое значение,		
		2018 г.	2019 г.	2020 г.
Норматив достаточности капитала (Н1.1)	4,5	10,72	11,1	10,5
Норматив достаточности основного капитал (Н1.2)	6	10,72	11,1	10,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1)	8	14,97	15,2	15,78

Из анализа данных, представленных в таблице 4, видно, что банк соблюдает нормативы достаточности капитала, показатели которых выше нормативного значения установленных Банком России» [28].

В целом за рассматриваемый период 2018-2020 гг. наблюдается постоянный положительный рост величины и нормативов достаточности собственного капитала ПАО Сбербанк.

Следовательно, ПАО Сбербанк способен противостоять финансовым трудностям за счет собственных средств без ущерба для своих клиентов.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) для наглядности представлен на рисунке 11.

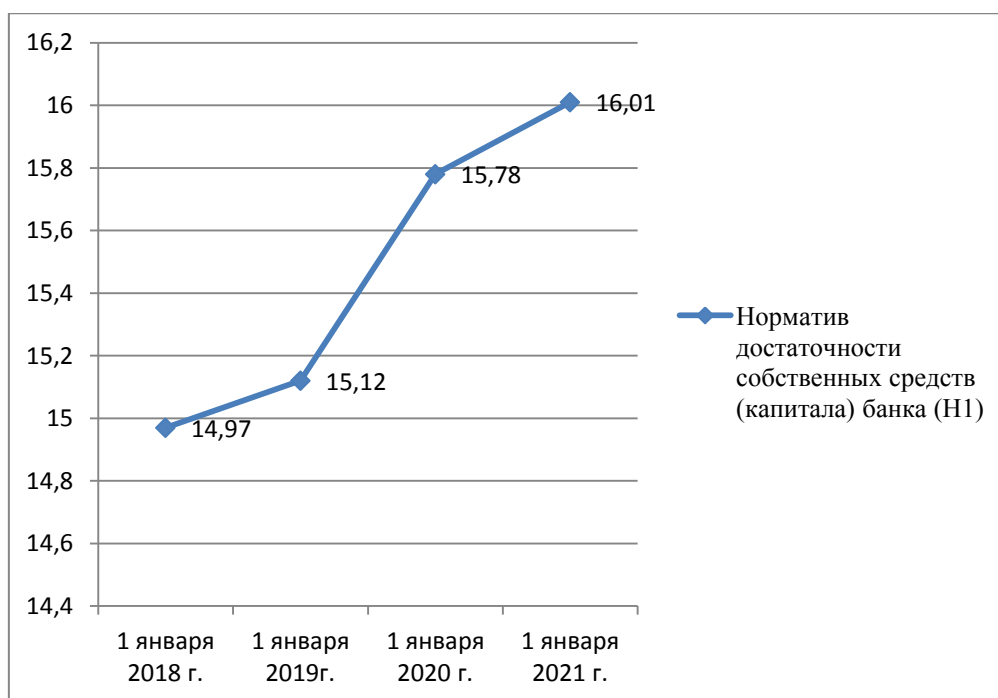


Рисунок 11 - Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) за 2018-2021 гг., в процентах %

К нормативам ликвидности банка «относятся норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив текущей ликвидности (Н3) и норматив долгосрочной ликвидности (Н4). С 2018-2020 гг. Н2 и Н3 выполняются финансовой группой. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) показывает возможность кредитной организации выполнять свои обязательства перед клиентами на протяжении одного операционного дня, а норматив текущей ликвидности (Н3) показывает, на сколько ПАО Сбербанк выполняет свои обязательства на протяжении 1-го месяца. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) выполняется на протяжении анализируемого периода, т.к. есть риски снижения ликвидности при выдаче долгосрочных кредитов со сроком погашения свыше 1 года» [28].

Динамика нормативов ликвидности ПАО Сбербанк представлена на рисунке 12.

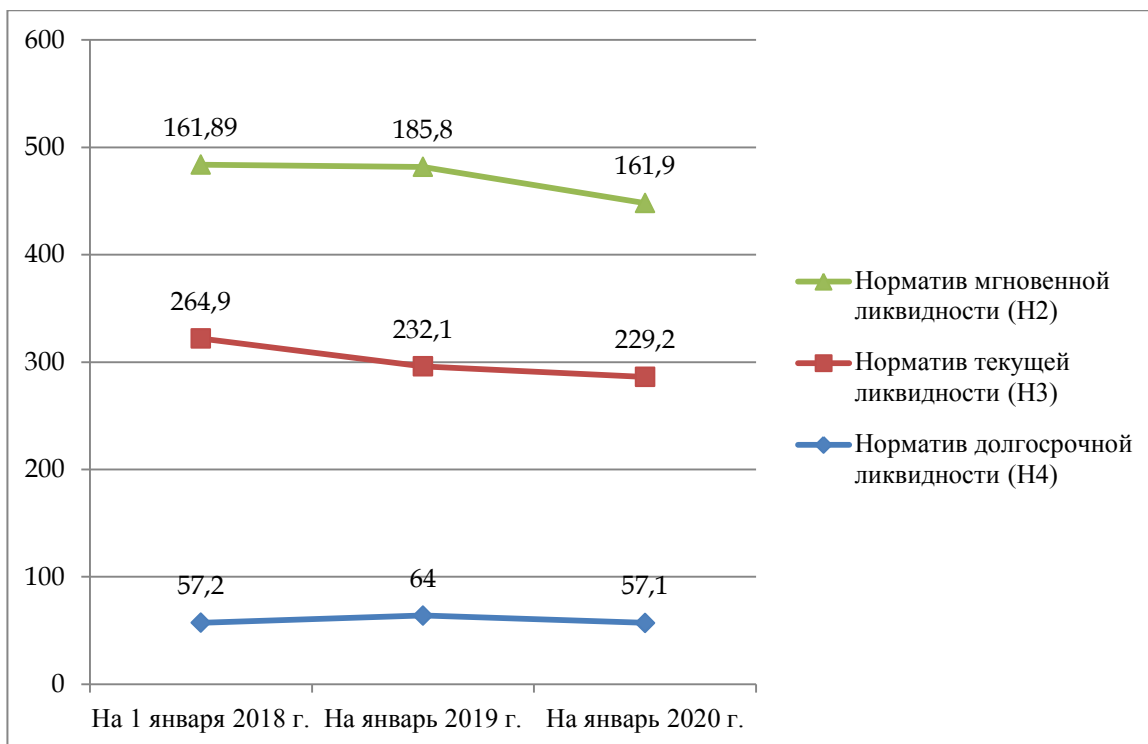


Рисунок 12 - Динамика нормативов ликвидности ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг., в процентах %

Из анализа данных рисунка 12, видно, что банк ПАО Сбербанк соблюдает нормативы ликвидности, показатели которых выше нормативного значения установленных Банком России. Хотя и в 2020 г. произошло снижение ликвидности из-за оттока средств физ. лиц, он все еще продолжает обладать умеренно высокой способностью обеспечить своевременное исполнение обязательств по возврату средств вкладчикам и кредиторам в случае появления критических и опасных ситуаций.

«Норматив максимального размера крупных рисков (Н7) соблюдается банком. Н7 показывает максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) кредитной организации. Данный норматив выполняется банком на протяжении всего рассматриваемого и анализируемого периода» [28].

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) для наглядности представлен на рисунке 13.

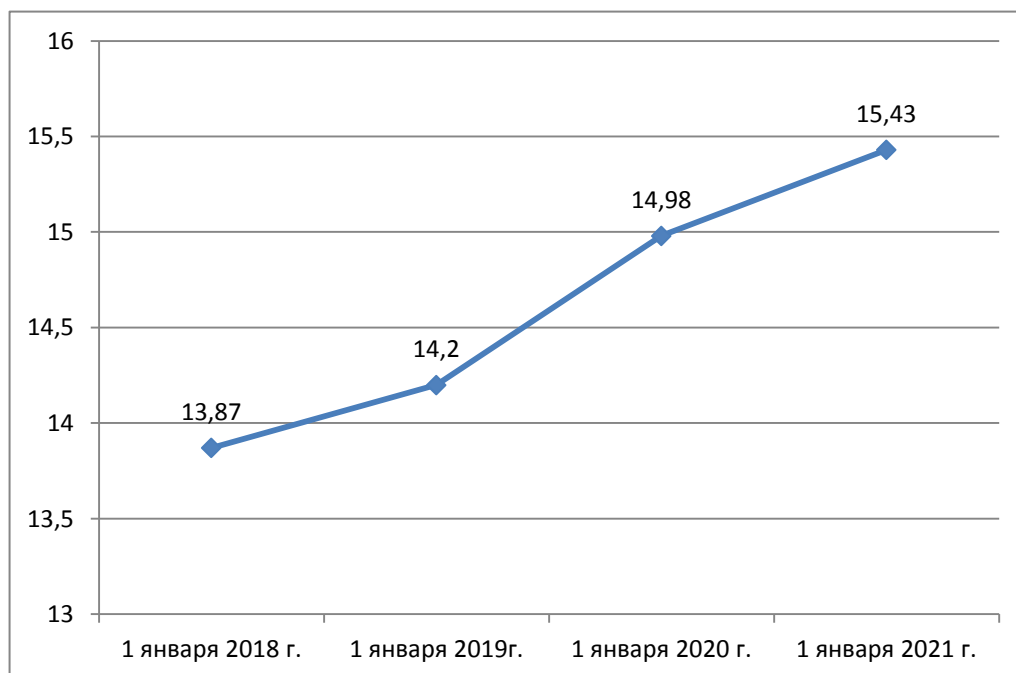


Рисунок 13 – Норматив максимального размера крупных кредитных рисков за 2018-2020 гг., в процентах %

«ПАО Сбербанк ограничивает кредитный риск в отношении участников, а именно акционеров банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, представленных своим участникам к собственным средствам банка. Об этом говорит норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, представленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), который не превышает нормативное значение 50%, установленное Банком России» [28].

