

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Кассовые операции коммерческих банков и перспективы их развития

Студент

А. А. Васина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Д-р экон. наук, профессор Д. Л. Савенков

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

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Васина А. А.

Тема работы: Кассовые операции коммерческих банков и перспективы их развития.

Научный руководитель: доктор экон. наук, профессор Д. Л. Савенков.

Целью бакалаврской работы является оценка кассовых операций коммерческих банков и перспектив их развития на примере банка ПАО Сбербанк с последующим формированием направлений развития кассовых операций в конкретном банке.

Объектом исследования выступает ПАО Сбербанк. Предметом бакалаврской работы являются кассовые операции банка.

В результате исследования применялись методы анализа и синтеза, сравнения и группировки, индукции и дедукции, коэффициентный метод.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в исследовании проанализирована организация кассовых операций ПАО Сбербанк с последующей разработкой мероприятий по их совершенствованию.

Практическая значимость исследования состоит в том, что отдельные его положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 могут быть использованы специалистами ПАО Сбербанк для совершенствования кассовых операций банка.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы кассовых операций коммерческих банков	6
1.1 Структура коммерческого банка и правовое регулирование его деятельности.....	6
1.2 Виды и характеристика кассовых операций коммерческого банка.....	11
1.3 Современные тенденции и проблемы развития кассовых операций коммерческого банка	16
2 Анализ кассовых операций коммерческого банка на примере	22
ПАО Сбербанк.....	22
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк.....	22
2.2 Оценка организации кассовых операций ПАО Сбербанк	30
2.3. Анализ эффективности кассовых операций ПАО Сбербанк.....	36
3 Формирование направлений совершенствования и развития кассовых операций ПАО Сбербанк.....	42
3.1 Рекомендации по совершенствованию кассовых операций ПАО Сбербанк	42
3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий	47
Заключение	51
Список используемой литературы	54
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2020 г.	60
Приложение Б Отчёт о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2020 г...	61
Приложение В Отчёт о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 г. .	63
Приложение Г Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 г.....	65
Приложение Д Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2018 г.	66
Приложение Е Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2018 г...	67

Введение

Сохранение финансовых ресурсов - это одна из важнейших задач для банковской организации в своей деятельности. Благодаря банковским операциям, а в особенности кассовым операциям банки имеют возможность привлекать средства населения на свои счета. Проводя кассовые операции кредитные организации способствуют развитию всей экономики страны. Состав и состояние кассовых операций в каждом конкретном банке играет важную роль в привлечении новых клиентов банка и увеличении финансовых средств на его счетах. Состав и реализация кассовых операций в каждом конкретном банке зависит от его кассовой дисциплины.

Актуальность исследования состоит в том, что кассовые операции банка являются основополагающими операциями банка. Кассовое обслуживание продолжает оставаться лидирующей и самой стабильной операцией банка. В связи с тем, что в основном состав кассовых операций в кредитных организациях схож, возникает необходимость совершенствовать услуги кассового обслуживания в банке для укрепления конкурентных позиций на рынке банковских услуг. Кредитным организациям важно постоянно разрабатывать и реализовывать направления совершенствования и развития кассовых услуг, так как данные операции с одной стороны позволяют развиваться и укрепляться российской экономике, а с другой стороны формируют банковские ресурсы и укрепляют позиции банка среди конкурентов.

Целью данной бакалаврской работы является оценка кассовых операций коммерческих банков и перспектив их развития на примере банка ПАО Сбербанк с последующим формированием направлений развития кассовых операций в конкретном банке.

В соответствии с поставленной целью выделены следующие задачи бакалаврской работы:

- рассмотреть теоретические основы кассовых операций коммерческого банка;
- провести оценку кассовых операций на примере ПАО Сбербанк;
- разработать направления развития и совершенствования кассовых операций в ПАО Сбербанк.

Объектом исследования в бакалаврской работе выступает ПАО Сбербанк. Предметом бакалаврской работы - кассовые операции банка.

В результате исследования применялись методы анализа и синтеза, сравнения и группировки, индукции и дедукции, коэффициентный метод.

Бакалаврская работа подготовлена при использовании литературы отечественных и зарубежных авторов, законодательно-нормативных актов, бухгалтерской отчетности и данных с официального сайта ПАО Сбербанк.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений. В введении обозначена актуальность бакалаврской работы. В первом разделе рассмотрены теоретические основы кассового обслуживания в коммерческом банке, изучено понятие кассовых операций, рассмотрены состав кассовых операций и их характеристика. В тоже время рассмотрены основные проблемы и трудности организации и ведения кассовых операций в коммерческом банке в настоящее время. Во втором разделе работы проведена оценка кассовых операций ПАО Сбербанк. Рассмотрена организация кассовых операций в анализируемом банке, а также оценена их эффективность. В третьем разделе сформированы направления совершенствования и развития кассовых операций в ПАО Сбербанк, предложенные по результатам проведенного анализа. В заключении сформулированы основные выводы о проделанной работе.

Практическая значимость бакалаврской работы состоит в том, что предложенные мероприятия могут быть использованы для улучшения кассовых операций, как в рассматриваемом банке, так и в других коммерческих банках.

1 Теоретические основы кассовых операций коммерческих банков

1.1 Структура коммерческого банка и правовое регулирование его деятельности

Банковские операции в настоящее время имеют большое значение в развитии экономики страны, в связи с тем, что связаны со всеми секторами экономики. Деятельность любого предприятия сопряжена с проведением банковских операций. Практически каждый человек в стране в настоящее время хотя бы раз в месяц ходит в банк или проводит банковские операции по счетам или картам. В виду этого важнейшей задачей банка является осуществление непрерывного денежного оборота, движения капитала и предложение выгодных условий для возможности накоплений у населения страны.

«Коммерческие банки в экономической системе отвечают за выполнение функций финансового посредника в отношениях между различными экономическими субъектами. В рамках этого банки осуществляют активные и пассивные операции, в т. ч. предоставление кредитов, прием вкладов населения и депозитов организаций финансового и нефинансового сектора экономики, расчетно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, валютные и прочие операции, связанные с многочисленными рисками» [5, с.124].

Итак, коммерческий банк - это юридическое лицо, которое на основании лицензии Банка России может вести банковскую деятельность, основной целью которой является извлечение прибыли. Банковская организация может быть зарегистрирована только на основе решения Банка России и только в форме хозяйственных обществ.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» определяет банк следующим образом: «банк — это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие

банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц» [41].

Типовая организационная структура коммерческого банка представлена на рисунке 1



Рисунок 1 – Типовая организационная структура коммерческого банка

Очень важно, чтобы организационная структура коммерческого банка имела удобную форму для достижения поставленных целей и задач банка в соответствии с разработанной стратегией.

На современном рынке банковских услуг практически каждая кредитная организация осуществляет следующие виды операций:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- расчеты по поручению юридических и физических лиц;
- купля – продажа иностранной валюты;
- размещение драгоценных металлов;
- инкассация денежных средств, расчетных документов;
- кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- операции кредитования.

Исследователь А.А. Агарков рассматривал банковские операции как сделки, которые составляют предмет деятельности банка и имеют три характерные черты, которые отличают их от других сделок:

- защита институтом банковской тайны;
- специальное регулирование;
- специальные процессуальные правила [1, с.50].

Банковские операции имеют субъективный состав, ограниченный круг объектов, и специальное регулирование. Банковские операции осуществляются кредитными организациями в силу исключительной правоспособности. В ч.1 ст.5 ФЗ «О банках и банковской деятельности» содержится закрытый перечень банковских операций [41].

Стоит отметить, что банковские операции может проводить не кредитная организация, которая имеет на это право, в частности, Центральный банк России, Агентство по страхованию вкладов, и ВЭБ.РФ.

Банк или кредитная организация может проводить банковские операции:

- с физическими лицами;
- с юридическими лицами;
- международными организациями и иностранными лицами.

Круг лиц, с кем банк может осуществлять банковские операции, также является исчерпывающим. Кроме того, банковские операции проводятся для достижения публично – правовых целей.

Все банковские операции должны осуществляться в рублях. Операции могут проводиться в иностранной валюте, только при наличии специальной лицензии от Центрального Банка РФ.

Все правила проведения банковских операций устанавливаются ЦБ в соответствии с федеральным законодательством РФ. Также закон ФЗ № 395-1 устанавливает, что кредитные организации не могут заниматься торговой, производственной и страховой деятельности, а это значит, что они не могут проводить сделки, которые связаны с указанными видами деятельности [41].

Алгоритмом банковских операций является последовательность действий кредитной организации, в ходе привлечения и размещения денежных средств, такая последовательность также отражена в федеральном законодательстве и нормативных актах ЦБ РФ. Особое внимание регулированию банковской деятельности уделено в ФЗ № 395-1 и Гражданском кодексе в рамках регулирования банковских операций. В ГК РФ закреплены главы, которые регулируют банковскую деятельность. В данных главах содержатся нормы не только гражданского права, но и банковского права [6].

Также стоит отметить, что при осуществлении банковских операций предъявляются особые требования к субъектам таких отношений. В соответствии с законодательством отношение между клиентами и самим банком устанавливается на основе договора, в котором содержатся необходимые условия для реализации банковских отношений.

Банковские операции, которые касаются физических лиц защищены Законом РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» [42].

Согласно Исаевой П. «сегодня банковский рынок имеет тенденцию к объединению всех активов в крупных банках. На их долю выпадает 40 % от общего объема, что наглядно показывает о наращивании влияния больших игроков перед мелкими игроками банковской сферы. Борьба за выживание и наращивание активов должна оказать положительный эффект для здоровой конкуренции по оценкам различных экспертов и самого Банка России» [16, с.263].

Однако в настоящее время существует множество преград, которые мешают развитию банковской деятельности отечественным кредитным организациям и создают сложности для реализации их экономического потенциала. Среди внешних факторов можно выделить санкции, сложная борьба за внутренний рынок, а также не возможность конкурировать с международными кредитными организациями в виду недостаточности финансовых ресурсов. Внутренним фактором является ежегодное ужесточение требований Центрального банка в части ведения банковской деятельности, который преследует политику оздоровления и очищения кредитных организаций.

Подводя итог, сформирован вывод, что банковские операции являются совокупностью юридических и фактических действий кредитной организации, которая осуществляет свою деятельность на основе лицензии, выданной ЦБ РФ. Правовое регулирование банковских операций осуществляется согласно нормам ФЗ «О банках и банковской деятельности», Гражданского кодекса РФ, а также Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

Кассовые операции, как основополагающие операции среди всех банковских операций, более подробно рассмотрены в следующем пункте.

1.2 Виды и характеристика кассовых операций коммерческого банка

В настоящее время учет кассовых операций ведется в соответствии с Положением Банка России от 29.01.2018 N 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации». Центральный Банк РФ уделяет пристальное внимание кассовым операциям коммерческого банка [30], [3].

Тихонова К. А. дает следующее определение кассовым операциям – «комплекс процедур по инкассации, приему, хранению и выдаче наличных денег, иностранной валюты и других ценностей, осуществляемых с физическими и юридическими лицами согласно нормам финансового права». [37, с.71]. Кассовые операции наиболее ликвидные операции, но и самые низкодоходные. Назначение данных операций – непрерывное обслуживание клиентов.

Кассовые операции выполняют следующие задачи:

- непрерывный оборот наличных денежных средств согласно проводимой коммерческим банком денежно-кредитной политики;
- непрерывное и своевременное принятие и зачисление денежных средств на счета клиентов физических и юридических лиц;
- своевременное выполнение требований клиентов банка в части получения денежных средств для дальнейших расчетов.

Кредитная организация имеет право на открытие кассовых узлов («максимально безопасные укрепленные конструкции, позволяющие операторам осуществлять расчеты по платежам) вне места расположения самого банка (например, в его филиале, сберегательной кассе, в помещении магазина или обслуживаемой организации» [35, с.132]).

Типовая структура кассового узла представлена на рисунке 2.