Норматив собственных средств (капитала) банка на приобретение акций (долей) других юридических лиц (Н12) ниже нормативного значения 25% и соблюдается кредитной организацией. «Данный показатель регулирует совокупный риск вложений банка в акции других юридических лиц и определяет максимальное соотношение между суммами, инвестированными Сбербанком в приобретение акций юридических лиц, и собственными средствами банка» [16]. (Н12) представлен на рисунке 14.

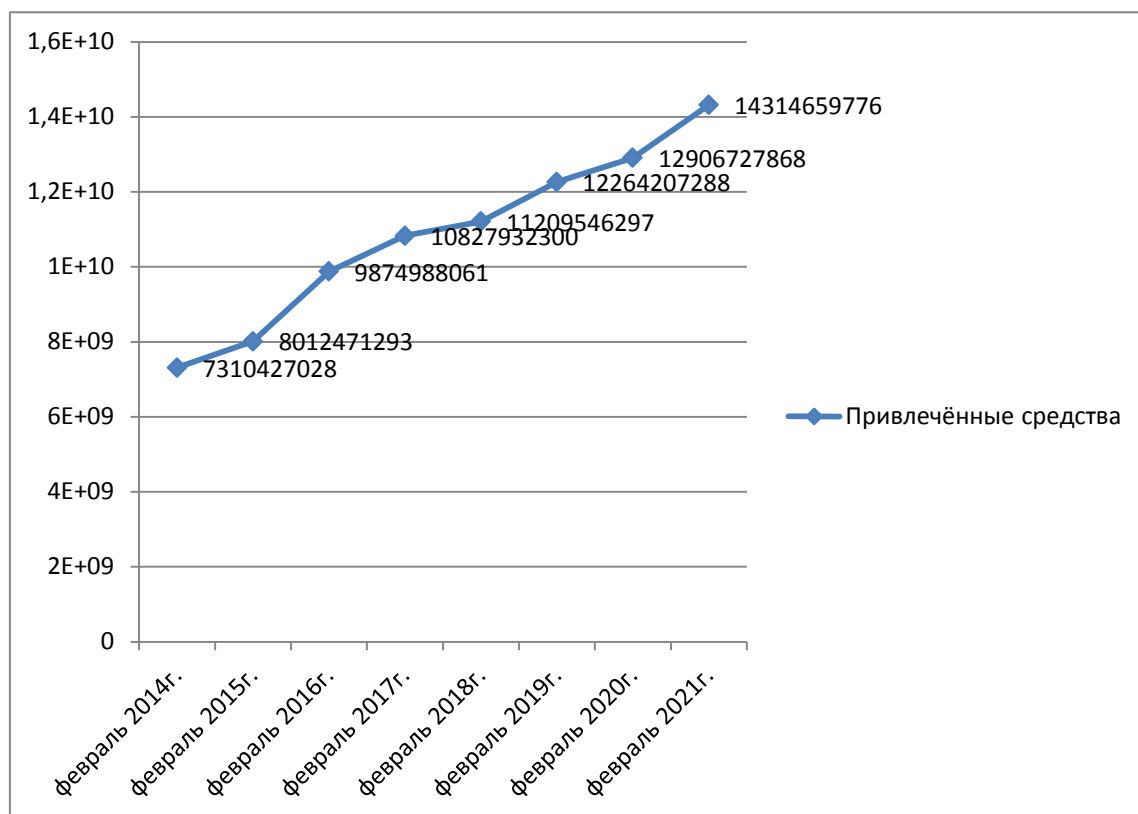


Рисунок 14 - Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций других юридических лиц (Н12), в процентах %

Следовательно, подводя итоги данного раздела, можно отметить, что ПАО Сбербанк соблюдает все обязательные нормативы, установленные Банком России. В банке действует специальный порядок управления и контроля активов и обязательств, и ограничения кредитных рисков, что позволяет ему ежедневно выполнять все обязательные нормативы. В результате оценки нормативов деятельности ПАО Сбербанк можно классифицировать банк с приемлемым уровнем риска, позволяющим ему поддерживать финансовую стабильность.

### 2.3 Анализ привлеченных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк

На данном этапе анализа привлеченных средств (ресурсов) ресурсной базы ПАО Сбербанк, проведем с анализа их структуры.

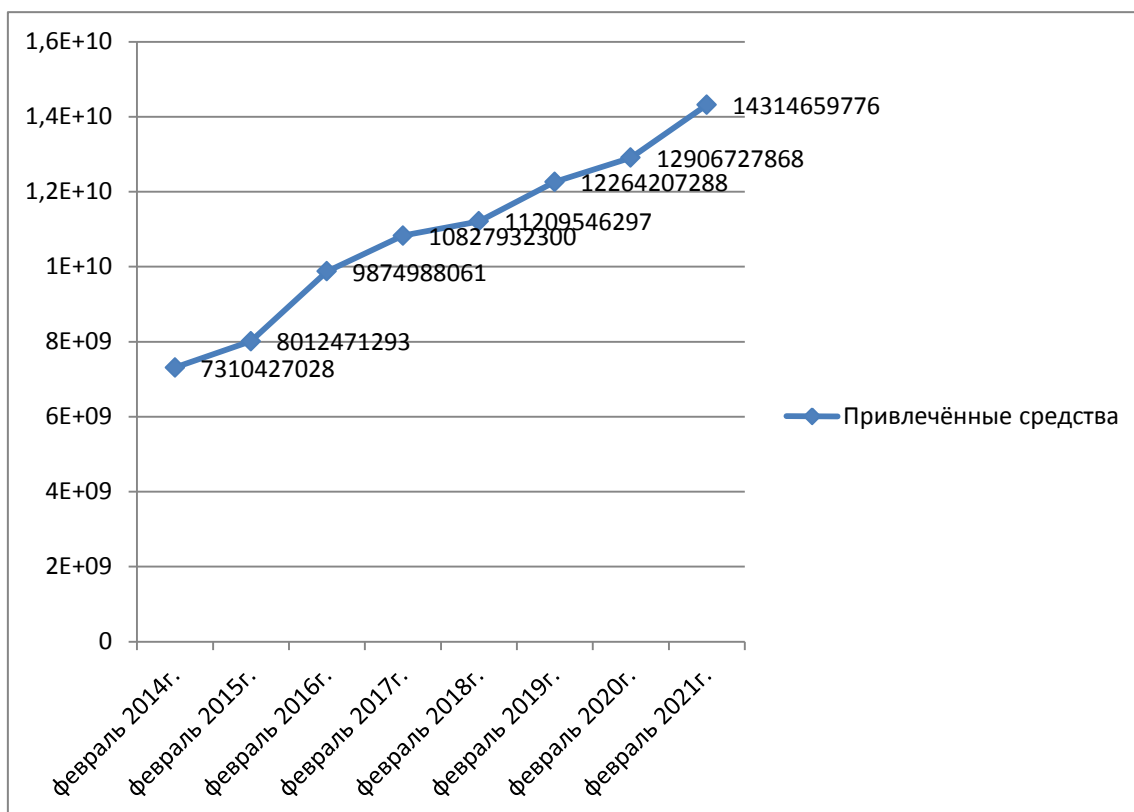


Рисунок 15 - Привлечённые средства ресурсной базы ПАО Сбербанк с февраля 2014г. - по февраль 2021г., в т. р.

Из анализа данных рисунка 15 видно, что у банка ПАО Сбербанк за последние 8 лет наблюдается особо высокий рост привлечённых средств. Привлеченные ресурсы банка с каждым годом увеличиваются. Это говорит о том, что деятельность банка является успешной и положительной.

Объем обязательств ПАО Сбербанк в 2018-2020 гг. значительно вырос, так в 2020 г. сумма всех обязательств увеличилась на 3299871 млн. рублей и составила 23099643 млн. рублей, что на 16,6% больше, чем в 2019 году. «В то же время в рамках привлечения средств Банка России, которое осуществляется за счет инструментов текущих и расчетных счетов; срочных депозитов; операции прямого РЕПО, наблюдается увеличение объема межбанковского кредитования» [14].

«В структуре обязательств ПАО Сбербанк преобладают средства физических и юридических лиц. ПАО Сбербанк использует инструменты для привлечения средств, такие как депозитные и недепозитные инструменты.



К депозитным инструментам ПАО Сбербанк относятся:

1. Срочные депозиты;
2. Текущие счета;
3. Текущие счета корпоративных клиентов» [2, с.38].

В структуре обязательств ПАО Сбербанк преобладают средства частных и корпоративных клиентов, общий объем которых в конец 2020 г. составил 21,5 триллиона рублей, то есть 76,5% обязательств.

«В 2020 году средства частных клиентов ПАО Сбербанк составили 13,6 триллиона рублей, из которых 3,5 триллиона - это текущие счета и 10,1 триллиона - это срочные вклады. В 2020 году доля средств физических лиц в общей структуре обязательств ПАО Сбербанка повысилась по сравнению с 2019 годом и составила 51,9% (2019: 49,4%). Однако средства частных лиц остаются основным источником финансирования ПАО Сбербанк. Объем средств корпоративных клиентов увеличился на 27,7% до 7,8 трлн. рублей» [9].