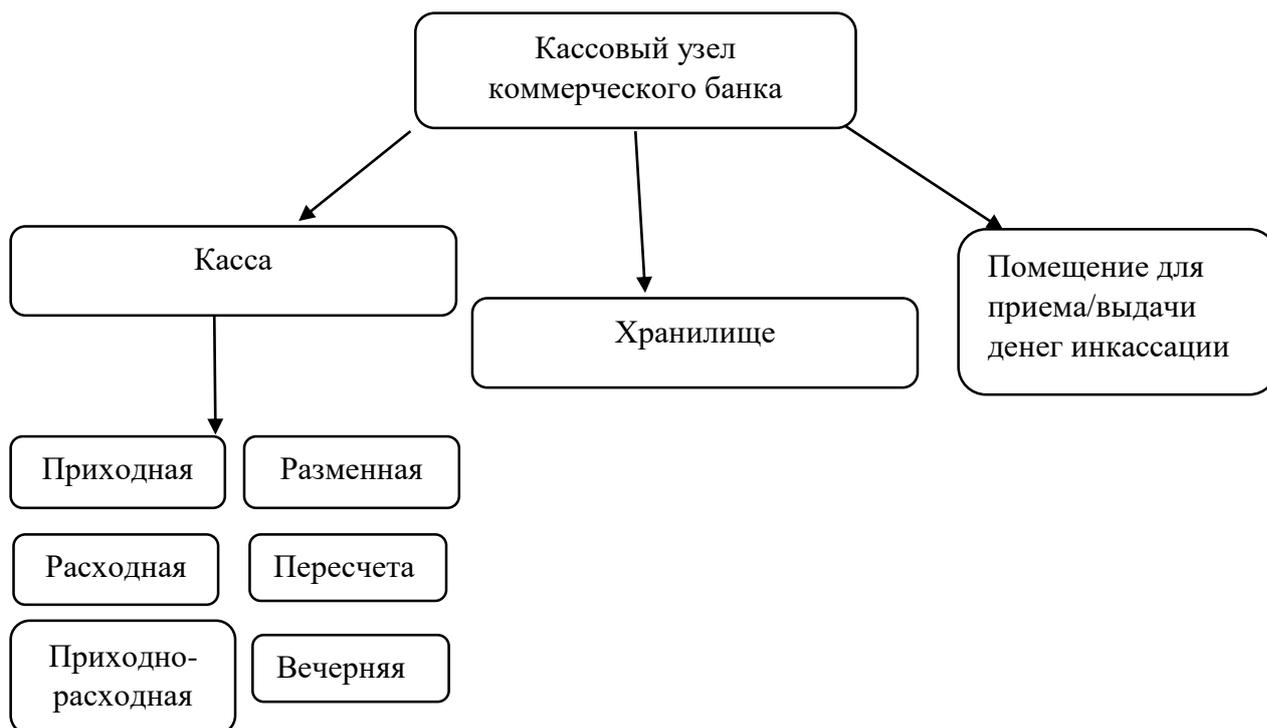


Рисунок 2 – Типовая структура кассового узла коммерческого банка

Структура кассового узла и количество касс зависит от каждого конкретного банка, характера его деятельности банка и объема выполняемых операций.

Далее рассмотрены указанные виды касс коммерческого банка более подробно:

- Приходно-расходная касса осуществляет как прием, так и выдачу денежных средств в течение рабочего дня.
- Вечерняя касса – осуществляет прием наличных денежных средств после завершения операционного дня. Данная касса необходима для принятия финансовых средств после обслуживания юридических лиц, которые сдают свою выручку.
- Разменная касса – обеспечивает обмен денежных средств, например, для погашения кредитных обязательств клиента или замене монет на бумажные деньги.

– Касса пересчета необходима для дополнительной проверки и пересчета полученных наличных денег кассирами в течение дня, а также пересчета принимаемых наличных от инкассаторов и вечерней кассы.

Полученные средства размещаются в хранилище ценностей: упакованные в соответствии с правилами пачки банкнот, мешки с монетами и принятые сумки с наличными деньгами. Хранилище ценностей обеспечивает полную сохранность ценностей банка.

Кассир-операционист – лицо, осуществляющее операции по приему и выдаче денежных средств, проверяющее правильность оформления кассовых документов, а также осуществляющее контроль подлинности принятых денежных средств и предъявляемых документов. Основная задача кассира – проверка денежных средств на их платежеспособность. Поврежденные, но платежеспособные банкноты и монеты нужно принять в кассу.

Основные направления регулирования и контроля за банковскими операциями представлены на рисунке 3.



Рисунок 3 – Направления кассовой деятельности, регулируемые ЦБ РФ

Согласно рисунку 3 Центральный банк Российской Федерации «устанавливает правила ведения кассовых операций, организует выпуск банкнот и металлических монет, разрабатывает правила хранения и инкассации наличности, определяет показатели, регламентирующие остатки наличных денег для банков, а также разрабатывает унифицированные формы документов по приему и выдаче наличных денег» [45, с.3], [4].

Кассовая деятельность строго регламентирована законодательством и внутренними правилами, и распоряжками банка. Далее рассмотрены основные законы и положения регулирующие данную деятельность.

– п. 1 Указаний Банка России от 26.12.2006 № 1778-У. – согласно данному указанию осуществляется проверка денежных средств по различным признакам, в том числе изношенность, потертость, механические повреждения.

– п. 2.9 Положения ЦБ от 29.01.2018 № 630-П - регламентирует выдачу из кассы денежных средств. Данный пункт запрещает выдачу денежных средств с посторонними надписями, штампами, сквозными отверстиями.

– Положением Банка России № 318-П. – регламентирует осуществление кассовых операций, порядок приема и выдачи наличных денег клиентам, правила инкассации и сбора и упаковки инкассаторских сумок, а также организация работы с сомнительными денежными знаками регламентируется

– Федеральный закон № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» - регламентирует расчетно-кассовые операции в валюте.

– Федеральный закон № 115-ФЗ от 07 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» - данный документ ограничивает суммы определенных кассовых операций, по которым устанавливается обязательный контроль [7].

«Так, обязательному контролю подлежат операции с наличными деньгами, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 600 т. р. и по своему характеру операции относятся к одному из перечисленных ниже видов:

- снятие со счета юридического лица и зачисление на него наличных, если это не обусловлено характером хозяйственной деятельности;
- Покупка или продажа валюты физлицом;
- Обмен банкнот;
- Покупка ценных бумаг;
- Вложение в уставный капитал организации» [43], [8].

В тоже время Указанием Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У принята кассовая дисциплина, в соответствии с которой также должны проводиться кассовые операции в банке. Кассовая дисциплина регламентирует такие аспекты как:

- Максимально допустимый остаток наличных денежных средств в кассе кредитной организации, кассовые лимиты – дневные, ночные, месячные.
- Соблюдение корректного проведения инкассации, а также количества проводимых инкассаций.
- Фактическое принятие ответственным сотрудником наличности и ее выдачу [9].
- Документальное оформление приходных и расходных операций по кассе.
- Корректное отражение кассовых операций в специальной форме – Кассовой книге.
- Обеспечение и контроль за сохранностью денежных средств.
- Соблюдение правил хранения и транспортировки денежных средств.

— Проведение регулярных и внезапных инвентаризаций.

В настоящее время отличительной чертой кассовых операций коммерческих банков является их минимизация и автоматизация. Операции по приему, проверке денежных средств проводятся с использованием большого спектра автоматизированных устройств [10].

1.3 Современные тенденции и проблемы развития кассовых операций коммерческого банка

Среди основных тенденций развития кассовых операций в настоящее время можно выделить следующие направления [11]:

- активное использование комплексов управления денежными потоками;
- тщательное изучение спроса населения;
- использование современного автоматизированного оборудования для приема, проверки наличных денежных средств;
- упрощение взаимодействия кредитных организаций и Центрального банка РФ в сфере кассового обслуживания.

По мнению Тихоновой К. А. «формат предоставления услуг кассового обслуживания в банках мало отличается друг от друга, и для укрепления своих позиций кредитным организациям следует обратить внимание на следующие моменты:

- комплексность обслуживания;
- клиентоориентированность персонала;
- уменьшение затрат труда на выполнение расчетно-кассовых операций;
- сокращение времени клиента на получение услуг;
- безопасность денежных средств клиентов» [36, с.72], [12].

Здесь стоит отметить, что большое количество временных и трудовых затрат уходит на обработку финансовых документов. Соответственно

многие коммерческие банки переходят на автоматизированный документооборот, в том числе и программные комплексы, которые переводят огромное количество бумажных документов в электронный вид в короткие сроки.

«В коммерческих банках пристальное внимание уделяется развитию кассовых операций, так как от правильной организации данных операций, полноты оформления документов и своевременности проведения кассовых операций напрямую зависит эффективность деятельности коммерческого банка и его имидж в глазах клиентов. Кассовые операции обеспечивают поддержание ликвидности банка, так как осуществляют бесперебойное обслуживание клиентов и погашение их имеющихся обязательств в налично-денежной форме (выдача со счетов по вкладам физических лиц, выдача на заработную плату, пенсии, стипендии, пособия и т.д.)» [36, с.73], [14].

«Коммерческая деятельность банков невозможна без рисков и потерь, тому есть примеры многочисленных банкротств коммерческих банков страны и зарубежных стран, связанные с современной кризисной ситуацией в мировой экономике, которые являлись частью стабильной банковской системы. Большое внимание при осуществлении кассовых операций, как и любых других операций банка, необходимо уделять рискам, принимаем в процессе своей деятельности и умению эффективно управлять ими. От адекватной и рационально выбранной стратегии риск-менеджмента руководства зависит финансовая деятельность и результативность коммерческого банка на современном рынке» [13, с.111], [15].

В разрезе кассового обслуживания коммерческих банков можно выделить проблемы, создающие риски для деятельности банка. Основные проблемы представлены на рисунке 4. Данные проблемы далее рассмотрены подробнее [17], [18].

Кассовое обслуживание связано с выполнением огромного количества стандартных операций. Длительность и трудоемкость кассовых операций может негативно сказаться на уровне обслуживания клиентов банка и его

репутации в целом. Если совершение кассовых операций требует много времени, то мало времени остается на решение нестандартных задач клиента, выявление потребностей и продажи доходных продуктов банка.



Рисунок 4 – Современные проблемы кассового обслуживания

С осуществление кассовых операций коммерческого банка связаны следующие затраты [19], [20]:

- материальные затраты на хранение, обработку, транспортировку наличных денежных средств и монет.
- временные затраты, связанные с сокращением обслуживания клиентов;
- трудовые затраты на осуществление корректного документооборота и правильного отражения кассовых операций.

В тоже время основной тенденций развития любой кредитной организации в настоящее время является повышение уровня сервиса и клиентоориентированности [22]. Создание комфортных условий проведения кассовых операций также позитивно отражается на притоке новых клиентов и увеличении денежных средств на счетах [21].

По мнению Тихоновой К. А. «защита денежных средств клиента – основополагающая банковская проблема в настоящее время. Она рассматривается как с точки зрения сохранности денежных средств, так и с точки зрения сохранности информации о клиентских данных и сохранения банковской тайны. Основной целью создания системы информационной безопасности является обеспечение защищенного хранения информации на разных носителях, защита данных, передаваемых по каналам связи, разграничение доступа к различным видам документов, создание резервных копий, послеаварийное восстановление» [36, с.73], [23].

Многие банки стремятся решать указанные проблемы с помощью различных современных IT–технологий, программно-технических средств (банкоматы, терминалы), которые способствуют сокращению времени на проведение простых операций, и количества кассовых работников в банке. Для сокращения материальных затрат, связанных с кассовым обслуживанием, также используются специальные программы планирования денежных потоков, которые, например, создают наиболее выгодные по времени и материальным затратам маршруты для проведения инкассации.

Все вышесказанные проблемы влияют на уровень финансовых рисков в коммерческом банке. Кассовые операции тесно связаны с операционным риском банка [24], [25].

Операционный риск кассовых операций включает в себя:

- риски, связанные с неопределенной, неадекватной организационной структурой, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;

- риск, вызванный недостатками в использовании программного обеспечения [26], [27];
- риски, связанные в неадекватной информации либо несоответствующим использованием;
- риски, связанные с слабым контролем соблюдения внутренних правил;
- риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции банка;
- риск, связанный с изменениями законодательства, либо риск, связанный с наличием недостатков или ошибок во внутренних документах/правилах, регламентирующих проведение деятельности банка;
- риск, связанный с неверными действиями руководства и персонала банка, повлекшими за собой сужение клиентской базы, недоверие или негативное восприятие банка клиентами и контрагентами.

К главным причинам возникновения операционных рисков при проведении кассовых операций можно отнести:

- недостаточную квалификацию персонала финансовой организации и отсутствие регулярных тренингов и обучения [28], [31];
- непонимание важности информационной безопасности и недооценка существующих угроз.
- отсутствие поддержки со стороны руководства, что приводит к ослаблению системы управления рисками, нехватке финансирования и выполнению действий и мероприятий по повышению уровня защищенности;
- отсутствие или недостаточная проработка процедур управления рисками и в том числе политики безопасности [32].
- отсутствие плана действий в случае наступления того или иного риска, что приводит к нерациональному решению, а зачастую и вообще

отсутствию решения возникшей ситуации. Все эти последствия приводят к нанесению банку прямого финансового или косвенного ущерба.