Среди недепозитных инструментов привлечения ПАО Сбербанк использует следующие:

1. «Кредиты Банка России и межбанковские кредиты».

«Межбанковский кредит - это кредит, предоставляемый одним банком другому. Таким образом, на рынке межбанковского кредитования и кредитор, и заемщик являются коммерческими банками. Однако, как правило, основным кредитором является Центральный банк. Поэтому можно сказать, что система межбанковского кредитования представлена двумя уровнями: первый уровень отражает кредитные отношения между Центральным банком и коммерческими банками, а второй - между различными коммерческими банками. Необходимость существования межбанковского рынка ресурсов и использования такого инструмента, как межбанковский кредит, обусловлена потребностями коммерческих банков в поддержании текущей ликвидности. Это делается для того, чтобы банк мог

оплачивать свои текущие долги, даже если в данный момент он испытывает нехватку средств» [38, с.67].

Межбанковский кредит является одним из основных способов привлечения средств коммерческими банками. Однако, в отличие от более популярного открытия депозитов, банки не облагаются резервными требованиями. Поэтому коммерческий банк может использовать всю сумму межбанковского кредита для осуществления выгодных инвестиций. На рынке межбанковских кредитов уровень процентных ставок (как и на рынках других видов кредитов) различается в зависимости от условий кредитования. [45] Однако существуют специальные индикаторы, на основании которых можно получить представление о состоянии межбанковского рынка. Это средние ставки спроса и предложения, а также реальная средневзвешенная процентная ставка. Необходимым условием работы коммерческих банков на рынке межбанковских кредитов является расчет лимитов (потолков) для банков - потенциальных контрагентов. Правильная оценка финансового состояния и финансового положения банка может быть получена путем применения специальных методов: анализа балансовых данных (в частности, собственных средств), экономических нормативов, расшифровок отдельных балансовых счетов, взятых в динамике, и др. Пределы рассчитываются на основе полученных результатов. Отношения коммерческих банков на рынке межбанковских кредитов, как правило, носят долгосрочный характер. Она фиксируется в генеральном соглашении, заключаемый коммерческими банками для установления общих условий кредитных операций и операций на национальном валютном и денежном рынках. Генеральные соглашения не предусматривают возможности пролонгации межбанковского кредита. Для продолжения кредитных отношений между банками будет проведена новая операция. Как правило, погашение межбанковского кредита производится единовременно в конце срока кредита;

## 2. «Простые векселя банка».

«Банковский вексель - это ценная бумага, дающая право держателю на получение суммы, указанной в векселе. Вексель - это ценная бумага, письменное денежное обязательство, составленное в строго установленной форме, дающее право его держателю (векселедателю) получить от должника указанную в векселе сумму в определенном месте. Векселя Банка выполнены на листах повышенной защищенности, изготовленных на московской печатной фабрике ОАО «Гознак». Банк создал электронную базу данных по всем выпущенным векселям. Вексель может быть передан другому лицу путем регистрации передачи (индоссамент). Индоссамент проставляется собственноручной подписью векселедателя или уполномоченного представителя на оборотной стороне векселя. Каждый индоссамент будет иметь серийный номер. Частичные индоссаменты не действительны» [38, с.68];

### 3. «Облигации ПАО Сбербанк».

Инвестиционные облигации Сбербанка - это долговые ценные бумаги, выпущенные ПАО Сбербанк, доходность которых зависит от динамики рыночной стоимости базового актива. Сбербанк гарантирует 100% возврат вложенных средств. В качестве актива могут выступать акции российских компаний, инвестиционные фонды, депозитарные расписки на ценные бумаги российских эмитентов и даже валютные курсы;

Аналитики Сбербанка находятся в постоянном поиске наиболее перспективных активов для инвестиционных облигаций Сбербанка.

### 4. Сберегательные сертификаты;

### 5. Прочие долговые обязательства.

Структура и динамика выпущенных долговых обязательств ПАО Сбербанк видна на рисунке 16.

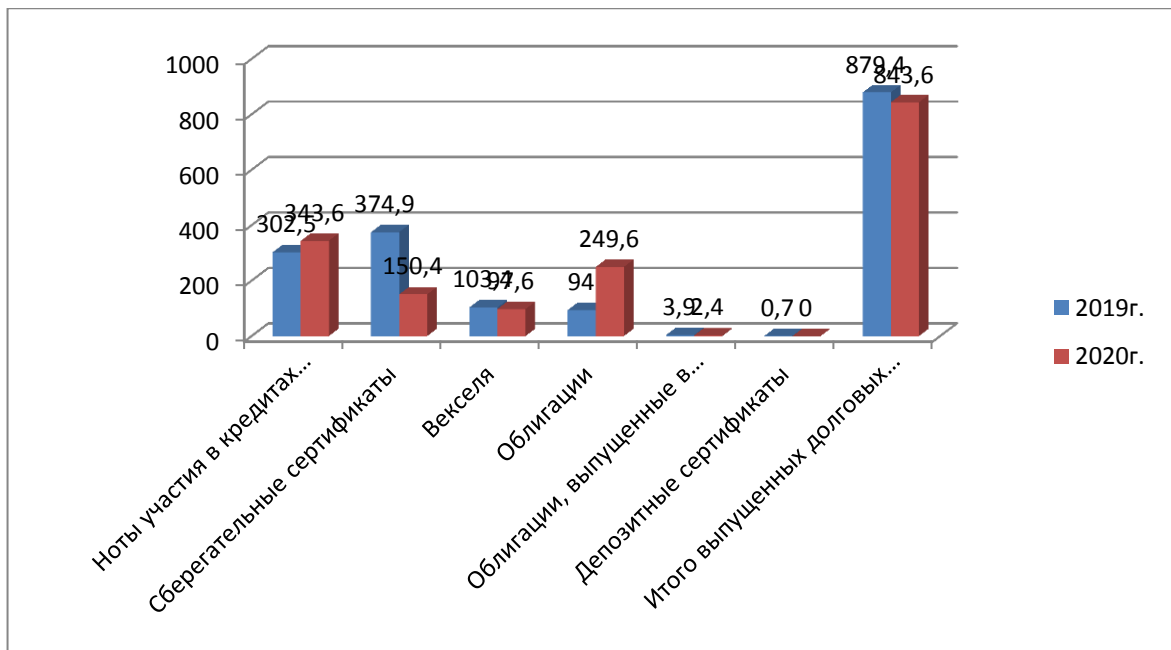


Рисунок 16 - Выпущенные долговые ценные бумаги ПАО Сбербанк, в млрд. руб.

Снижение выпущенных долговых обязательств в наибольшей степени произошло за счет «снижения остатка сберегательных сертификатов на 58,9%, которое, было компенсировано ростом по облигациям, выпущенным на внутреннем рынке (на 163,5%). Объем выпущенных долговых обязательств ПАО Сбербанк в 2020 г. увеличился на 3,1%» [9].

Следовательно, подводя итог, можно увидеть, что структура ресурсной базы ПАО Сбербанк соответствует норме и рекомендуемой для её дальнейшей основной деятельности. В течение рассматриваемого периода у ПАО Сбербанк произошло увеличение источников использования собственных и привлеченных средств.

### **3 Рекомендации по увеличению эффективности использования ресурсной базы ПАО Сбербанк**

#### **3.1 Рекомендации по использованию собственными средствами ресурсной базы ПАО Сбербанк**

Все проблемы при использовании ресурсной базы кредитной организации в основном можно разделить на внешние и внутренние. К внешним источникам проблем относится общеэкономическая ситуация в стране и регионе. К внутренним источникам проблем относится:

1. Отсутствие грамотной и надежной депозитной политики кредитной организации.
2. Недостаточная капитализация.
3. Низкое качество управление в банке.
4. Значительное слабое развитие современных банковских технологий и т.д.

Каждая из выше приведённых проблем влияет на источники, которые формируют и влияют на эффективное использование ресурсной базы кредитной организации. [46]

И в целях грамотного использования ресурсной базы, важно разработать стратегию, которая исходит из целей и задач кредитной организации, написанных в уставе, а также для получения максимальной прибыли и сохранность высокой банковской ликвидности.

«Ведь эффективное управление ресурсной базы зависит не только от объема привлеченных средств и собственных ресурсов, но и от стоимости этих ресурсов на рынке. Кредитные организации должны обеспечивать минимизацию процентных расходов и соответственно ограничивать рост структуры привлеченных средств (ресурсов) организации, на наиболее дорогие источники средств. Вместе с тем им нужна стабильная ресурсная

база для того, чтобы осуществлять долгосрочные вложения, которые, следовательно, приносят ему наибольшую возможную прибыль.

Так же эффективное формирование собственных средств (капитала) является важным направлением совершенствования кредитной политики, документов организации и корпоративного управления, которая позволит снизить потери от формирования дополнительных резервов. [43]

Основным показателем финансового положения и финансовой устойчивостью кредитной организации является качественная характеристика финансового состояния организации, отображающая оптимальный баланс финансовых ресурсов, а также активов банка при условии, поддержки на высоком уровне ликвидности и платежеспособности, минимизация рисков и рост прибыли» [7].

В результате проведенного анализа собственных средств (капитала) ресурсной базы кредитной организации ПАО Сбербанк было выявлено, что:

1. Анализ основных показателей ПАО Сбербанк на 2018-2020 гг. показал, что за рассматриваемый период активы банка увеличились на 1889965 млн. рублей, или на 8,0%;

2. Капитал ПАО Сбербанк на 2018-2020 гг. увеличился на 59260 млн. рублей, или на 1,3%. Увеличение капитала произошло под влиянием таких факторов, как полученная чистая прибыль, выплата дивидендов, а также снижение суммы вычета из капитала по инвестициям в финансовые компании, в основном из-за изменения методологии расчета;

3. Уставной капитал ПАО Сбербанк состоит в размере 67 760 844 000 рублей (более 67 миллиардов), размер которого был согласован и утвержден еще в 2007 г., и он состоит из привилегированных акций и обыкновенных акций;

4. «Все нормативы достаточности капитала в ПАО Сбербанк соответствуют рекомендованным значениям, установленными Базельским комитетом (Базель III), а также они выше установленных показателей, что является позитивным фактором и т.д.» [15];

Следовательно, делая вывод, видно, что структура и динамика собственных средств (капитала) ресурсной базы ПАО Сбербанк в настоящее время положительная и соответствует установленным банковской практикой значениям.

Несмотря на это, «в настоящее время для каждого банка существует проблема формирования собственного капитала коммерческого банка в виду ужесточения регуляторных норм и поэтапного внедрения Базель II, III.

Ряд изменений в регулировании в части расчета нормативов достаточности собственных средств оказали негативное влияние на достаточность капитала кредитных организаций. В связи с ужесточением контроля со стороны Центрального банка, с рынка банковских услуг продолжают выводиться кредитные организации с неудовлетворительным финансовым состоянием» [15].

Для более эффективного использования собственными средствами (капитала) в кредитной организации требуется проведение, ниже перечисленных, рекомендуемых мероприятий. В них входит:

1. Поддержание размера собственных средств банка, достаточного для выполнения требований регулирующих органов;
2. Грамотное использование активами и пассивами банка высококвалифицированными сотрудниками;
3. Сохранение устойчивой репутации банка и повышения доверия со стороны клиентов и общественности;
4. Проведение всестороннего анализа влияния внутренних и внешних факторов воздействия на ПАО Сбербанк;
5. Внедрение инновационных систем расчета и оценки достаточности собственных средств (капитала) банка;
6. Снижения комиссионных расходов;
7. Увеличение комиссионных доходов от не кредитного бизнеса;
8. Ограничение рискованного кредитного и инвестиционного направления деятельности ПАО Сбербанк и т.п.

Для поддержания эффективной структуры использования собственных средств (капитала) ПАО Сбербанк, также рекомендуется максимизировать получаемую прибыль и её часть переводить в собственные средства (капитал) кредитной организации.

Максимизация прибыли ПАО Сбербанк можно осуществить за счёт ниже представленных рекомендаций:

1. Повышение уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам вложений, что в конечном итоге позволит снизить риски банковской деятельности, которая, следовательно, приведет к увеличению прибыли;

2. Развитие взаимоотношений с организациями, которые имеют стабильную и устойчивую деятельность на финансовом рынке;

3. Сокращение издержек - (оптимизация банковских сетей и отделений; активное приобщение клиентов к цифровым каналам обслуживания и т.д.);

4. Расширение оказания спектра услуг, а именно главной тенденцией развития и расширения банковской системы является внедрение новых банковских продуктов и т.д.

Следовательно, предложенные рекомендации позволят повысить уровень собственных средств (капитала) ПАО Сбербанка и более эффективно повысить финансовый результат своей достаточности капитала.

### **3.2 Рекомендации по использованию привлеченными средствами ресурсной базы ПАО Сбербанк**

Главными источником использования ресурсной базы является различные формы пассивных операций банка, то есть привлеченные средства (ресурсы). Следовательно, его приоритетным направлением является совершенствование и в ее состав входят лишь те банковские операции, которые в результате размещения в активы способствуют эффективному управлению и формированию ее ресурсной базы и банковской прибыли.



В результате проведенного анализа привлеченных средств ресурсной базы кредитной организации ПАО Сбербанк было выявлено, что:

1. Объем обязательств ПАО Сбербанк в 2018-2020 гг. значительно повысился, так в 2020 г. сумма всех обязательств увеличилась на 3299862 млн. рублей и составила 23099632 млн. рублей, что на 16,6% больше, чем в 2019г.;

2. В структуре обязательств ПАО Сбербанк преобладают средства частных и корпоративных клиентов, общий объем которых на конец 2020 г. составил 21,5 триллиона рублей, то есть 76,5% обязательств;

3. «В 2020 г. средства частных клиентов ПАО Сбербанк составили 13,6 триллиона рублей, из которых 3,5 триллиона - это текущие счета и 10,1 триллиона - это срочные вклады. В 2020 г. доля средств физических лиц в общей структуре обязательств ПАО Сбербанка незначительно увеличилась по сравнению с 2019г и составила 51,9% (2019: 49,4%)» [9];

4. Объем средств корпоративных клиентов ПАО Сбербанк увеличился на 27,7% до 7,8 трлн. рублей;

5. В структуре обязательств ПАО Сбербанк преобладают средства физических и юридических лиц. Он использует инструменты для привлечения средств, такие как депозитные и недепозитные инструменты;

6. «Снижение выпущенных долговых обязательств в наибольшей степени произошло за счет снижения остатка сберегательных сертификатов на 58,9%, которое, было компенсировано ростом по облигациям, выпущенным на внутреннем рынке (на 163,5%). Объем выпущенных долговых обязательств ПАО Сбербанк в 2020 г. увеличился на 3,1%» [9].

Делая вывод, видно, что структура привлеченных средств (ресурсов) ресурсной базы ПАО Сбербанк соответствует норме и рекомендуемой для дальнейшей деятельности кредитной организации. Однако, «чрезмерное количество привлеченных средств (ресурсов) усиливает риск потери банковской ликвидности и повышает вероятность неплатежеспособности, также преобладание в составе банковских ресурсов собственных средств

(капитала) банка также нельзя однозначно назвать положительным явлением» [10]. Ввиду данных обстоятельств, ПАО Сбербанку необходимо постоянно оптимизировать структуру банковских ресурсов, что является основной целью эффективного использования пассивами кредитной организации.

«Управление процессами привлечения денежных ресурсов, обеспечивающее как минимизацию возможных издержек, так и достаточность имеющихся депозитов для финансирования кредитов, которые банк желает предоставлять клиентам, является важнейшей характеристикой качества его работы в целом. В рамках депозитной политики банк определяет виды депозитов, предельные сроки их хранения, основные правила совершения операций по вкладам и другие условия. При этом главной целью является минимизация расходов банка и поддержание необходимого уровня ликвидности при учете всех видов рисков» [1, с.16].

«Депозитная политика должна, в основном, отвечать ниже перечисленным требованиям:

1. Конкуренентоспособность;
2. Система страхования вкладов;
3. Экономическая целесообразность (рентабельность использования привлеченных средств (ресурсов) населения;
4. Обеспечение оптимального уровня издержек;
5. Соблюдением норм в отношении ликвидности кредитных организаций, установленных ЦБ РФ» [23].

Однако кредитным организациям важно определить состав привлеченных средств (ресурсов) в зависимости от их срока, чтобы прибыль, полученная от их использования, была как можно выше. Фактически, средства (ресурсы), привлеченные в течение длительного периода, негативно влияют на способность эффективно использовать эти ресурсы в обороте.

В текущей экономической ситуации эффективность депозитной политики также может обеспечиваться благодаря привлечению в депозиты

необходимого объема ресурсов, диверсифицированных по суммам, категориям вкладчиков и срокам, а также развитию депозитных операций за счет расширения перечня предлагаемых видов депозитов и возможностей распоряжения денежными средствами, повышению качества и культуры обслуживания вкладчиков банка.[42]

В последнее время в современной тенденции большую роль играет повышение качества обслуживания клиентов. Ведь активное участие клиентов кредитных организаций является характерной чертой пассивных операций, фактически клиенты лично определяют величину депозита и поэтому данному значению должно быть уделено особенное внимание в ПАО Сбербанке. Следовательно, действия кредитной организации воздействует на финансовое поведение возможных вкладчиков и должны занимать одно из главных мест в формировании политики управления депозитными операциями. Здесь важно отметить, что добросовестность и честность кредитных организаций в отношении клиентов должно быть нормой в любых непредвиденных ситуациях. Для получения положительных результатов в управлении депозитными операциями, банкам также необходимо расширять свою сеть отделений и виды депозитных счетов, упростить, насколько это возможно, ведение счетов и проведение депозитных операций, и стараться соответствовать требованиям потенциальных клиентов. Важным моментом рационального управления пассивными операциями является проводимый на систематической основе анализ использования, эффективности использования, состояния и структуры ресурсной базы и депозитных операций. И составление на его основе соответствующих выводов» [25, с.150].

Расширение линейки новых вкладов является важнейшей частью развития банковских продуктов. В современных условиях конкуренции на рынке и получении максимальной прибыли, привлечение новых вкладчиков является одним из условий эффективного развития и функционирования

банка. Поэтому кредитные организации должны постоянно разрабатывать новые предложения по вкладам.

Следовательно, ПАО Сбербанк рекомендуется предоставить клиентам возможность размещать свои денежные средства в значительно большем объеме количеством вкладов. Чтобы повысить заинтересованность будущих клиентов и удовлетворить их спрос того количества видов вкладов, которые на данный момент предлагает кредитная организация, по-моему, мнению, явно недостаточно. Изучая другие кредитные организации из дальнего и ближнего зарубежья, видно, что они в своем арсенале имеют по несколько десятков видов вкладов.