Система управления операционным риском включает следующие этапы [33]:

- Идентификация и устранение операционного риска;
- Отслеживание операционного риска;
- Контроль и уменьшение операционного риска;
- Обеспечение непрерывности деятельности;
- Установление ответственности;
- Создание системы отчетности.

Подводя итог можно отметить, что современные рыночные отношения различных коммерческих организаций привели к тому, что риски стали неотъемлемой частью осуществления кассовых операций. Кредитная организация должна иметь комплексную систему управления рисками и снижать влияние негативных факторов на деятельность банка [34], [38].

В тоже время коммерческие банки должны непрерывно отслеживать современные тенденции развития кассовых операций, чтобы находиться на одном уровне с банками-конкурентами, а также вовремя решать существующие проблемы и снижать сопутствующие им риски [39], [44]. Основной задачей в организации кассовых операций банка является создание непрерывного бизнеса, что является важным аспектом при выборе банка, как для клиентов, так и для контрагентов банка [46]. Разумные процессы управления и контроля кассовыми операциями позволят решить существующие проблемы и избежать возможных убытков.

2 Анализ кассовых операций коммерческого банка на примере ПАО Сбербанк

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк — крупнейший банк в России и СНГ с самой широкой сетью подразделений. Банк предлагает весь спектр инвестиционно-банковских услуг для юридических и физических лиц. «Учредителем и основным акционером ПАО Сбербанк является Центральный банк РФ, владеющий 50% уставного капитала плюс одной голосующей акцией; свыше 45% акций принадлежит зарубежным инвесторам. Общее количество акционеров превышает 253 тыс.» [29], [2].

Для компании 2020 г. стал важным этапом благодаря следующим событиям:

- смена мажоритарного акционера;
- утверждение новой Стратегии развития до 2023 года;
- обновление дивидендной политики с сохранением приверженности достойного уровня доходности для акционеров;
- обновление Кодекса корпоративного управления с отражением как происходящих в ПАО Сбербанк масштабных изменений, так и лучшей практики предшествующих лет.
- представление нового бренда «Сбер» — экосистемы на любой случай жизни.

Все эти изменения направлены на повышение как внутренней эффективности, так и внешней конкурентоспособности банка [47]. ПАО Сбербанк является лидером по выстраиванию новых коммуникаций с клиентами, предоставлению новых продуктов и услуг, созданию новых IT-платформ, а также внедрению новых инструментов повышения

квалификации персонала и новых рабочих процессов (искусственный интеллект, машинное обучение и пр.).

Организационная структура банка представлена на рисунке 5.



Рисунок 5 – Организационная структура управления ПАО Сбербанк

«В настоящее время ПАО Сбербанк – это публичная рыночная компания, ценные бумаги которой обращаются на Московской, Лондонской и Франкфуртской биржах, а также на внебиржевом рынке США. ПАО Сбербанк является эмитентом ценных бумаг различного вида» [29], [48].

Динамика численности сотрудников за период 2018-2019 гг. представлена на рисунке 6.

На 31 декабря 2020 г. численность сотрудников ПАО Сбербанк достигла 233 576 человек по сравнению с 239 266 человек в 2019 г. Причиной снижения численности сотрудников на 2,4% в основном стал переход банка

на дистанционное обслуживание клиентов и сокращение количества офисов, а также последствия пандемии Covid-19. Здесь стоит отметить, что показатель текучести ПАО Сбербанк в 2018 году составил 11%. Данный показатель является средним показателем по банковскому сектору в целом [49].



Рисунок 6 - Динамика численности сотрудников ПАО Сбербанк за период 2018-2020 гг., человек

Оценка показателей финансового положения банка позволяет определить необходимые направления для его улучшения [50], [51]. Для понимания, за счет чего ПАО Сбербанк удерживает лидирующие позиции на рынке банковских услуг по многим направлениям среди остальных банков, необходимо провести анализ его финансовой отчетности.

За основу исследования будет взят анализ активов баланса банка, его обязательств, а также собственных средств. Для того, чтобы проследить динамику изменений, анализ будет проведен за несколько отчетных периодов: годовая отчетность за 2018г., 2019 г., а также за 2020 г.

Для анализа активов возьмем несколько показателей из баланса, такие как:

- чистая ссудная задолженность;
- вложения в ценные бумаги.

Ссудная задолженность учитывает перечисленные денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, подлежащей погашению в установленную дату. Показатели за анализируемый период и динамика отражены на рисунке 7 [52].

Наглядно динамика чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк представлена на рисунке 7.

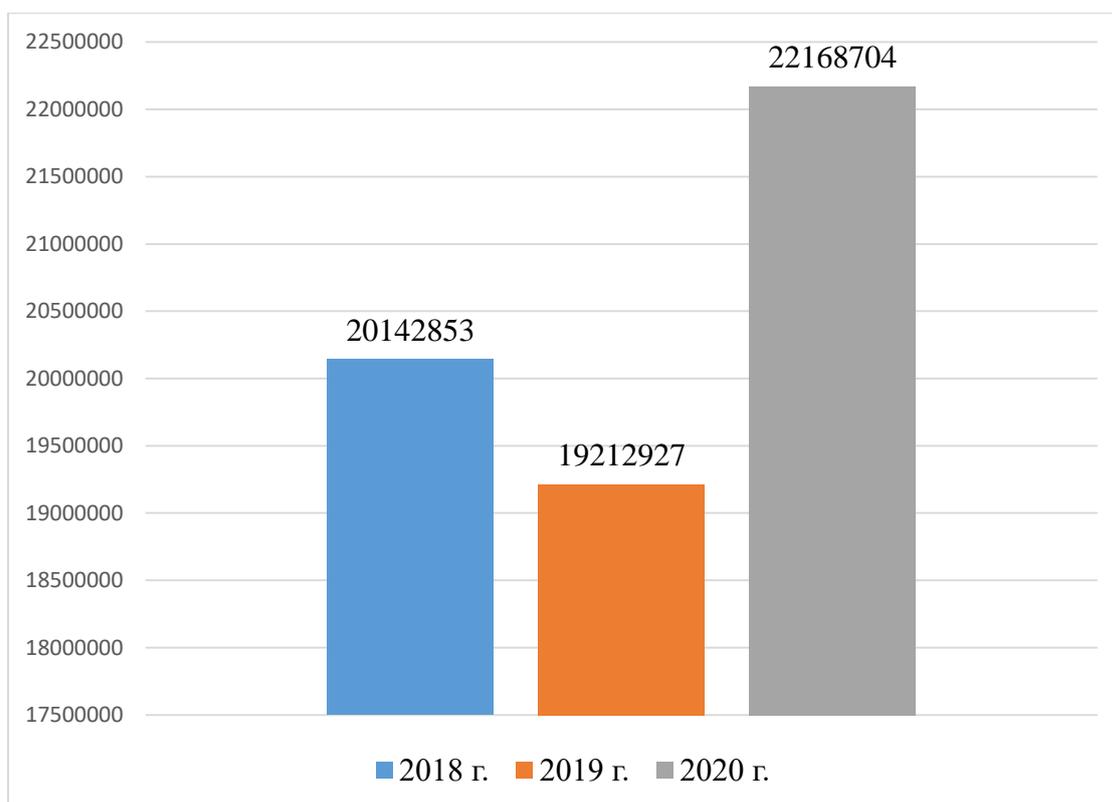


Рисунок 7 - Динамика ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг., млн. р.

Из данных рисунка 7 видно, что за 2020 г. произошел значительный рост ссудной задолженности относительно 2019 г. Чистая ссудная задолженность в 2020 г. выросла на 15,4% или на 2955777 млн. р [53].

«Объем выдачи розничных кредитов держится на высоком уровне за счет как ипотечных, так и потребительских программ. На динамику розничного кредитования также повлияла сделка по секьюритизации ипотечных кредитов в размере 46 млрд. руб. или 0,5% от всего портфеля. В структуре розничного портфеля доля ипотеки за год выросла на 2 % до 58,2%» [29].

Являясь одной из крупнейших компаний не только в России, но и на международном уровне, ПАО Сбербанк также является крупным инвестором, который часть своих средств инвестирует в ценные бумаги отечественных и иностранных эмитентов. В таблице 1 отображены показатели объема вложений в ценные бумаги и их динамика.

Таблица 1 - Показатели вложения в ценные бумаги ПАО Сбербанк за период с 2018г. по 2020 г., млн. р.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Динамика, млн.р.		Динамика %	
				2020/ 2019 гг.	2019/ 2018 гг.	2020/ 2019 гг.	2019/ 2018 гг.
Чистые вложения в ценные бумаги, млн руб.	2162984	2494251	4135482	1641231	331267	165,8	115,3

ПАО Сбербанк в течение 3 лет значительно нарастил объем вложений в ценные бумаги. За три года прирост данной статьи активов составил более 80% в основном за счет приобретения облигаций федерального займа (ОФЗ) и корпоративных облигаций.

Активы банка являются источником формирования доходов и прибыли банка. Наравне с активами у банка также имеются обязательства. В таблице 2 рассмотрены показатели обязательств ПАО Сбербанк за анализируемый период и проведена их оценка.

Таблица 2 - Обязательства ПАО Сбербанк за период с 2018 г. по 2020 г., млн. р.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Динамика, млн. р.		Динамика %	
				2020/ 2019 гг.	2019/ 2018 гг.	2020/ 2019 гг.	2019/ 2018 гг.
Всего обязательств, млн. руб.	23099633	23179273	28255016	5075743	79640	121,9	100,3

Как видно из данных таблицы 2, на протяжении последних трех лет наблюдается положительная динамика в изменении обязательств банка. Это говорит о том, что банк продолжает наращивать базу клиентов из года в год.

Самыми крупными из обязательств в балансе являются средства клиентов – юридических и физических лиц. Данные средства являются основополагающими пассивами банка. Рассмотрены показатели и их динамика за 2018-2020гг. и представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Средства клиентов ПАО Сбербанк за период с 2018 г. по 2020 г., млн. р.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Динамика, млн. р.		Динамика %	
				2020/ 2019 гг.	2019/ 2018 гг.	2020/ 2019 гг.	2019/ 2018 гг.
Средства клиентов, млн. руб.	21479971	21187151	25504971	4317820	-292820	120,4	98,6

ПАО Сбербанк активно наращивает средства клиентов. Однако в 2019 г. наблюдается снижение привлеченных средств клиентов на -292820 т. р. В 2020 г. напротив происходит рост данной статьи пассивов на 4317820 млн. р. или на 20,4%.

Важно отметить, что больше половины из общих средства клиентов составляют средства физических лиц. Наглядно динамика средств физических лиц ПАО Сбербанк представлена на рисунке 8. Как видно из

рисунка 8, ПАО Сбербанк сильно прирос по объему привлеченных средств физических лиц за 3 года – на 21,8%. Рост произошел как за счет срочных счетов, так и за счет средств на банковских картах во всех основных валютах. Это является важным показателем доверия к банку среди населения. За 2020 г. рост средств корпоративных клиентов составил 17,3% или 7,9% без учета валютной переоценки.

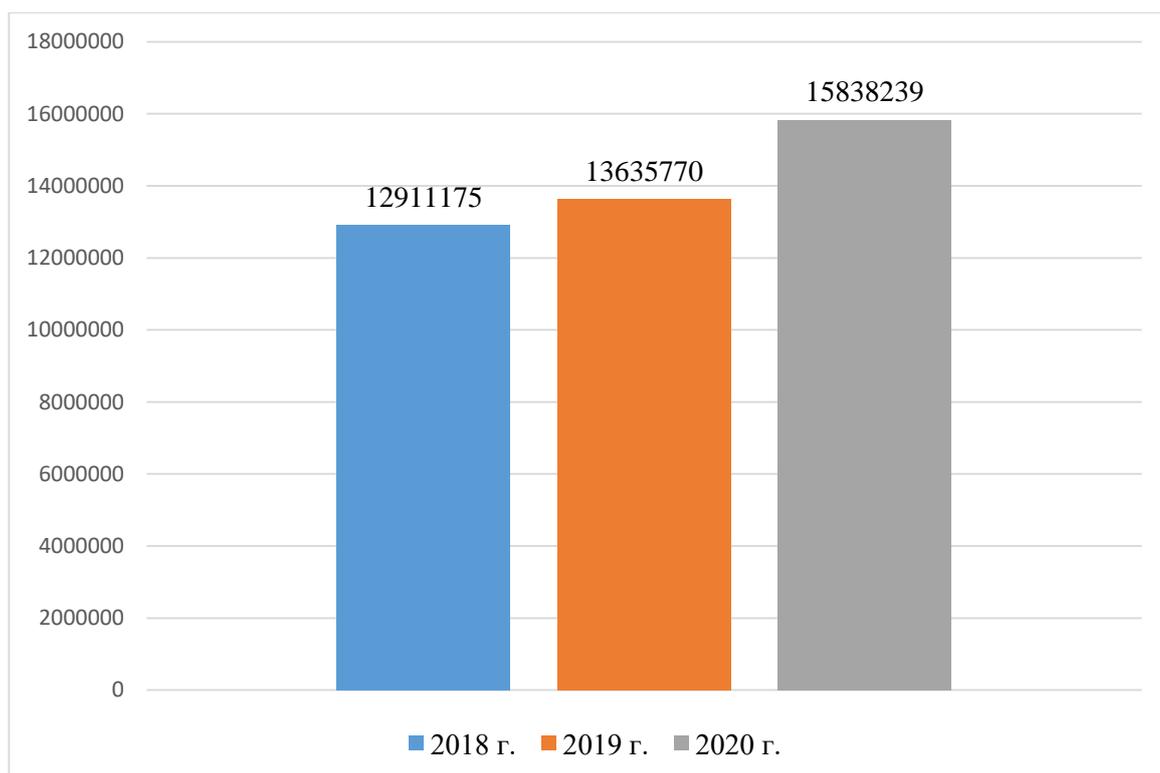


Рисунок 8 - Динамика средств физических лиц ПАО Сбербанк, млн. р.

Собственные средства банка формируются из нескольких источников: средства акционеров, резервный фонд, нераспределенная прибыль. Рассмотрим показатели и динамику изменений собственных средств банка, представленных в таблице 4.

Таблица 4 - Динамика собственных средств ПАО Сбербанк за период с 2018г. по 2020 г., млн. р.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Динамика, млн. р.		Динамика %	
				2020/ 2019 гг.	2019/ 2018 гг.	2020/ 2019 гг.	2019/ 2018 гг.
Собственные средства, млн. руб.	3800296	4404822	4724662	319840	604526	107,3	115,9

Исходя из представленных данных, ПАО Сбербанк на протяжении последних трех отчетных периодов наращивает объем собственных средств. Прирост в 2019г. относительно 2018г. составил 604526 млн. р., а за 2020 г. – 319840 млн. р. Рост собственного капитала происходит в основном за счет заработанной чистой прибыли. Рост данного показателя свидетельствует о росте надежности банка.

Значительной характеристикой успешности любого бизнеса является его способность приносить прибыль своим владельцам. В прибыли коммерческого банка сосредоточены все доходы, расходы, обобщаются результаты деятельности банка.

Далее рассмотрены основные финансовые результаты ПАО Сбербанк в таблице 5 за анализируемый период 2018-2020 гг.

В таблице 5 видно, что в 2020 г. процентный доход банка уменьшился за год и составил 2219606 млн. р. с темпом роста 98,9 %. Главный фактор снижения - волатильность потребительской активности из-за пандемии.

В то же время в 2020 г. процентные расходы снизились на -191396 млн. руб. и в 2020 г. – 708241 млн. р. или на 21,3 % относительно 2019 г. Процентные расходы ПАО Сбербанк снизились в связи с падением стоимости привлекаемых финансовых ресурсов в 2019-2020 гг., а также уменьшения объемов средств на депозитах клиентов из-за низкой процентной ставки по депозитам.

Таблица 5 - Основные финансовые результаты ПАО Сбербанк, млн. руб.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Динамика 2020/2019 гг.		Динамика 2019/2018 гг.	
				Млн. руб.	%	Млн. руб.	%
Процентные доходы	2093457	2245115	2219606	-25509	98,9	151658	107,3
Процентные расходы	727320	899637	708241	-191396	78,7	172317	123,7
Совокупный финансовый результат	709441	953140	742756	-210384	77,9	243699	134,3

Совокупный финансовый результат ПАО Сбербанк в течении 2018-2019 гг. показывает устойчивый рост на 243699 млн. р. В 2020 г. совокупный финансовый результат снизился на 22,1% и составил 742756 млн. р. «Достигнутый совокупный финансовый результат обусловлен высоким темпом роста кредитования, снижением стоимости клиентских средств вслед за динамикой ключевой ставки и понижением ставки взносов в фонд обязательного страхования вкладов. Кроме того, удвоились доходы от операций клиентов на финансовых рынках в связи с высоким спросом на инвестиционные продукты. Поддержку росту комиссионных доходов в декабре оказало восстановление потребительской активности, в том числе в результате отказа от зарубежных поездок» [29].

2.2 Оценка организации кассовых операций ПАО Сбербанк

Для анализа кассовых операций ПАО Сбербанк рассмотрены основные виды деятельности кассовых подразделений банка ПАО Сбербанк. «К данным видам деятельности относится:

1. расчетно-кассовое обслуживание населения в рублях и иностранной валюте:

- осуществление безналичных переводов без открытия счета по поручению физических лиц с использованием различных систем денежных переводов;
- осуществление различных видов кассовых операций по поручению физических лиц, а именно – обмен (покупка и продажа) иностранной валюты, прием иностранной валюты на вклады и выдача со счетов с использованием, в том числе, банковских карт.
- прием и выдача денежной наличности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов;
- обеспечение бесперебойного и эффективного кассового обслуживания всех клиентов банка и другое» [29].

ПАО Сбербанк осуществляет следующие кассовые операции, представленных на рисунке 9.

Расчетно-кассовое обслуживание банка состоит из набора связанных между собой услуг, плата за которые может взиматься как совокупно, так и – отдельно по каждой операции и услуге.

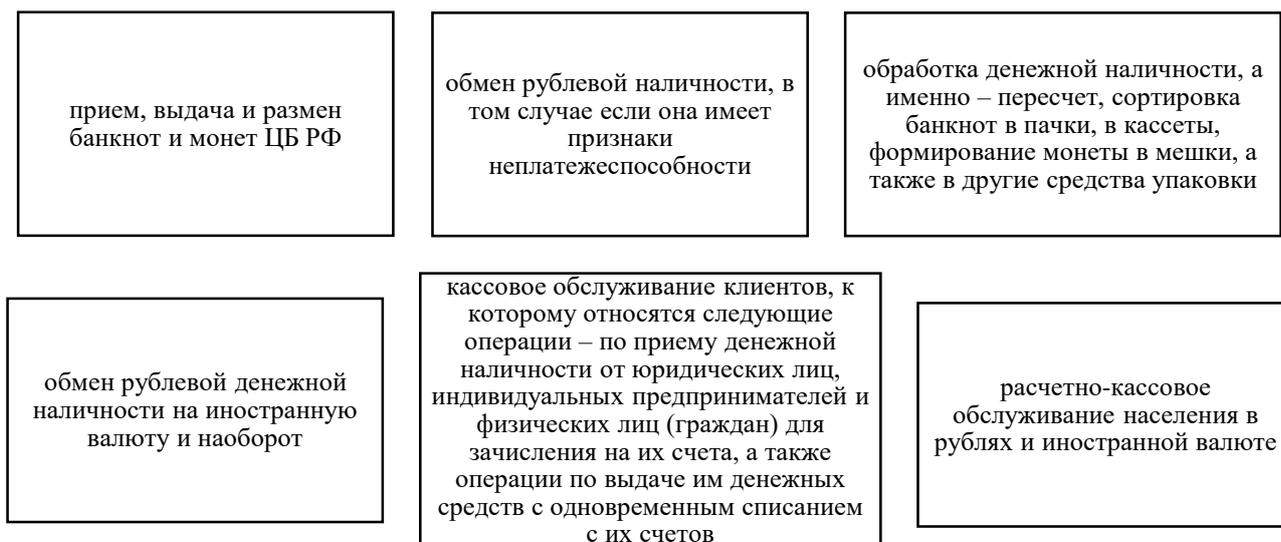


Рисунок 9 - Кассовые операции ПАО Сбербанк

Процесс осуществления кассовых операций в филиалах ПАО Сбербанк примерно выглядит следующим образом, представленным на рисунке 10.

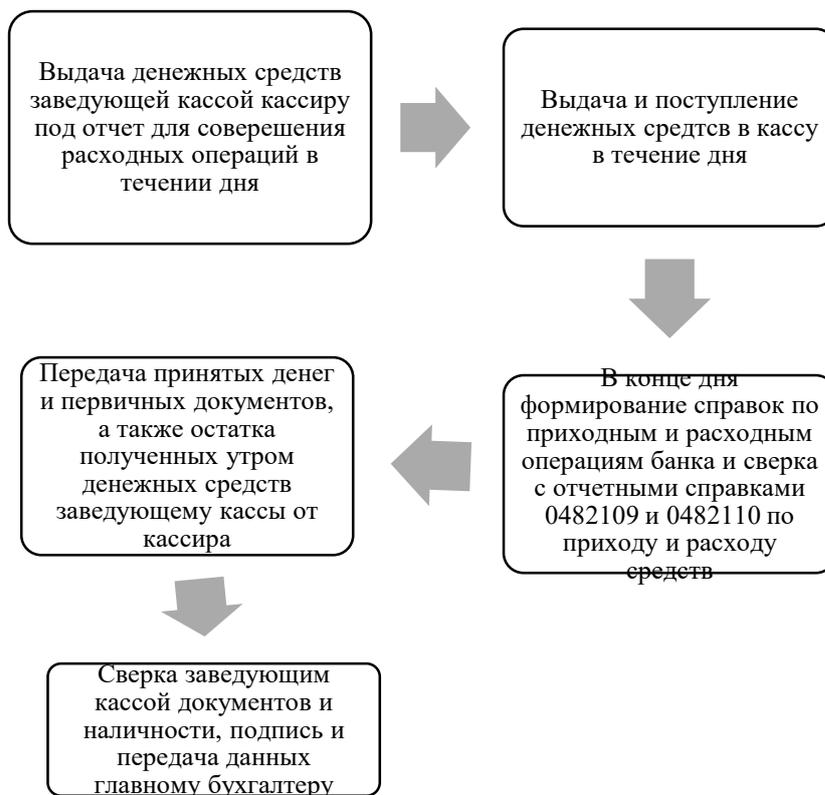


Рисунок 10 – Процесс осуществления кассовых операций в ПАО Сбербанк

Главный офис и филиалы банка ревизию банкнот, монет, драгоценных металлов и других ценностей осуществляют в соответствии с Положением Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации», а также требованиями «Регламента совершения кассовых операций в Сбербанке России и его филиалах» от 20.04.2009 № 628-4-р».

«Физическим лицам в рамках расчетно-кассового обслуживания доступны такие услуги:

- ведение расчетного счета в национальной валюте и иностранной валюте;
- операции с наличными и безналичными платежами и переводами
- зачисление, снятие, переводы;
- оформление платежных поручений;

- работа со счетом через Сбербанк Онлайн;
- расчеты по инкассо;
- выполнение аккредитивов.

Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц в ПАО Сбербанк осуществляется преимущественно бесплатно. Но при выдаче справок, карточек с образцами подписей, переводов по платежным поручениям и за некоторые другие опции может взиматься комиссия» [29]. Некоторые виды расчетных операций и комиссии за их проведение представлены ниже в таблице 6.

Таблица 6 – Виды расчетно-кассовых операций ПАО Сбербанк и их стоимость, 2020 г.

Вид расчетно-кассовой операции	Комиссия
Выдача банковской карты	бесплатно
Оформление и выдача бланка завещательного распоряжения	бесплатно
Выдача справок	100 руб.
Открытие счета	бесплатно
Стоимость обслуживания банковских карт	За обслуживание как основных, так и дополнительных карт в Сбербанке взимается определенная плата. Она сильно варьируется, зависит от статуса карты, а также её разновидности, что позволяет подобрать клиентам оптимальный вариант.
Отправка платежа за пределы тарифной зоны	1-1,75% для рублевых счетов и от 0,5-0,7% от суммы перевода для долларовых переводов.
Транзакция на счет клиента другого банка	1-5% от суммы операции. Зависит от конкретной организации
Отмена транзакции до её совершения	150 рублей за операцию.
Перевод «Колибри»	– 1,75% от суммы при отправке в РФ и 1% при международных платежах. При получении средств, взимается дополнительный сбор в 1% от перевода.
Банковская карта с индивидуальным дизайном	выпуск - 500 рублей, обслуживание — 750 руб. в месяц.

Также ПАО Сбербанк предоставляет клиентам возможность оформить следующие нестандартные продукты:

- карта «Подари жизнь» – 1000 руб. для классической и 4000 руб. для золотой + 0,3% комиссии с каждой покупки;
- карта «Бесконтактная» – первый год 900 руб., последующие — 600 руб.;
- карта «Моментум» — бесплатное обслуживание, может быть оформлено потребителем начиная с 14 лет.