И чтобы выиграть в этой конкурентной среде и повысить получаемую прибыль, ПАО Сбербанк должен придерживаться ниже перечисленных целей таких как:

1. Повышение качества предлагаемых услуг, чем в других кредитных организациях, постоянно придумывать, разрабатывать и внедрять новые виды услуг;
2. Повышать качество и культуру обслуживания клиентов;
3. Налаживать отношения и контакты с более крупными предприятиями, организациями и т.д.

Кредитные организации в условиях конкурентной среды на рынке кредитных ресурсов должны постоянно улучшать и эффективно управлять как в количественном, так и в качественном улучшении своих депозитов.

Для привлечения ресурсов частных и новых клиентов и увеличения доли прибыли в среде вкладных продуктов, Сбербанку можно предложить:

1. Повышать информативность клиентов о новых и текущих вкладах банка, преимуществах таких вкладов за счёт консультирования при совершении ими любых банковских операций;
2. Проводить рекламные акции по привлечению внимания населения к продуктам и услугам банка;

3. Организовать работу по привлечению пенсионеров к открытию нужных им вкладов и текущих вкладов;

4. Повышать объем безналичных перечислений на счета по вкладам с более длительным сроком хранения доходов клиентов за счет увеличения:

- объема пенсии, зачисляемой на счета по вкладам;

- объемов перечисляемой з/п, в первую очередь за счёт перечисления частных клиентов со средним и высоким уровнем доходности и т.д.

Смотря на ситуацию с вкладами в ПАО Сбербанк, можно сделать вывод, что он должен пересмотреть свою целевую аудиторию по вкладным операциям в сторону ее расширения. Хотя банк активно работает с пенсионерами, предлагает им не только вклады, но и различные кредитные продукты. В тоже время он не рассматривает детскую (и не только) аудиторию как привлекательный сегмент новых клиентов, при этом лишая себя потенциальных клиентов и возможностей повышения привлеченных ресурсов, отправляемых в оборот.

Соответственно, рекомендуется ПАО Сбербанк восстановить и улучшить новый вклад, такой как: «Детский».

Условия открытия вклада:

1. Открывается в пользу несовершеннолетнего;

2. Начальная процентная ставка 6,1%;

3. Минимальная сумма первоначального взноса - 1500 рублей;

4. Минимальная сумма дополнительного взноса - 1500 рублей и принимаются в течение всего срока данного вклада;

5. Ежемесячное начисление процентов;

6. При переходе суммы сбережений в другую суммовую категорию, процентная ставка по вкладу увеличивается;

7. При досрочном востребовании вклада, проценты начисляются по ставке вклада «До востребования»;

8. Максимальная сумма вклада 6000000 рублей.

Самой главной особенностью, а также целью вклада «Детский» является то, что накопленные сбережения станут доступны только после достижения совершеннолетнего возраста. И за этот период времени Сбербанк может неоднократно отправлять в оборот эту сумму вклада на выдачу новых кредитов, например, под 7,6-19,9% и при этом выплачивать по вкладу всего-то 6-10,1%, в зависимости от суммовой категории на вкладе. Тем самым увеличив получаемую прибыль.

Такие «Детские вклады» являются одной разновидностью срочных депозитов, которые открываются на третье лицо, в этом случае - в пользу ребенка. Такие вклады Сбербанку будут выгодны, так как средства на вкладах будут храниться до тех пор, пока ребенок не достигнет совершеннолетнего возраста, в нашем случае 18-ти лет, и не решит воспользоваться накопленными сбережениями.

Плюсом и минусом данного вклада является ограничение на снятие денег. С одной стороны - это отсутствие возможности и соблазна снятия будущих сбережений ребенка, с другой стороны - это невозможность в экстренных случаях срочно получить доступ к этим сбережениям.

Как и обычные вклады, данный депозит может быть открыт как в национальной валюте (в рублях), так и в иностранной. Но, учитывая в настоящее время нестабильность курса, Сбербанку рекомендуется открывать вклад в рублях.

Таблица 5 - Стоимостные расходы восстановление и внедрения вклада «Детский»

Показатель	Значение
Количество привлеченные клиенты, в чел.	200
Сумма привлечения, в руб.	225 000 000
Средняя ставка привлечения, в %	6,1
Средняя ставка размещения, в %	10,1
Средний срок привлечения и размещения, в днях	550

## Продолжение таблицы 5

Процентные расходы, в руб.	13 725 000
Процентные доходы, в руб.	22 725 000
Затраты на восстановление и внедрение вклада, в руб.	1 000 000
Результат, в руб.	8 000 000

Следовательно, расчёт восстановления и внедрения данного вклада, представленный в таблице 5, принесет Сбербанку среднее значение финансового результата примерно в размере 8 000 000 рублей, не считая того что сбережения на вкладе могут быть отправлены в оборот, тем самым повысив еще большую получаемую прибыль. Отклонение от финансового результата в меньшую или большую сторону зависит от количества привлеченных клиентов, от условий вклада и от максимально выгодного размещения этих привлеченных ресурсов.

Также при работе с физическими лицами с имеющими вкладами ПАО Сбербанк, подошли бы срочный или переводной депозит, перечисленные проценты которых и сумма вклада по окончании срока действия услуги, перечислялась бы на банковскую карту клиента. И чтобы заинтересовать новых вкладчиков, можно предложить ниже перечисленные мероприятия по этому вкладу:

1. Повысить процент;
2. Бесплатно выдавать банковскую карту в момент оформления вклада;
3. Начисление процентов в момент оформления вклада;
4. Выдавать льготы в момент оформления вклада.

Следовательно, все предложенные рекомендации, позволят увеличить эффективность использования собственными и привлечёнными средствами ресурсной базы ПАО Сбербанк, а также укрепить финансовое положение, повысить прибыль и увеличить финансовый результат достаточности кредитной организации.

## Заключение

В настоящее время, в условиях рыночной экономики и деятельности кредитных организаций исключительную важную роль играет анализ ресурсной базы, он помогает эффективно управлять, формировать и использовать её в своей деятельности.

В ходе данного исследования были достигнуты все следующие цели и задачи:

1. Изучены и рассмотрены теоретические основы анализа ресурсной базы кредитной организации;
2. Проведён анализ ресурсной базы кредитной организации на примере ПАО Сбербанк;
3. Даны рекомендации по повышению эффективности использования ресурсной базы кредитной организации ПАО Сбербанк.

В первом разделе бакалаврской работы рассмотрены и изучены теоретические основы анализа ресурсной базы кредитной организации, соответственно, рассмотрены содержание, структура, методы и оценка её составляющей.

В ресурсной базы в основном преобладает «анализ пассивных операций, в результате которых используется ресурсная база кредитной организации. Анализ дает общее представление о пассивах банка с точки зрения их количественных и качественных характеристик, выявляет проблемы, возникающие в процессе использования банковских ресурсов, помогает оптимизировать их структуры и в связи с этим качество использовать всеми источниками денежных средств, которые образуют ресурсную базу и потенциал кредитной организации» [8, с.124].

Во втором разделе анализируется ресурсная база кредитной организации на примере ПАО Сбербанк. Проанализированы и рассмотрены собственные и привлеченные источники средств, для использования ресурсной базы кредитной организации.



В результате проведенного анализа собственных средств (капитала) ресурсной базы кредитной организации ПАО Сбербанк были сделаны выводы такие, как:

1. Анализ основных показателей ПАО Сбербанк на 2018-2020 гг. показал, что за рассматриваемый период активы банка увеличились на 1889965 млн. рублей, или на 8,2%;

2. Капитал ПАО Сбербанк на 2018-2020 гг. увеличился на 59261 млн. рублей, или на 1,4%. Увеличение его капитала произошло под влиянием таких факторов, как полученная чистая прибыль, выплата дивидендов, а также снижение суммы вычета из капитала по инвестициям в финансовые компании, в основном из-за изменения методологии расчета;

3. Уставной капитал ПАО Сбербанк состоит в размере 67 760 844 000 рублей (более 67 миллиардов), размер которого был согласован и утвержден еще в 2007 г. и он состоит из привилегированных акций и обыкновенных акций;

4. «Все нормативы достаточности капитала в ПАО Сбербанк соответствуют норме и рекомендованным значениям, установленным Базельским комитетом (Базель III), а также они выше установленных показателей, что является положительным фактором и т.д.» [15].

Следовательно, структура и динамика роста собственных средств (капитала) ресурсной базы ПАО Сбербанк в настоящее время положительная.

В результате проведенного анализа привлеченных средств ресурсной базы кредитной организации ПАО Сбербанк были сделаны выводы такие как:

1. Объем обязательств ПАО Сбербанк в 2018-2020 гг. значительно повысился, так в 2020 г. сумма всех обязательств увеличилась на 3299860 млн. рублей и составила 23099633 млн. рублей, что на 16,6% больше, чем в 2019 году;

2. В структуре обязательств ПАО Сбербанк преобладают средства частных и корпоративных клиентов, общий объем которых на конец 2020 г. составил 21,5 триллиона рублей, то есть 76,5% обязательств;

3. «В 2020 г. средства частных клиентов ПАО Сбербанк составили 13,6 триллиона рублей, из которых 3,5 триллиона - текущие счета и 10,1 триллиона - срочные вклады. В 2020 году доля средств физических лиц в общей структуре обязательств ПАО Сбербанка незначительно повысилась по сравнению с 2019 годом и составила 51,9% (2019: 49,4%)» [9];

4. Объем средств корпоративных клиентов вырос на 27,7% до 7,8 трлн. рублей;

5. В структуре обязательств ПАО Сбербанк преобладают средства физических и юридических лиц. Он использует инструменты для привлечения средств (ресурсов), такие как депозитные и недепозитные инструменты;

6. «Снижение выпущенных долговых обязательств в наибольшей степени произошло за счет снижения остатка сберегательных сертификатов на 58,9%, которое, было компенсировано ростом по облигациям, выпущенным на внутреннем рынке (на 163,5%). Объем выпущенных долговых обязательств ПАО Сбербанк в 2020 г. увеличился на 3,1%» [10].