В ПАО Сбербанк услугами расчетно-кассового обслуживания могут воспользоваться также частные предприниматели и юридические лица, представляющие интересы крупных организаций. На юридические лица и ИП приходится львиная доля расчетно-кассового обслуживания ПАО Сбербанк, что и формирует основной комиссионный доход банка. Сюда входят не только платежи, но и прием выручки, выдача заработной платы, командировочных и т.д.

Стандартный пакет расчетно-кассового обслуживания в ПАО Сбербанк включает следующие операции:

- открытие счета в российской валюте;
- безналичные электронные платежи;
- обналичивание денег и зачисление на счет наличных средств;
- получение детализации по счетам;
- таможенные платежи;
- эквайринг.

Стоимость предоставления услуг зависит от выбранного тарифа или пакета услуг. Основные пакеты услуг расчетно-кассового обслуживания ПАО Сбербанк и их тарифы представлены в таблице 7.

Таблица 7 - Основные пакеты услуг расчетно-кассового обслуживания ПАО Сбербанк и их тарифы, 2020г.

Пакет услуг	Тариф
«Легкий старт»	Ежемесячная абонентская плата — 0 рублей. Платежи по счетам Сбербанка и дочерних банков — без ограничений. Платежи в другие банки России: до 3 платежей в месяц – 0 р., 4-й и последующие – 199 р. Зачисление наличных на счет через терминалы/ кассу — 0,5% / 1%. Зачисление наличных на счет — 0,15%. Справки по банковским операциям на бумажном носителе/ в электронном виде — 1000 р./0 р.
«Набирая обороты»	Ежемесячная абонентская плата — 990 р. Платежи внутри Сбербанка — бесплатно, в другие банки России — до 10 любых платежей – 0 р., все последующие – 100 р. Зачисление наличных на счет через терминалы/ кассу — 0 р. – до 50 000 р.; 0.3% — свыше этой суммы; 0.36% — через кассу Справки по банковским операциям на бумажном носителе/ в электронном виде — 400 р./ 0 р.
«Полным ходом»	Ежемесячная абонентская плата — 3490 р. Платежи внутри Сбербанка — бесплатно, в другие банки России: 50 в месяц – 0 рублей, за последующие – 100 рублей. Начисление наличных на счет через терминалы/ кассу: до 300 тысяч рублей — бесплатно, свыше — 0.15%. Справки по банковским операциям на бумажном носителе/ в электронном виде — 400 р./ 0 р.

Основными преимуществами расчетно-кассовых операций ПАО Сбербанк являются:

- Быстрое и легкое открытие счета. Подать заявку можно через интернет из любой точки мира.
- Широкая линейка различных расчетно-кассовых операций.
- Дистанционное обслуживание.
- Круглосуточная сервисная поддержка.
- Большой выбор тарифов на обслуживание.
- Обширная сеть банкоматов и отделений банка по всей России и за ее пределами.
- Клиенты с открытым р/с получают доступ к кредитным продуктам банка. Быстрое оформление по минимальному комплекту документов. Невысокие процентные ставки по кредитам.

– Высокоуровневый валютный контроль.

Основными проблемами расчетно-кассового обслуживания ПАО Сбербанк в настоящее время являются:

– высокая загруженность отделений, что влияет на увеличение времени на проведение кассовых операций, а также увеличивает операционные риски банка, выраженные в допущении ошибок сотрудниками при осуществлении кассовых операций.

– рост мошеннических операций при снятии, размене наличных в банке;

– низкая доходность кассовых операций банка.

2.3. Анализ эффективности кассовых операций ПАО Сбербанк

Эффектность любой операции коммерческого банка заключается в его способности приносить доход. Основную долю комиссионных доходов ПАО Сбербанк занимают комиссии от расчетно-кассового обслуживания банка. В связи с этим в таблице детально рассмотрена структура и динамика комиссионных доходов ПАО Сбербанк.

Согласно данным таблицы 8 в 2020 г. «комиссионные доходы банка увеличились на 12,5% до 775,3 млрд. р. Основным драйвером роста комиссионных доходов послужили комиссионные доходы по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц. За год они увеличились на 13,2% — до 251,6 млрд. р. Их доля в комиссионных доходах составляет 32,5% (32,3% за 2019 год)» [29].

Таблица 8 - Структура и динамика комиссионных доходов ПАО Сбербанк млрд руб., за 2018-2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменени е млрд. р. 2019/ 2018 гг.	Темп роста %. 2019/ 2018 гг.	Изменени е млрд. р. 2020/ 2019 гг.	Темп роста %. 2020/ 2019 гг.
Операции с банковскими картами, включая:	296,5	354,6	386,2	58,1	119,6	31,6	108,9
эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	232,4	285,4	312,2	53	122,8	26,8	109,4
комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	60,2	63,6	67,3	3,4	105,6	3,7	105,8
прочее	3,9	5,6	6,7	1,7	143,6	1,1	119,6
Расчетно-кассовое обслуживание	202,3	222,2	251,6	19,9	109,8	29,4	113,2
Операции клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	48	52	57	4	108,3	5	109,6 5
Комиссии по документарным операциям	26,8	22	27,7	-4,8	82,1	5,7	125,9
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом	9,9	9,6	16	-0,3	96,9	6,4	166,7
Агентские комиссии полученные	7,1	9,7	14,9	2,6	136,6	5,2	153,6
Прочее	7,9	18,8	21,9	10,9	237,9	3,1	116,5
Комиссионные доходы итого	598,5	688,9	775,3	90,4	115,1	86,4	112,5

Также рост показали комиссионные доходы от эквайринга (за год они выросли на 9,4% до 312,2 млрд. р.).

В целом комиссионные доходы по банковским картам выросли на 8,9 % за 2020 год и составили 386,2 млрд. р. Доля комиссионных доходов по банковским картам в комиссионных доходах банка несущественно снизилась и составила 49,8% в сравнении с 51,5% за 2019 год.

На рисунке 11 наглядно представлен состав чистых комиссионных доходов и доля в них комиссионных доходов по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц, а также комиссионных доходов от операций клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами и по документарным операциям.

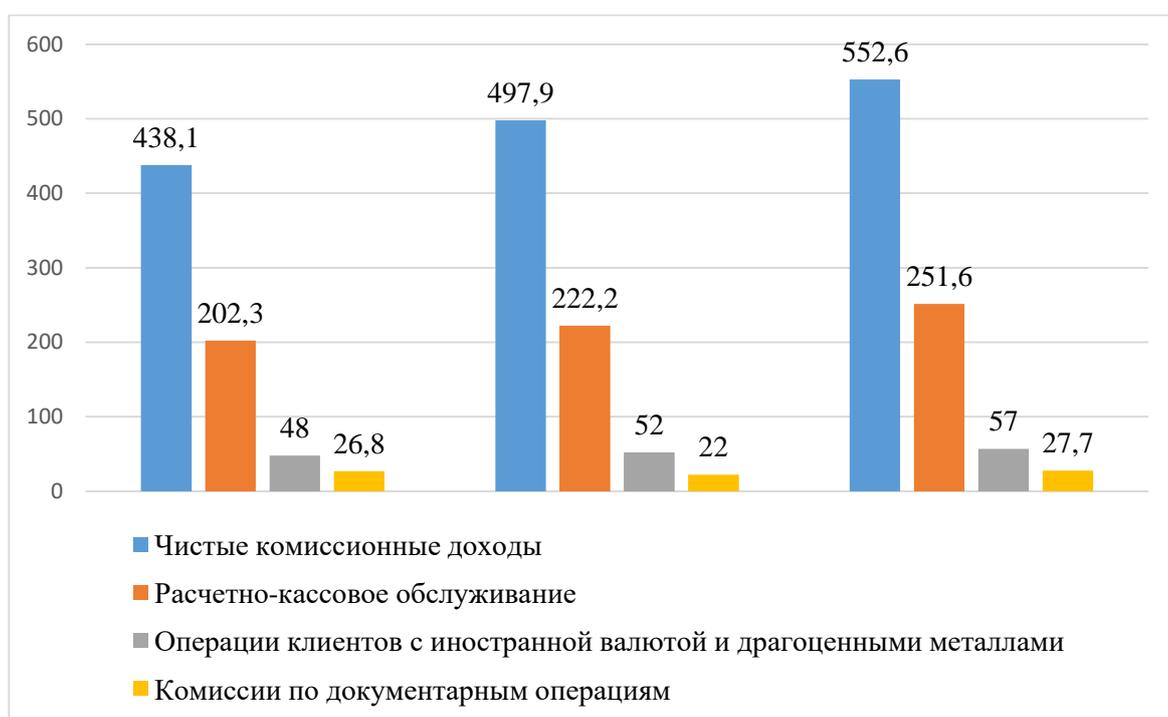


Рисунок 11 - Динамика состава чистых комиссионных доходов ПАО Сбербанк, млрд. р.

По данным рисунка 11 виден рост чистого комиссионного дохода до 552,6 млрд. р. или на 11% за 2020 г. Значительную часть чистых комиссионных доходов составляет расчетно-кассовое обслуживание банка, хотя доля данной статьи в общем объеме чистых комиссионных доходов

снизилась незначительно с 46,1% до 45,5%. Доля комиссионных доходов по операциям клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами в течение трех лет составляет в среднем 10%. Доля комиссионных доходов по документарным операциям составила на конец 2020 г. – 5%.

Популярность и доступность кассовых операций любого банка определяется наличием большого количества офисов. На рисунке 12 представлена динамика числа офисов банковского обслуживания ПАО Сбербанк в течение трех лет.

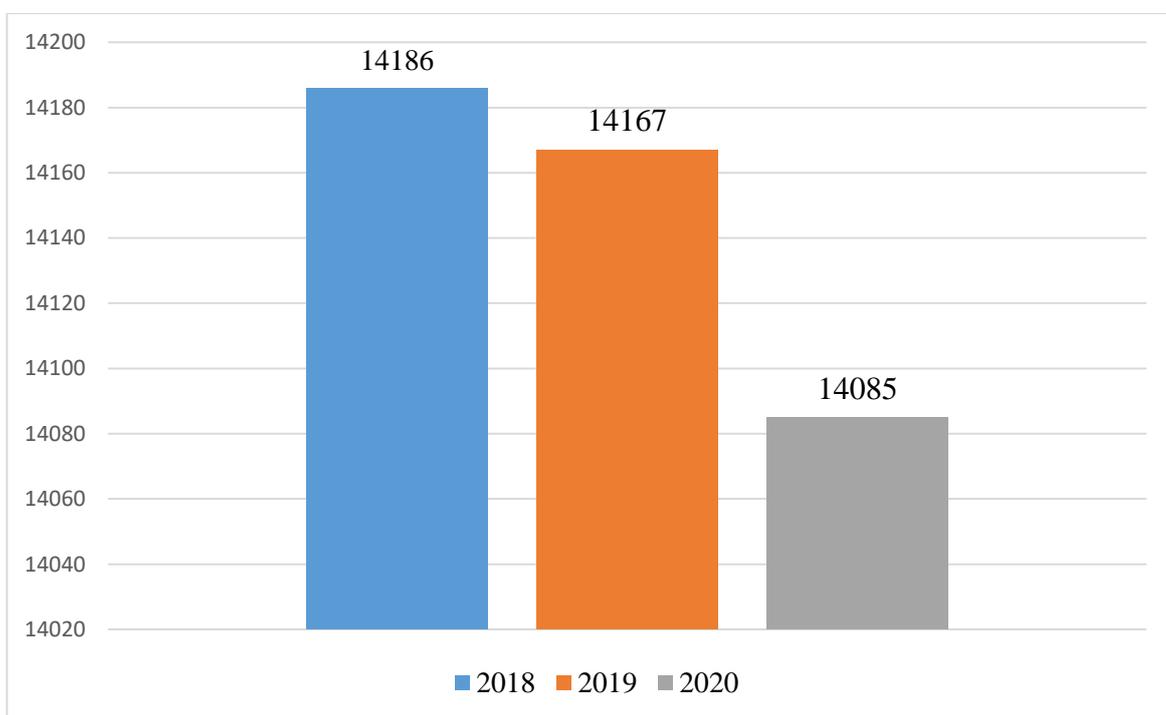


Рисунок 12 - Динамика действующих банковских офисов ПАО Сбербанк, шт.

На рисунке 12 видна тенденция к снижению числа действующих банковских офисов ПАО Сбербанк, что связано с переориентацией большинства банковских операций на дистанционное обслуживание.