Следовательно, структура привлеченных средств ресурсной базы ПАО Сбербанк соответствует норме и рекомендуемой для своей дальнейшей основной деятельности. В течение рассматриваемого периода Банк увеличил источники использования собственных и привлеченных средств.

В третьей главе предлагаются рекомендации по увеличению эффективности использования ресурсной базы ПАО Сбербанк.

Для более эффективного использования собственными средствами (капитала) в кредитной организации рекомендуется максимизация получаемую прибыль и её часть переводить в собственный капитал, а также требуется проведение, ниже перечисленных, часть рекомендуемых мероприятий. «В них входит:

1. Поддержка размера собственного капитала банка, достаточного для выполнения требований регулирующих органов;
2. Грамотное управление активами и пассивами банка высококвалифицированными сотрудниками;
3. Сохранение устойчивой репутации банка и повышения доверия со стороны клиентов и общественности;
4. Проведение всестороннего анализа влияния внутренних и внешних факторов воздействия на ПАО Сбербанк;
5. Внедрение инновационных систем расчета и оценки достаточности собственного капитала банка;
6. Снижения комиссионных расходов;
7. Увеличение комиссионных доходов от не кредитного бизнеса;
8. Ограничение рискованности кредитного и инвестиционного направления деятельности ПАО Сбербанк и т.п.» [4].

Для увеличения эффективности использования привлеченных ресурсов ресурсной базы ПАО Сбербанк рекомендуется улучшить разработку депозитной политики, повысить качество обслуживания клиентов, разработать новые депозитные продукты и т.д. Также предложено восстановить и улучшить вклад «Детский», тем самым повысить получаемую прибыль за счет дополнительных ресурсов в обороте от вклада.

Следовательно, все предложенные рекомендации, позволят увеличить эффективность использования собственными и привлечёнными средствами ресурсной базы ПАО Сбербанк, а также укрепить финансовое положение, повысить прибыль и увеличить финансовый результат достаточности кредитной организации.

## Список используемой литературы

1. Абдрахманова С.Е. Формирование депозитной политики коммерческого банка // Сборник: Современная экономика и общество глазами молодых исследователей. 2018. С. 14-18.
2. Алиев Н.Р. Анализ ресурсной базы кредитной организации // Репозиторий ТГУ. 2019. С. 38-39.
3. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П., Савинская Н.А. Банковское дело: учебное пособие / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, Н.А. Савинская. Финансы и статистика, 2015. 521 с.
4. Валенцева Н.И. Современные приоритеты в управлении ресурсной базой коммерческих банков // Банковские услуги. 2017. №11. С. 90-93.
5. Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебное пособие / Т.И. Григорьева. М.: Юрайт, 2016. 485 с.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14 14-ФЗ (ред. от 09.03.2021) [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/) (дата обращения: 29.04.2021).
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. 123-127.
8. Главные показатели банка. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.conomy.ru/emitent/sberbank-rossii/sber-pd> (дата обращения: 02.03.2021).
9. Главные показатели деятельности и цифры. [Электронный ресурс]. URL: <https://globalmsk.ru/catalog/id/298> (дата обращения: 01.12.2020).
10. Жилан О.Д. Методические подходы к оценке депозитной политики коммерческого банка // Известия Байкальского государственного университета, 2018. №4. С. 7-10.

11. Жилияков Д.И. Финансово-экономический анализ (банк): учебное пособие / Д.И. Жилияков. М.: КНОРУС, 2018. 368 с.
12. Захаров В.С. О стратегии развития банковской системы // Деньги и кредит. 2017. №6. С. 15-19.
13. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (ред. от 02.02.2021) [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_164723/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164723/) (дата обращения: 11.03.2021).
14. Иевлева А.А. Банковская политика в сфере привлечения ресурсов: дискуссионные аспекты экономического содержания: учебное пособие / А.А. Иевлева // Теория и практика общественного развития. №5 (134), 2019. 336 с.
15. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 02.04.2018) [Электронный ресурс]. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 14.04.2021).
16. Ковалева Н.А. Анализ методик оценки ресурсов коммерческого банка как элемента финансово-инвестиционного потенциала территории // Вектор экономики. 2018. № 8 (25). С. 22-23.
17. Ковалева Н.А. Скирта А.В., Анализ методик оценки ресурсов коммерческого банка как элемент финансово-инвестиционного потенциала территории // Вектор экономики. 2018. № 8 (25). С. 25-36.
18. Киреева Н.В. Экономический и финансовый анализ: Учебное пособие / Н.В. Киреева. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 293 с.
19. Левкович А.О. Эволюция и тенденции развития финансово-кредитной системы: учебное пособие / А.О. Левкович. М.: Амалфея, 2016. 215 с.
20. Лященко Н.А., Раганян М.С. Сущность и особенности формирования капитала в коммерческом банке // Управление и экономика в XXI веке. 2017. №2. С. 14-19.

21. Мандрон В.В. Антоненко А.А., Садовникова В.Д., Чобанян А.Р. Источники формирования и оценка ресурсной базы кредитных организаций // Вестник АГТУ. Сер.: Экономика. 2020. № 2. С. 109-114.

22. Мандрон В.В. Антоненко А.А., Садовникова В.Д., Чобанян А.Р., Источники формирования и оценка ресурсной базы кредитных организаций // Вестник АГТУ. Сер.: Экономика. 2020. № 2. С. 116-122.

23. Мокина Л.С. Депозитные операции коммерческих банков как важный элемент формирования ресурсной базы: тенденции развития и пути совершенствования // Вестник Уральского финансово-юридического института. 2017. №4 (10). С. 60-65.

24. Марамыгин М.С., Шатковская Е.Г., Логинов М.П., Мокиева Н.Н., Прокофьева Е. Н., Заборовская А. Е., Долгов А. С. Банковское дело и банковские операции / М.С, Мармыгин, Е.Г. Шатковская, Н.Н Мокиева - Серия «Современные финансы и банковское дело», 2021. 561 с.

25. Мартенс А.А., Деркач Н.О. Депозитная политика как базовый элемент фондирования коммерческого банка: учебное пособие / А.А. Мартенс, Н.О. Деркач. Образование и наука: современные тренды. Чебоксары, 2018. 456 с.

26. Осипов А.С., Соколов М.И. Анализ тенденций формирования ресурсной базы российских коммерческих банков в региональном разрезе // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. Т. 14. № 1-2 (7). С. 255-260.

27. Ольхова Р.Г., Банковское дело. Управление в современном банке: учебное пособие / Р.Г. Ольхова. М.: КноРус, 2017. 303 с.

28. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 16.04.2021).

29. Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/disclosure/regulative-documents> (дата обращения: 13.03.2021).

30. Рожков И.М. Финансовый менеджмент: анализ финансово-экономического состояния и расчет денежных потоков предприятия: учебное пособие / И.М. Рожков. М.: МИСиС, 2016. 121 с.
31. Рыкова И.Н. Ликвидность крупнейших банков в условиях нестабильности финансового рынка // Банковское дело. 2015. № 5. С. 31-37.
32. Савинова В.А. Оценка развития операций банка по привлечению финансовых ресурсов // Экономические науки. 2018. № 165. С. 96-102.
33. Студенческое пособие. Банковское дело [Электронный ресурс]. URL:[https://studbooks.net/1244092/bankovskoe\\_delo/obschaya\\_harakteristika\\_sberban\\_k\\_rossii](https://studbooks.net/1244092/bankovskoe_delo/obschaya_harakteristika_sberban_k_rossii) (дата обращения: 28.02.2021).
34. Туманова И.Ю. Ценные бумаги, выпущенные банком для аккумуляции ресурсов // Форум молодых ученых. 2019. №2 (30). С. 1481-1486.
35. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 03.08.2018 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842) (дата обращения: 30.04.2021).
36. Федоров А. Международные стандарты банковского капитала Базельское соглашение // Предпринимательство. 2018. С. 22-27.
37. Хидирова Р.М. Анализ доли собственных средств в общей структуре пассивов коммерческого банка и их роль в обеспечении его устойчивости // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №11-3 (58). С. 142-145.
38. Чебоотарева Г. С. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Г.С. Чеботарева. М-во образования и науки РФ, Урал. федер. ун-т.: Изд-во Урал. ун-та, 2018. 395 с.
39. Швецов Ю.Г., Корешков В.Г. Методические основы стоимости капитала коммерческого банка // Налоги и финансы. 2017. №1 (33). С. 69-75.

40. Щетинина Л.А. Депозитная политика и ее роль в обеспечении финансовой устойчивости коммерческого банка // Белгородский экономический вестник. 2019. № 4 (96). С. 100-104.

41. Юрова Т.Ф. Управление капиталом коммерческого банка и его оптимизация // Вестник Приднестровского университета. Серия: Физические, математические и технические науки. Экономика и управление. 2019. С. 33-34.

42. Buch C. M. and Prieto E. (2014), Do Better Capitalized Banks Lend Less Long-Run Panel Evidence from Germany. *International Finance*, 17, pp. 1-24.

43. Keeley M. (2014), Deposit insurance, risk and market power in banking // *American Economic Review*, 80. Pp. 1183-1200.

44. Bellotti T., Crook J., Credit scoring with macroeconomic variables using survival analysis // *The Journal of the Operational Research Society*. 2019. No 60. Pp. 1698 - 1707.

45. Linsmeier T. J., Pearson N.D. Value at risk // *Financial Analysts Journal*. 2018. pp. 47 - 67.

46. 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> (дата обращения: 02.02.2021).



# Приложение А

## Бухгалтерский баланс (РСБУ) за 2018 год

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) 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
	<b>АКТИВЫ</b>			
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	Чистая ссудная 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	664 464 530
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	372 464
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	9 406 439	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 066	251 808 469
13	Всего активов		26 899 929 935	23 158 919 939
	<b>ПАССИВЫ</b>			
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	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Выдачи (средства) физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям		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 договорные обязательства	5.12	538 280 337	575 341 051
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, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
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		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Целевые средства, выделенные на отложенное налоговое обязательство		14 547 803	19 913 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные 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.)

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

М.С. Ратинский  
 (Ф.И.О.)

15. марта 2019.



## Приложение Б

### Отчет о финансовых результатах за 2018 год

Банковская отчетность

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

#### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 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 (Годовая)

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
Раздел 1. Прибыли и убытки				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		626 811 855	636 868 978
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		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 маржа) после создания 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, имеющимися в наличии 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 переоценки иностранной валюты	6.3	6 163 622	-2 313 618
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	Комиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Комиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии 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)		1 762 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	760 240 210	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 продолжающейся деятельности		782 651 154	653 589 923
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-24 518
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 (РСБУ) за 2019 год

Код кредитной организации (ОКПО)	Виды отчетности	
	Код кредитной организации (Фискал)	Код отчетной формы (Фискал)
4220334000	00.002337	180

### 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 040806  
Классификация (Г-код)

Номер строки	Наименование статьи	Номер классификации	Данные за отчетный период, тыс. руб.	
			4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	661 646 552	688 933 720
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 159 646 494	865 071 195
2.1	Обязательные резервы	4.1	202 846 037	187 877 682
2.2	Средства в кредитных организациях	4.1	152 801 902	456 318 847
3	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 598 098 731	198 280 654
4	Чистая ссудная задолженность, оцененная по амортизированной стоимости	4.3	19 212 927 847	
5	Чистые ссудные задолженности	4.3	X	20 142 853 304
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 494 251 907	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и в другие финансовые активы, предназначенные в основном для продажи	4.4	X	2 162 984 938
6b	Чистые вложения в ценные бумаги и в другие финансовые активы, предназначенные для амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4		
7	Чистые вложения в ценные бумаги, подлежащие погашению	4.4	X	603 703 652
8	Налоги и другие активы в зависимых организациях	4.4	732 028 142	803 428 662
9	Требования по текущему налогу на прибыль		10 286 912	17 250 172
10	Отложенный налоговый актив		21 833 945	21 930 576
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	561 235 460	102 047 693
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		16 617 878	9 406 428
13	Прочие активы	4.6	296 945 247	387 749 068
14	Всего активов		27 584 095 764	26 899 929 933
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
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	21 479 971 563
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	348 502 453	989 891 489
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.7	20 838 648 624	20 490 078 074
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		13 635 770 161	12 911 135 956
16.2.2	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	692 127 713	333 852 197
16.2.3	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	106 423 565	
17	Налоги и другие обязательства в зависимых организациях	4.9	667 825 799	538 280 337
18	Оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.1	оцененные по амортизированной стоимости		667 825 799	538 280 337
18.2	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 499 462	1 078 300
19	Отложенные налоговые обязательства		0	0
20	Прочие обязательства	4.10	144 399 046	319 358 404
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентными офшорными землями	4.11	36 449 328	59 271 263
21.1	Всего обязательств		23 179 273 010	23 099 633 866
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 537 429	3 537 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		89 925 667	-11 988 855
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		25 697 001	34 547 801
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных векселей		-936 702	-706 118
31	Переоценка нематериальных активов		0	0
32	Денежные средства бизнес-единицы финансирования (выдачи и поступления)		0	0
33	Изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленные изменениями кредитной линии		0	0
34	Оценочные резервы по оцененным кредитным убыткам	4.4	4 032 198	
35	Несомненная прибыль (убыток)		1 986 741 951	3 479 110 242
36	Всего источников собственных средств		4 404 822 754	3 800 296 059
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Возвратные обязательства кредитной организации		15 679 456 232	14 023 679 989
38	Возвратные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 597 662 700	1 597 662 700
39	Условные обязательства кредитного характера		0	0

И.А. Прядкина ПАО Сбербанк

А.А. Вавилова  
(Ф.И.О.) (подпись)

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

А.Е. Мещеряков  
(Ф.И.О.) (подпись)

10. марта 2020



10

# Приложение Г

## Отчет о финансовых результатах за 2019 год

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фискал) по ОКПО	регистрационный номер (иерархический номер)
45293554000	00052537	1481

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публичная 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  
Квартальная (Годовая)

#### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 245 115 531	2 093 457 717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 383 467	107 840 803
1.2	от судей, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 904 353 380	1 800 141 892
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		214 378 684	185 475 022
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	899 637 220	727 320 975
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		70 089 925	64 414 590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		792 135 920	626 811 855
2.3	по выгуженным ценным бумагам		37 411 375	36 094 530
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 345 478 311	1 366 136 742
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по судам, судовой и привилегированной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-177 720 915	-189 388 369
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 962 421	-4 867 260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 167 757 396	1 176 748 373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-903 839	68 790 128
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 394 819	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	X		4 940 658
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-103 833	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	X		218 545
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50 341 088	20 854 480
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-20 359 099	6 163 922
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 384 871	-2 104 360
13	Доходы от участия в капиталы других юридических лиц		72 417 775	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, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	3 612 978	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	X		0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	1 700 927	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	X		1 498 123
18	Изменение резерва по прочим потерям		-22 000 437	-44 298 264
19	Прочие операционные доходы		110 488 421	65 103 551
20	Чистые доходы (расходы)		1 886 051 766	1 762 511 563
21	Операционные расходы	5.5	788 410 966	760 240 210
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 097 640 800	1 002 271 353
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	241 395 672	220 089 137
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		856 879 191	782 651 154
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-634 063	-469 138
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016

н

## 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	-8 417 605
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-12 085 876	-7 729 469
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-230 644	-688 136
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 235 076	-2 343 306
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 081 444	-6 074 299
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		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 наличии 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		953 140 604	709 441 439

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Ведихин  
(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.





# Приложение Д

## Бухгалтерский баланс (РСБУ) за 2020 год

Код организации (ОКАТО)	Код кредитной организации (ОКЦУ)	Код формы отчета (ОФ)
457014000	1001243	1001243/001

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

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

Код формы (ОКУ) 007/006

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	
			4	5
1	2	3	4	5
<b>I АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	814 227 247	661 646 552
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 058 133 548	1 159 646 494
2.1	Обязательные резервы	4.1	254 302 138	202 846 037
3	Средства в кредитных организациях	4.1	450 010 323	152 861 907
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 902 861 104	1 598 098 775
4.1	Чистая стоимость задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	22 168 704 808	10 212 927 847
5	Чистая стоимость задолженности		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 135 482 650	2 494 251 907
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, выходящие в продажу		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судебной задолженности)	4.4	852 784 173	765 673 503
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по рыночной стоимости		X	X
8	Исключены в денежном и денежном эквиваленте	4.4	776 736 503	752 029 142
9	Требования по текущему налогу на прибыль		14 370	10 106 912
10	Отложенный налоговый актив		32 499 890	21 832 945
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	578 534 527	501 235 660
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 802 746	15 867 878
13	Прочие активы	4.6	221 277 321	296 985 247
14	Итого активов		32 476 678 272	27 584 695 764
<b>II ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		830 674 866	537 820 585
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		25 504 971 442	21 187 151 077
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	764 176 689	148 502 453
16.2	Средства клиентов, не включаемых кредитными организациями	4.7	24 740 794 753	20 838 648 624
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15 836 234 163	13 635 770 161
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	753 510 265	602 127 713
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		177 107 753	106 423 365
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	813 188 234	667 825 799
18.1	оценочные по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оценочные по амортизированной стоимости		813 188 234	667 825 799
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		24 844 113	3 289 462
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	274 291 660	141 249 686
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и резервы с резидентами офшорных зон		34 325 791	36 449 328
23	Итого обязательств		28 555 016 171	23 178 271 810
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 256	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 420	3 527 420
28	Периодов по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшение на отложенное налоговое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив)		131 249 443	89 925 667
29	Периодов основных средств и нематериальных активов, уменьшение на отложенное налоговое обязательство		21 702 183	25 697 001
30	Периодов обязательств (требований) по вылате долгосрочных облигационных		-1 567 442	-936 762
31	Периодов инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и займы)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под возможные кредитные убытки	4.4	10 118 445	4 052 298
35	Несостоятельная прибыль (убыток)		4 275 717 875	3 986 741 951
36	Итого источников собственных средств		4 724 662 201	4 404 822 754
<b>IV ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безусловные обязательства кредитной организации		21 789 225 118	15 979 456 233
38	Выдаваемые кредитной организацией гарантии и поручительства		1 672 376 521	1 597 667 044
39	Условные обязательства кредитной организации		638 269	0

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

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

11 марта 2021



# Приложение Е

## Отчет о финансовых результатах за 2020 год

Базисная отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	регистрационный номер ( порядковый номер)
	по ОКПО	
45293554000	00032537	1481