В заключении проведена оценка объемов средств физических лиц и корпоративных клиентов банка. Внесение и выдача денежных средств является одними из наиболее популярных кассовых операций в ПАО Сбербанк. Результаты оценки представлены в таблице 9.

Таблица 9 - Динамика средств физических лиц и корпоративных клиентов ПАО Сбербанк за 2018-2019 гг., млрд. р.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение млрд. р. 2019/2018 гг.	Темп роста %. 2019/2018 гг.	Изменение млрд. р. 2020/2019 гг.	Темп роста % 2020/2019 гг.
Средства физических лиц							
Текущие счета/счета до востребования	3368	3869	6253	501	114,9	2384	161,6
Срочные вклады и сделки прямого репо	10127	10340,1	10388	213,1	102,1	47,9	100,5
Итого средств физических лиц	13495	14209,6	16641	714,6	105,3	2431,4	117,1
Средства корпоративных клиентов							
Текущие/расчетные счета	2423,9	2684,6	3265,1	260,7	110,8	580,5	121,6
Срочные депозиты и сделки прямого реп	4978,3	4680,2	5859,6	-298,1	94	1179,4	125,2
Итого средств корпоративных клиентов	7402,2	7364,8	9124,7	-37,4	99,5	1759,9	123,9
Итого	20897,3	21574,4	25765,7	677,1	103,2	4191,3	119,4

Итак, совокупные средства физических лиц и корпоративных клиентов ПАО Сбербанк в течение 2020 г. заметно выросли - на 19,4%. В частности, средства физических лиц показали рост на 17,1% при росте средств на текущих счетах клиентов физических лиц в 2020 г. - на 61,6% и росте средств на срочных вкладах банка на - 0,5%. Рост денежных средств на текущих счетах банка говорит о росте объемов кассовых операций банка в отчетном периоде.

Доля средств на текущих счетах в общей сумме средств клиентов физических лиц на конец 2020 г. составила – 37,6%. Доля средств на вкладах снизилась, и к концу года составила 62,4% относительно 72,8% в 2019 г.

В то же время демонстрируют рост и средства на счетах юридических лиц ПАО Сбербанк. Средства корпоративных клиентов выросли на 23,9% за 2020 г. Средства на текущих счетах юридических лиц выросли на 25,2% и составили 3265,1 млрд. р. Средства на депозитах юридических лиц выросли до 5859,6 млрд. р. с темпом роста в 23,9%.

Доля средств юридических лиц в общем объеме обязательств банка выросла с 28,9% до 29,5% в 2020 г.

Следовательно, анализ кассовых операций ПАО Сбербанк позволил сделать вывод, что в ПАО Сбербанк услугами расчетно-кассового обслуживания могут воспользоваться как физические, так и юридические лица. Банк предлагает широкую линейку различных расчетно-кассовых операций, за некоторые операции предусмотрена плата согласно тарифам банка. Основными проблемами расчетно-кассового обслуживания ПАО Сбербанк в настоящее время являются высокая загруженность отделений, что влияет на увеличение времени на проведение кассовых операций, а также увеличивает операционные риски банка, а также рост мошеннических операций при снятии, размене наличных в банке. В банке наблюдается сокращение офисов обслуживания, что говорит о тенденции переориентации банковских операций в дистанционные каналы банка. В тоже время присутствует рост комиссионных доходов от расчетно-кассовых операций банка, документарных операций и операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, что говорит о эффективности организации кассовых операций банка.

3 Формирование направлений совершенствования и развития кассовых операций ПАО Сбербанк

3.1 Рекомендации по совершенствованию кассовых операций ПАО Сбербанк

Повышение мобильности населения делает чрезвычайно актуальным развитие различных форм обслуживания банковских клиентов. Этому также способствуют быстрые темпы развития мобильной связи и интернета. Перед большинством отечественных коммерческих банков стоит задача совершенствования своих услуг и повышение качества расчетно-кассового обслуживания.

Следовательно, банкам приходится искать новые более сложные сервисы, которые могли усовершенствовать расчетно-кассовое обслуживание и расширить способы коммуникации с клиентами. Стоит также добавить, что усложнение расчетно-кассового обслуживания и поиска новых возможностей приводит к росту рисков и издержек.

Анализ кассовых операций ПАО Сбербанк позволил сделать следующие выводы:

- Основными кассовыми операциями банка являются расчетно-кассовое обслуживание населения в рублях и иностранной валюте, прием и выдача денежной наличности физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов, обеспечение бесперебойного и эффективного кассового обслуживания всех клиентов банка и другое
- Физическим лицам в рамках расчетно-кассового обслуживания доступны такие услуги как ведение расчетного счета в национальной валюте и иностранной валюте; операции с наличными и безналичными платежами и переводами – зачисление, снятие, переводы; оформление платежных поручений и т.д. Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц в ПАО

Сбербанк осуществляется преимущественно бесплатно. В ПАО Сбербанк услугами расчетно-кассового обслуживания могут воспользоваться также частные предприниматели и юридические лица, представляющие интересы крупных организаций. На юридические лица и ИП приходится большая доля расчетно-кассового обслуживания ПАО Сбербанк, что и формирует основной комиссионный доход банка.

– Совокупные средства физических лиц и корпоративных клиентов ПАО Сбербанк в течение 2020 г. заметно выросли - на 19,4%. В частности, средства физических лиц показали рост на 17,1% при росте средств на текущих счетах клиентов физических лиц в 2020 г. - на 61,6% и росте средств на срочных вкладах банка на - 0,5%. Рост денежных средств на текущих счетах банка говорит о росте объемов кассовых операций банка в отчетном периоде.

– Наблюдается рост комиссионных доходов банка на 12,5% за счет роста комиссионных доходов по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц. Комиссионные доходы по банковским картам выросли на 8,9 % за 2020 г.

– Наблюдается тенденция к снижению числа действующих банковских офисов ПАО Сбербанк, что связано с переориентацией большинства банковских операций на дистанционное обслуживание.

Основными проблемами расчетно-кассового обслуживания ПАО Сбербанк в настоящее время являются:

- высокая загруженность отделений, что влияет на увеличение времени на проведение кассовых операций, а также увеличивает операционные риски банка, выраженные в допущении ошибок сотрудниками при осуществлении кассовых операций;
- рост мошеннических операций при снятии, размене наличных в банке;
- низкая доходность по кассовым операциям банка.

Для решения данных проблем и развития кассовых операций ПАО Сбербанк предлагаются следующие мероприятия, представленные на рисунке 13.



Рисунок 13 - Направления развития кассовых операций ПАО Сбербанк

Далее предложенные направления рассмотрены подробнее.

Электронная запись в отделение банка через мобильное приложение позволяет избежать лишних временных затрат и прийти к определенному времени для получения информации об услугах. Для этого необходимо воспользоваться функционалом мобильного приложения, где можно обозначить время визита и перечень интересующих услуг. Воспользоваться

сервисом смогут все клиенты банка. Внедрение сервиса позволит увеличить лояльность клиента и создать для клиентов дополнительный комфорт при посещении отделения. В то же время данный сервис позволит снизить нагрузку на одно отделение и дать возможность сотрудникам спрогнозировать количество клиентов на день и какие продукты им возможно будет предложить.

На сегодняшний день банки подвергаются все новым рискам и проблемам, которые возникают в связи с внешним развитием неустойчивости финансовых рынков. Это в свою очередь требует от них постоянного профессионального проведения контроля, его усовершенствования и обновления, применение различных эффективных методов для выявления и оценки риска, чтобы обеспечить безопасность и устойчивость банковских операций. Существенное значение в создании эффективной системы управления операционными рисками, в том числе мошенническими операциями, играет внутренний контроль. Для снижения мошеннических операций при снятии или выдаче наличных денежных средств банку необходимо проводить ряд мероприятий при снятии сумм более 5000000 руб., представленных на рисунке 14.



Рисунок 14 – Мероприятия, снижающие риск мошеннических операций при снятии наличных на сумму более 5000000 руб.

В большинстве случаев многие банки страдают от мошеннических операций, что приводит их к большим убыткам и потере репутации. С

мошенническими операциями приходится иметь дело каждый день при осуществлении банковской деятельности, и ему подвержены все подразделения банка и его продукты. Поэтому разработка и внедрение дополнительных мероприятий, предупреждающих подобные риски, поможет избежать существенных убытков банка и его клиентов.

Осуществление кассовых операций банка является самым консервативным и низкодоходным банковским направлением. В связи с этим банку рекомендуется провести мероприятия по повышению комиссионных доходов данных операций и сокращению издержек на их осуществление.

Банку необходимо планомерно уходить от физического подписания документов везде, где это не запрещено законом и удобно для клиентов. Данный процесс можно заменить на электронное подписание в мобильном приложении или же в интернет-банке для бизнеса с помощью квалифицированной электронной подписи. Данное нововведение позволит сэкономить в год до 1137 тонн бумаги за счёт использования биометрии лица и цифровых подписей. Это является существенным снижением расходов по документарным операциям банка.

В то же время ПАО Сбербанк рекомендуется ввести комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию отдельных операций, которые можно сделать самостоятельно клиенту в Интернет-банке. Примерный перечень операций и комиссий по ним представлен в таблице 10.

Таблица 10 - Примерный перечень расчетно-кассовых операций и комиссий по ним

Наименование операции	Комиссия, руб.
Формирование выписки по счету или карте	100
Формирование платежного поручения по переводам	50
Открытие дополнительного счета	50
Печать графика платежей	50
Внесение денежных средств на счет на сумму менее 15000 руб.	1% от суммы
Выдача денежных средств со счета на сумму менее 15000 руб.	1% от суммы

Продолжение таблицы 10

Наименование операции	Комиссия, руб.
Осуществление перевода между счетами клиента	50
Перевыпуск банковской карты	100

Стоит еще раз отметить, что данные комиссии устанавливаются только для операций в офисе банка. Через мобильное приложение и интернет-банк по данным операциям комиссия не предусмотрена.

Данное мероприятие позволит увеличить комиссионные доходы банка от расчетно-кассового обслуживания, а также способствует дальнейшей переориентации клиентов банка на дистанционные каналы обслуживания, что соответствует стратегии ПАО Сбербанк.

3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

В предыдущем пункте были предложены следующие основные рекомендации по развитию кассовых операций в ПАО Сбербанк:

- снижение загруженности отделений и операционных рисков банка за счет внедрения электронной записи в отделении банка через мобильное приложение;
- снижение мошеннических операций при снятии и выдаче наличных за счет осуществления дополнительных мероприятий по идентификации клиентов при снятии крупных сумм денежных средств;
- повышение комиссионных доходов банка путем оптимизации операционных расходов за счет перехода на бездокументарное обслуживание, а также ввода комиссии за осуществление отдельного ряда расчетно-кассовых операций.

Первые две рекомендации направлены на снижение операционного риска банка, предупреждения финансовых убытков от мошеннических

операций, а также повышение качества обслуживания, деловой репутации банка и комфорта для клиентов в целом.

Далее рассчитана экономическая эффективность рекомендации по сокращению расходов банка за счет бездокументарного обслуживания. По оценкам аналитиков данное мероприятие сокращает до 1137 тонн бумаги в год или 113700 т. р. расходов на приобретение бумаги ежегодно.

Сократив данные расходы, операционные расходы банка могут снизиться и составить 831586597 т. р.

Динамика операционных расходов после внедрения предложенного мероприятия представлена на рисунке 15.