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

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

#### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за	Данные за
			отчетный период, тыс. руб.	соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 219 606 631	2 245 115 531
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63 942 796	126 383 467
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 923 670 656	1 904 353 380
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		231 993 179	214 378 684
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	708 241 008	899 637 220
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 309 760	70 089 925
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		596 115 254	792 135 920
2.3	по выпущенным ценным бумагам		48 815 994	37 411 375
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 511 365 623	1 345 478 311
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ооцениваемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-444 454 225	-177 720 915
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ооцениваемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-12 685 503	-11 962 421
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 066 911 398	1 167 757 396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-88 731 114	-903 839
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 151 740	10 394 819
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		597 164	-103 833
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		17 613 748	50 341 088
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	167 282 840	-20 359 099
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		12 039 717	6 384 871
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		59 650 575	72 417 775
14	Комиссионные доходы	5.4	708 724 673	639 408 087
15	Комиссионные расходы	5.4	189 279 100	133 087 388
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ооцениваемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	-6 057 787	3 612 978
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ооцениваемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	-2 802 591	1 700 927
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		-93 928 186	-27 000 437
19	Прочие операционные доходы		35 495 876	110 488 421
20	Чистые доходы (расходы)		1 706 668 953	1 886 051 766
21	Операционные расходы	5.5	831 700 297	788 410 966
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	874 968 656	1 097 640 800
23	Увеличение (расход) по налогам	5.6	165 076 777	241 395 672
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		710 599 565	856 279 191
25	Прибыль (убыток) от прекратившейся деятельности		-707 486	-634 063
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128

12



## Продолжение приложения Е

### 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	799 891 879	856 249 128
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 245 773	-12 316 520
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-5 615 093	-12 085 876
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-650 680	-250 644
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 620 275	-3 235 076
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 625 498	-9 081 444
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		46 862 279	132 471 151
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 862 279	132 471 151
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, измененных в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		9 372 456	26 494 230
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		37 489 823	105 976 921
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		32 864 325	96 895 477
10	Финансовый результат за отчетный период		742 756 204	952 140 605

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

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

11 марта 2021 г.



Приложение Ж

**Собственный капитал ПАО Сбербанк за 2014-2021гг.**

Собственный капитал (СК), в тыс. руб.	Позиция	Дата	Позиция, изменение	СК, изменение, в тыс. руб.	Собственный капитал, изменение, в %
4 854 789 532	1	Апрель 2021г	-	+68 347 203	+1,44
4 786 442 331	1	Март 2021г	-	+29 269 316	+0,63
4 757 173 014	1	Февраль 2021г	-	+16 106 704	+0,32
4 741 066 309	1	Январь 2021г	-	+48 860 642	+1,05
4 692 205 669	1	Декабрь 2020г	-	+155 059 323	+3,43
<b>4 537 146 348</b>	1	Ноябрь 2020г	-	<b>-336 318 648</b>	<b>-6,8</b>
4 873 464 995	1	Октябрь 2020г	-	+172 247 846	+3,65
4 701 217 148	1	Сентябрь 2020г	-	+56 624 602	+1,23
4 644 592 549	1	Август 2020г	-	+19 863 913	+0,43
<b>4 624 728 637</b>	1	Июль 2020г	-	<b>-121 729 788</b>	<b>-2,55</b>
4 746 458 426	1	Июнь 2020г	-	+70 811 479	+1,52
4 675 646 948	1	Май 2020г	-	+150 271 534	+3,33
4 525 375 415	1	Апрель 2020г	-	+4 818 527	+0,12
4 520 556 889	1	Март 2020г	-	+59 641 012	+1,35
<b>4 460 915 878</b>	1	Февраль 2020г	-	<b>-99 594 684</b>	<b>-2,19</b>
4 560 510 561	1	Январь 2020г	-	+50 158 059	+1,12
4 510 352 503	1	Декабрь 2019г	-	+66 084 473	+1,48
4 444 268 031	1	Ноябрь 2019г	-	+3 846 959	+0,08
4 440 421 071	1	Октябрь 2019г	-	+56 746 505	+1,28
4 383 674 569	1	Сентябрь 2019г	-	+78 603 341	+1,84
4 305 071 229	1	Август 2019г	-	+185 710 903	+4,52
<b>4 119 360 323</b>	1	Июль 2019г	-	<b>-280 098 297</b>	<b>-6,36</b>
4 399 458 625	1	Июнь 2019г	-	+54 718 128	+1,27
4 344 740 494	1	Май 2019г	-	+57 409 952	+1,33
4 287 330 544	1	Апрель 2019г	-	+77 130 395	+1,82
4 210 200 148	1	Март 2019г	-	+10 590 105	+0,24
<b>4 199 610 041</b>	1	Февраль 2019г	-	<b>-60 953 665</b>	<b>-1,42</b>

Продолжение приложения Ж

4 260 563 705	1	Январь 2019г	-	+33 844 916	+0,7
4 226 718 788	1	Декабрь 2018г	-	+99 142 018	+2,5
4 127 576 771	1	Ноябрь 2018г	-	+72 461 227	+1,78
4 055 115 545	1	Октябрь 2018г	-	+138 032 189	+3,53
3 917 083 357	1	Сентябрь 2018г	-	+50 951 297	+1,33
3 866 132 061	1	Август 2018г	-	+94 097 913	+2,48
3 772 034 149	1	Июль 2018г	-	-251 166 798	-6,23
4 023 200 946	1	Июнь 2018г	-	+63 507 794	+1,5
3 959 693 153	1	Май 2018г	-	+73 531 128	+1,88
3 886 162 024	1	Апрель 2018г	-	+104 104 068	+2,74
3 782 057 957	1	Март 2018г	-	+70 509 778	+1,9
3 711 548 178	1	Февраль 2018г	-	+17 150 287	+0,45
3 694 397 894	1	Январь 2018г	-	+41 261 135	+1,12
3 653 136 758	1	Декабрь 2017г	-	+61 939 463	+1,73
3 591 197 298	1	Ноябрь 2017г	-	+44 999 701	+1,26
3 546 197 598	1	Октябрь 2017г	-	+72 435 248	+2,08
3 473 762 351	1	Сентябрь 2017г	-	+92 497 509	+2,76
3 381 264 843	1	Август 2017г	-	+41 712 605	+1,26
3 339 552 239	1	Июль 2017г	-	-91 225 955	-2,65
3 430 778 194	1	Июнь 2017г	-	+48 525 028	+1,42
3 382 253 164	1	Май 2017г	-	+55 267 744	+1,65
3 326 985 421	1	Апрель 2017г	-	+62 738 911	+1,93
3 264 246 511	1	Март 2017	-	+73 883 683	+2,33
3 190 362 829	1	Февраль 2017г	-	+46 983 386	+1,48
3 143 379 444	1	Январь 2017г	-	+104 440 773	+3,45
3 038 938 672	1	Декабрь 2016г	-	+60 918 313	+2,04
2 978 020 358	1	Ноябрь 2016г	-	+44 721 871	+1,53
2 933 298 488	1	Октябрь 2016г	-	+58 278 258	+2,04
2 875 020 233	1	Сентябрь 2016г	-	+61 476 091	+2,18
2 813 544 143	1	Август 2016г	-	+38 254 616	+1,37
2 775 289 528	1	Июль 2016г	-	-3 872 994	-0,15

Продолжение приложения Ж

2 779 162 521	1	Июнь 2016г	-	+14 703 731	+0,52
2 764 458 791	1	Май 2016г	-	+32 514 035	+1,18
2 731 944 757	1	Апрель 2016г	-	+6 419 711	+0,23
2 725 525 047	1	Март 2016г	-	+43 661 574	+1,62
2 681 863 475	1	Февраль 2016г	-	+2 906 786	+0,12
2 678 956 689	1	Январь 2016г	-	+39 100 513	+1,49
2 639 856 177	1	Декабрь 2015г	-	+16 768 712	+0,65
2 623 087 464	1	Ноябрь 2015г	-	+37 544 292	+1,44
2 585 543 175	1	Октябрь 2015г	-	+49 624 532	+1,94
2 535 918 644	1	Сентябрь 2015г	-	+3 400 287	+0,14
2 532 518 358	1	Август 2015г	-	+11 702 986	+0,47
2 520 815 371	1	Июль 2015г	-	+12 694 504	+0,52
2 508 120 868	1	Июнь 2015г	-	-6 646 875	-0,25
2 514 767 744	1	Май 2015г	-	-4 150 511	-0,15
2 518 918 254	1	Апрель 2015г	-	+294 310 266	+13,24
2 224 607 987	1	Март 2015г	-	+20 263 024	+0,93
2 204 344 964	1	Февраль 2015г	-	-73 597 426	-3,22
2 277 942 391	1	Январь 2015г	-	+12 213 188	+0,55
2 265 729 200	1	Декабрь 2014г	-	+14 898 263	+0,65
2 250 830 938	1	Ноябрь 2014г	-	-8 329 768	-0,38
2 259 160 709	1	Октябрь 2014г	-	+31 946 349	+1,42
2 227 214 361	1	Сентябрь 2014г	-	+22 193 379	+1,02
2 205 020 983	1	Август 2014г	-	+18 034 519	+0,81
2 186 986 465	1	Июль 2014г	-	-33 356 196	-1,4
2 220 342 658	1	Июнь 2014г	-	+24 229 478	+1,2
2 196 113 181	1	Май 2014г	-	+10 252 918	+0,48
2 185 860 260	1	Апрель 2014г	-	+32 269 594	+1,4
2 153 590 667	1	Март 2014г	-	+110 183 558	+5,38
2 043 407 110	1	Февраль 2014г			