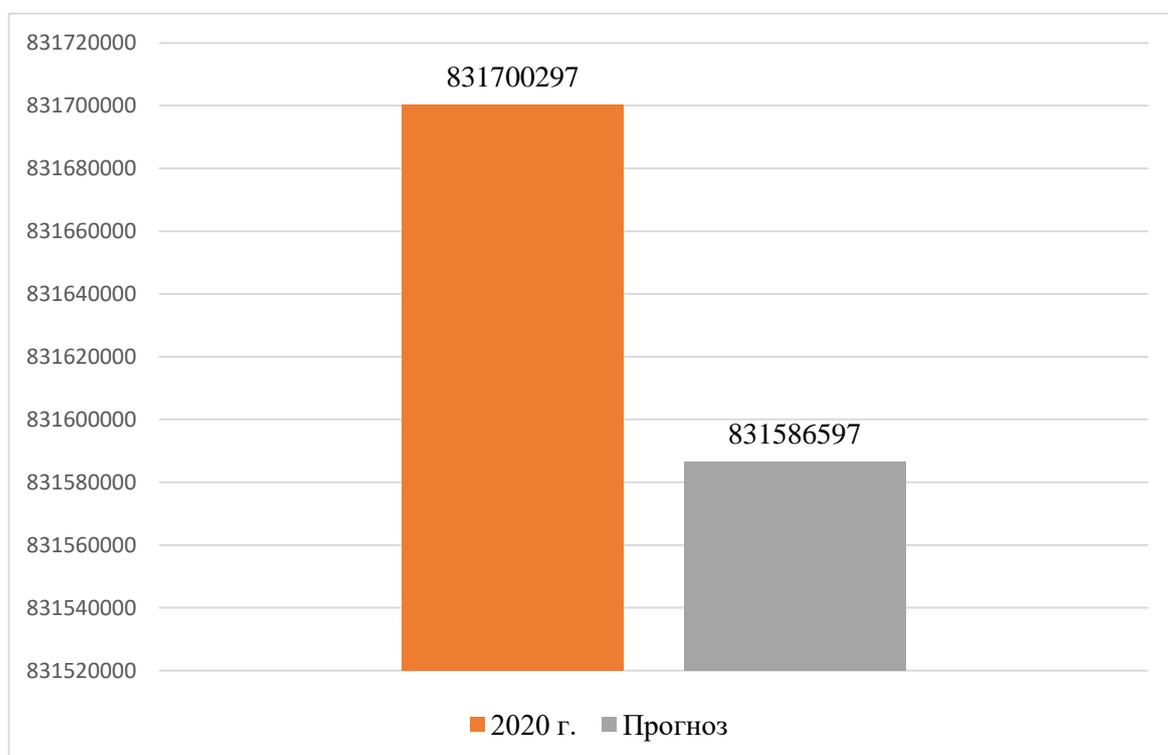


Рисунок 15 - Динамика операционных расходов после внедрения предложенного мероприятия т. р.

Согласно полученным данным, операционные расходы банка могут сократиться и увеличить финансовый результат банка на 113700 т. р.

В то же время ввод комиссии по отдельным расчетно-кассовым операциям банка позволит увеличить комиссионные доходы по документарным операциям на 15 %, по прогнозам экспертов. Тогда динамика комиссионных доходов по документарным операциям после внедрения предложенного мероприятия будет выглядеть следующим образом, представленным на рисунке 16.

Согласно данным рисунка 16, комиссионные доходы по документарным операциям после внедрения предложенного мероприятия могут вырасти до 31,86 млрд. р., увеличив чистые комиссионные доходы на 4,16 млрд. р.

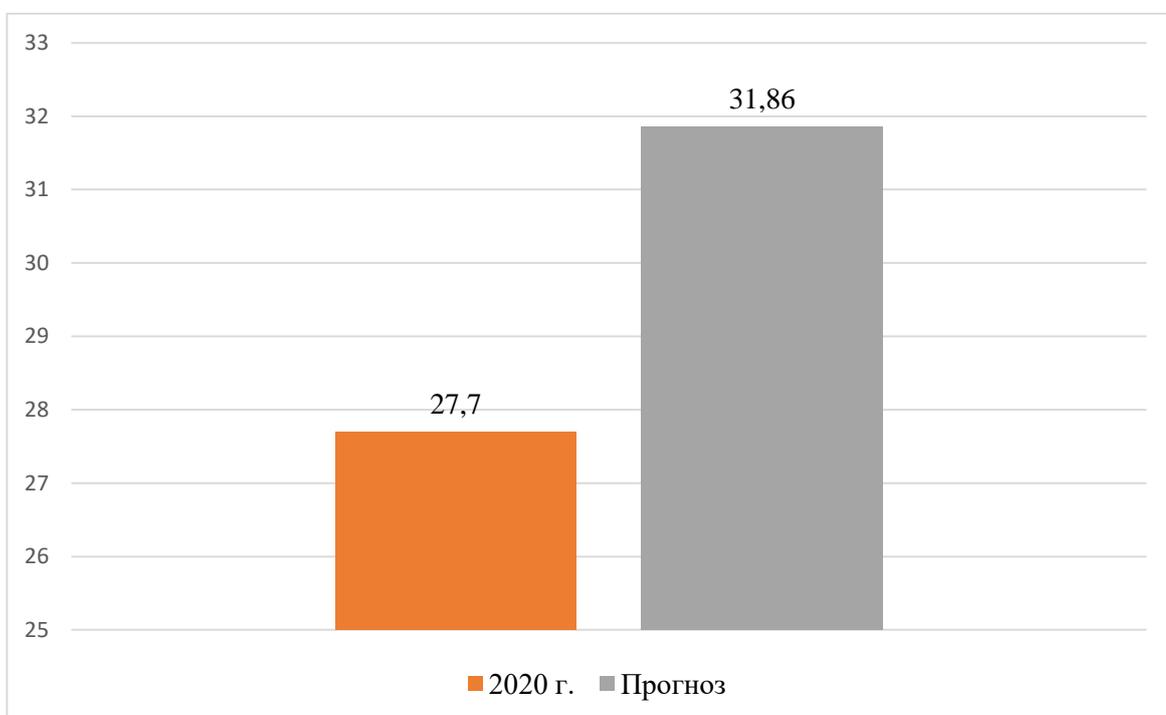


Рисунок 16 - Динамика комиссионных доходов по документарным операциям после внедрения предложенного мероприятия, млрд. р.

Следовательно, предложенные в третьем разделе направления развития кассовых операций ПАО Сбербанк позволят банку:

- снизить операционный риск банка;

- повысить качество обслуживания, комфорта в отделении, улучшить деловую репутацию банка;
- операционные расходы банка могут сократиться и увеличить финансовый результат банка на 113700 т. р.;
- комиссионные доходы по документарным операциям могут вырасти до 31,86 млрд. р., увеличив чистые комиссионные доходы на 4,16 млрд. р.

Заключение

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов в коммерческих банках, включающее в себя открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, является для банков очень важным видом деятельности. От эффективности организации и качества предоставляемых расчетно-кассовых операций зависит вся деятельность банка в целом.

В первом разделе рассмотрены теоретические основы кассового обслуживания в коммерческом банке, изучено понятие кассовых операций, рассмотрены состав кассовых операций и их характеристика. В тоже время рассмотрены основные проблемы и трудности организации и ведения кассовых операций в коммерческом банке в настоящее время. Основной задачей в организации кассовых операций банка является создание непрерывного бизнеса, что является важным аспектом при выборе банка, как для клиентов, так и для контрагентов банка.

Во втором разделе работы проведена оценка кассовых операций ПАО Сбербанк. Анализ кассовых операций ПАО Сбербанк позволил сделать следующие выводы:

- Основными кассовыми операциями банка являются расчетно-кассовое обслуживание населения в рублях и иностранной валюте, прием и выдача денежной наличности физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов, обеспечение бесперебойного и эффективного кассового обслуживания всех клиентов банка и другое

- Физическим лицам в рамках расчетно-кассового обслуживания доступны такие услуги как ведение расчетного счета в национальной валюте и иностранной валюте; операции с наличными и безналичными платежами и переводами – зачисление, снятие, переводы; оформление платежных поручений и т.д. Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц в ПАО Сбербанк осуществляется преимущественно бесплатно. В ПАО Сбербанк

услугами расчетно-кассового обслуживания могут воспользоваться также частные предприниматели и юридические лица, представляющие интересы крупных организаций. На юридические лица и ИП приходится большая доля расчетно-кассового обслуживания ПАО Сбербанк, что и формирует основной комиссионный доход банка.

– Совокупные средства физических лиц и корпоративных клиентов ПАО Сбербанк в течение 2020 г. заметно выросли - на 19,4%. В частности, средства физических лиц показали рост на 17,1% при росте средств на текущих счетах клиентов физических лиц в 2020 г. - на 61,6% и росте средств на срочных вкладах банка на - 0,5%. Рост денежных средств на текущих счетах банка говорит о росте объемов кассовых операций банка в отчетном периоде.

– Наблюдается рост комиссионных доходов банка на 12,5% за счет роста комиссионных доходов по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц. Комиссионные доходы по банковским картам выросли на 8,9 % за 2020 г.

– Наблюдается тенденция к снижению числа действующих банковских офисов ПАО Сбербанк, что связано с переориентацией большинства банковских операций на дистанционное обслуживание. (Приложение А – Е).

Основными проблемами расчетно-кассового обслуживания ПАО Сбербанк в настоящее время являются:

- высокая загруженность отделений, что влияет на увеличение времени на проведение кассовых операций, а также увеличивает операционные риски банка, выраженные в допущении ошибок сотрудниками при осуществлении кассовых операций;
- рост мошеннических операций при снятии, размене наличных в банке;
- низкая доходность по кассовым операциям банка.

В третьем разделе сформированы направления совершенствования и развития кассовых операций в ПАО Сбербанк, предложенные по результатам проведенного анализа. В данном разделе были предложены следующие основные рекомендации по развитию кассовых операций в ПАО Сбербанк:

- снижение загруженности отделений и операционных рисков банка за счет внедрения электронной записи в отделении банка через мобильное приложение;
- снижение мошеннических операций при снятии и выдаче наличных за счет осуществления дополнительных мероприятий по идентификации клиентов при снятии крупных сумм денежных средств;
- повышение комиссионных доходов банка путем оптимизации операционных расходов за счет перехода на бездокументарное обслуживание, а также ввода комиссии за осуществление отдельного ряда расчетно-кассовых операций.

Предложенные направления развития кассовых операций ПАО Сбербанк позволят банку:

- снизить операционный риск банка;
- повысить качество обслуживания, комфорта в отделении, улучшить деловую репутацию банка;
- операционные расходы банка могут сократиться и увеличить финансовый результат банка на 113700 т. р.;
- комиссионные доходы по документарным операциям могут вырасти до 31,86 млрд. р., увеличив чистые комиссионные доходы на 4,16 млрд. р.

Следовательно, разработанные в бакалаврской работе направления развития кассовых операций ПАО Сбербанк, эффективны.

Список используемой литературы

1. Агарков М. М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. М., 2017. С. 50-51.
2. Андрюшин С. А., Бурлачков В. К., Рубинштейн А. А. Корпоративная задолженность и кредитная активность в условиях нового механизма санации российских банков // Актуальные проблемы экономики и права. 2017. Т. 11. № 3 (43). С. 30-42.
3. Бермас Е. В. Методика бухгалтерского учета кассовых операций в коммерческом банке. Молодой ученый. 2018. № 9. С. 12-16.
4. Воробьева И. П. Бухгалтерский учет и отчетность в коммерческих банках / под ред. А. А. Земцова. Томск : Издательский Дом ТГУ, 2018. С. 182.
5. Гаранина Е. Н. Формирование рискованной стратегии как фактор повышения финансовой устойчивости коммерческого банка / Е. Н. Гаранина / Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2017. № 7. С. 123-126.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 18.07.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2019) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?rnd=9C5D89019BF19973C73CB27EE344DA3D&base=LAW&n=320455&dst=4294967295&cacheid=3121AE6AFF68C74CD5E4D0F40B777FD4&mode=rubr&req=doc#09829313222370613> (дата обращения 11.06.2021).
7. Гузнов А.Г. Некоторые вопросы, связанные с переходом к системе страхования вкладов // Законодательство. 2017. № 5.
8. Демидович А. А. Анализ экономической безопасности банкоматов с функцией CASHRECYCLING / А. А. Демидович, И. А. Демидович // Вектор экономики. 2018. № 10 (28). С. 68–74.

9. Донецкова О. Ю. Банковский сектор: современное состояние, проблемы, перспективы // Научен вектор на Балканите. 2019. Т. 3. № 2 (4). С. 97-99.
10. Ефимова Л. Г. Банковские сделки: право и практика. М.: НИМП, 2018. С. 48-49.
11. Жаровня А. Г. Проблемы и перспективы развития расчетнокассового обслуживания корпоративных клиентов. / А. Г. Жаровня. Наука сегодня: глобальные вызовы и механизмы развития, 2016. С. 84-85.
12. Жуков Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки. / Е. Ф. Жуков. М.: ЮНИТИДАНА. 2018. С.413.
13. Завгородняя Т. В. Курс лекций: Банки и небанковские кредитные организации. М.: КноРус, 2018. 368 с.
14. Зайцев Д. В., Шамаева О. Ю., Шведов Н. А. Определение теоретического распределения для вероятностей приходов клиентских платежей в банк // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2019. Т. 8. № 3 (47). С. 30-35.
15. Ивлиев М. И. Анализ состояния и перспективы функционирования банковских программно-технических устройств самообслуживания в Российской Федерации / М. И. Ивлиев, Н. В. Коротаева // Социально-экономические явления и процессы. 2018. № 11. С. 18–23.
16. Исаева П. Г., Структура коммерческого банка и организационные основы его деятельности. Исаева П.Г., Османова С. М. Азимут научных исследований: экономика и управление. 2020. Т. 9. № 2 (31). С. 262-264.
17. Ковалева Э. Р., Фукина С. П. Оценка деятельности банка России как мегарегулятора на страховом рынке // Балканско научно обозрение. 2019. Т. 3. № 1 (3). С. 97-100.
18. Кривошапова С. В., Литвин, Е. А. Актуальные проблемы и перспективы развития расчетно-кассовых операций клиентов кредитными организациями РФ / С. В. Кривошапова, Е. А. Литвин. Современные научные исследования и инновации, 2018. № 11. С. 23-24.

19. Кривошапова С. В., Саласкина И. Д., Зайцева Е. Ю. Оценка кредитного потенциала банков России // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 2 (19). С. 131-135.
20. Курилова А. А. Теоретические основы управления кредитными рисками в коммерческом банке // Вестник НГИЭИ. 2016. № 7 (50). С. 43-50.
21. Лаврушин О. И. Банковское дело. / О.И. Лаврушин. М.: «ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА». 2018. С.686.
22. Лукацкий А. Расчеты и операционная работа в коммерческом банке // Операционные риски и угрозы финансовых структур. 2018. №10. С.116-118.
23. Матвейчук А. А. Вопросы безопасности платежных терминалов и банкоматов / А. А. Матвейчук // Журнал экономических исследований. 2018. Т. 4. № 6. С. 115–120.
24. Мочалов А. С. Биткойн-банкоматы – как найти лояльный к биткойну банк / А. С. Мочалов // Актуальные вопросы экономики: сборник научных трудов. Чебоксары : Чувашский государственный университет имени И. Н. Ульянова, 2019. С. 201–204.
25. Насонова А. А. Современные подходы к оценке операционного риска коммерческого банка. 2019. с. 3
26. Новиков А. С. Экономико-правовой анализ природы Центрального банка РФ // Балтийский гуманитарный журнал. 2017. Т. 6. № 2 (19). С. 230-232.
27. Олейник О. М. Основы банковского права: курс лекций. М.: Юристъ, 2018. С. 132.
28. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс] // URL:<http://www.cbr.ru> (дата обращения: 29.06.2021)
29. ПАО Сбербанк [Электронный ресурс] // URL: <http://www.sberbank.ru> (дата обращения: 29.06.2021)
30. Положение Банка России от 29.01.2018 N 630-П (Зарегистрировано в Минюсте России 18.06.2018 N 51359). О порядке

ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации: Шабанова, Л.Б., Федулова, В.Г. Банковское дело. / Л.Б. Шабанова, В. Г. Федулова. Казань: «Познание». 2018. С.115.

31. Просалова В. С., Смольянинова Е. Н. Роль стратегии в стратегическом управлении кредитной организацией / В.С. Просалова, Е.Н. Смольянинова / Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 12-1. С. 145-148.

32. Самосюк А. А. Использование технологии биометрии при взаимодействии с банкоматом / А. А. Самосюк, С. В. Макрушин // Взгляд молодых учёных на проблемы устойчивого развития: сборник научных статей по результатам IV Международного конгресса молодых учёных по проблемам устойчивого развития «Вызовы технологий и ожидания общества. М. : Издательство ООО «Русайнс», 2019. С. 252–258

33. Столбовская Н. Н., Репкина И. В. Национальная платежная система: проблемы и перспективы развития // Модернизация экономики и управления: II Международная научно- Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике, 2018. № 1-2(7) С. 109-113.

34. Столбовская Н. Н. Развитие банковского сектора как фактор модернизации экономики России // Финансовые исследования. 2017. № 3 (40). С. 15-22.

35. Столбовская Н. Н. Проблемы оценки кредитного и операционного риска в расчетах показателя достаточности капитала коммерческого банка // Вестник научных конференций. 2018. № 1-1 (1). С. 132-133.

36. Тихонова К. А. Современные проблемы кассового обслуживания клиентов в коммерческих банках. Тихонова К.А., Данилов С.С., Монин И.Г. Синергия Наук. 2019. № 42. С. 70-74.

37. Тосунян Г. А., Викулин А. Ю., Экмалян А. М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: учебник / под общ. ред. Б. Н. Топорнина. М.: Юристъ, 2017. С. 205-207.

38. Тысячникова Н. А., Юденков Ю. Н. Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология. М.: КНОРУС: ЦИПСИР. 2017. С. 312.

39. Указание Банка России от 11 марта 2014 г. N 3210-У (ред. от 19.06.2017) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 11.06.2021).

40. Узденов Ш. Ш. К вопросу о перспективах развития организационно-правовых основ банковской системы Российской Федерации // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2018. С. 1-4

41. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения 11.06.2021).

42. Федеральный Закон от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 18.07.2019) «О защите прав потребителей» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 11.06.2021).

43. Федеральный закон № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 11.06.2021).

44. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 11.06.2021).

45. Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (банке России)» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 11.06.2021).

46. Чалдаева Л. А., Митина Ю. А. Методы оценки операционных рисков: вопросы систематизации и применения // Финансы и кредит. №29(509). 2019. с.13

47. Шерстобитов А. Е. Правовое положение банков и иных кредитных учреждений // Правовое регулирование банковской деятельности. М.: ЮрИнфор, 2018. С. 17-19.

48. Янкина Е. Е. Развитие управления операционным риском в коммерческом банке// Финансы и кредит №36(516). 2019. С.3

49. Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standarts, June 2016, С. 15-68.

50. Bellotti T., Crook J. Credit scoring with macroeconomic variables using survival analysis // The Journal of the Operational Research Society. - 2019. - No 60. P. - 1699–1707.

51. Linsmeier T. J., Pearson N.D. Value at risk // Financial Analysts Journal. 2017. S. 47 – 67.

52. Kiseljova I.A. Modeli i metody hedzhirovanija riskov [Jelektronnyj resurs] //NovaInfo.ru: jelektron. zhurn. - 2016. - №57. - Т. 2.

53. Mamatzakis E., Bermpei Th. What is the effect of unconventional monetary policy on bank performance? // Journal of International Money and Finance. – 2016. – Vol. 67, iss. С. – P. 239–263.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2020 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (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 040866

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Курс валют: Российский рубль	
			Данные за отчетный период тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год тыс. руб.
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	614 227 317	661 646 552
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 058 133 548	1 159 646 494
2.1	Обязательные резервы	4.1	234 302 138	302 846 037
3	Средства в кредитных организациях	4.1	450 019 573	352 801 962
4	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 992 861 104	1 988 098 775
5	Чистая оценочная задолженность, оцененная по амортизированной стоимости	4.3	22 168 704 808	19 212 927 847
5a	Чистая оценочная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 135 482 650	2 494 251 907
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, выходящие в зачет при продаже		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости (кроме оценочной задолженности)	4.4	852 793 173	705 673 503
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, выходящие в зачет при продаже		X	X
8	Имущественные доли в дочерних и зависимых организациях	4.4	776 736 503	752 029 142
9	Требования по текущему налогу на прибыль		14 270	10 266 912
10	Отложенный налоговый актив		23 499 899	21 833 945
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	578 534 527	591 235 660
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 802 799	16 637 878
13	Прочие активы	4.6	323 277 321	296 945 247
14	Всего активов		32 979 678 172	27 984 095 764
II ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		850 674 866	537 820 585
16	Средства клиентов, оцененные по амортизированной стоимости		25 594 971 442	21 187 151 077
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	794 276 649	348 502 453
16.2	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	4.7	24 740 594 753	20 838 648 624
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15 838 239 163	13 635 776 161
17	Финансовые обязательства, оцененные 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		177 107 752	106 423 365
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	813 188 234	667 825 799
18.1	оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцененные по амортизированной стоимости		813 188 234	667 825 799
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		24 044 112	3 099 462
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	274 291 400	184 399 036
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		34 335 791	36 449 328
23	Всего обязательств		28 255 016 171	23 179 273 010
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшения на отложенные налоговые обязательства (увеличения на отложенный налоговый актив)		121 349 443	89 925 667
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенные налоговые обязательства		21 702 183	25 697 001
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-1 567 442	-936 762
31	Переоценка инструментов заимодания		0	0
32	Дополнительные средства безвозмездного финансирования (вклады и взносы)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Одноразовый резерв под ожидаемые кредитные убытки	4.4	10 118 445	4 052 398
35	Многосторонняя прибыль (убыток)		4 275 717 079	3 986 341 951
36	Всего источников собственных средств		4 724 662 301	4 404 822 734
IV ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безвозмездные обязательства кредитной организации		33 789 225 118	15 979 476 233
38	Выданные кредитной организацией ссуды и займы		1 672 370 521	1 597 667 646
39	Условные обязательства кредитного характера		658 269	0

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

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

11 марта 2021



Приложение Б

Отчёт о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2020 г.

45293554000	00032537	1481
-------------	----------	------

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2020 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 219 606 631	2 245 115 531
1.1	от 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	1 904 353 280
1.3	от оказания услуг по факторинговой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		231 993 179	214 378 684
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	708 241 008	899 637 220
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 309 760	70 089 925
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		596 115 254	792 135 920
2.3	по выкупленным 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 ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-444 454 225	-177 720 915
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-12 683 503	-11 962 421
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 066 911 398	1 167 757 396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-88 731 114	-903 839
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 151 740	10 394 819
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		597 164	-103 833
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		17 613 748	50 341 088
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	167 282 840	-20 359 099
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		12 039 717	6 384 871
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		59 650 575	72 417 775
14	Комиссионные доходы	5.4	708 724 673	639 408 082
15	Комиссионные расходы	5.4	189 379 100	133 087 388
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	-6 057 787	3 612 978
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	-2 802 591	1 700 927
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		-93 928 186	-22 000 437
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	Возмещение (расход) по налогам	5.6	165 076 777	241 395 672
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		710 599 365	856 879 191
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-707 486	-634 063
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128

Продолжение Приложения Б

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 245 773	-12 316 520
3.1	изменение фонда 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		-630 680	-230 644
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 620 273	-3 235 076
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 625 498	-9 081 444
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		46 862 279	132 471 151
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оценяваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 862 279	132 471 151
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оценяваемых 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		742 756 104	953 140 605

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

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

11 марта 2021 г.



Место печати

Приложение В

Отчёт о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 г.

		номер)
45293554000	00032537	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
Квартальный (Годовой)

Раздел I. Прибыль 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	2 245 135 531	2 093 457 717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 383 467	107 840 803
1.2	от осуд, предоставленных авансов, не включившихся 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	64 434 590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не включившихся кредитными организациями		792 135 920	626 811 835
2.3	по выпущенным 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 осудам, осудой и проработанной и 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	218 543
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50 341 088	20 834 480
11	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	-20 159 099	6 163 022
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 384 871	-2 164 360
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		72 417 735	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	67 103 251
20	Чистые доходы (расходы)		1 886 051 766	1 762 311 363
21	Операционные расходы	5.5	788 410 966	760 240 210
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 097 640 800	1 002 071 153
23	Возможные расходы на налоги	5.6	241 395 672	220 089 137
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		856 245 128	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

Продолжение Приложения В

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	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, оцениваемых в целях 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	-16 466 569
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		955 140 605	709 441 439

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Веденин
(Ф.И.О.)

(подпись)

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

А.Е. Минина
(Ф.И.О.)

10 марта 2020,



Приложение Г

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 г.

ОГРН/ОГРНИП	ИНН/ОКТМО	идентификационный номер государственной статистики
42203054000	60022337	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2019 год

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

Код формы по ОКУД 060906

Кварталы: I, II, III, IV

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	661 646 552	688 908 726
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	406 318 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 598 038 775	198 280 654
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	19 212 927 847	
5а	Чистая ссудная задолженность	4.3	X	20 142 833 304
6	Чистые allocations в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 494 251 907	
6а	Чистые allocations в ценные бумаги и другие финансовые активы, инвестированные в наличном для продажи	4.4	X	2 162 984 958
7	Чистые allocations в ценные бумаги и иные финансовые активы, инвестированные по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	705 673 503	
7а	Чистые allocations в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	X	695 793 652
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	752 028 142	802 479 667
9	Проблемные по текущему плану на прибыль		10 366 913	17 250 373
10	Отложенный налоговый актив		21 833 945	21 930 376
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	501 235 660	593 047 491
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		16 637 878	9 426 429
13	Прочие активы	4.6	306 945 247	387 749 066
14	Всего активов		27 984 095 764	28 899 929 931
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		937 820 585	567 221 798
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	21 187 151 077	21 479 971 563
16.1	средства кредитных организаций	4.7	348 502 453	989 893 489
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	12 911 175 956
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	602 127 713	133 852 197
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	506 423 365	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	667 825 799	538 280 337
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		667 825 799	538 280 337
19	Обязательства по текущему плану на прибыль		3 499 462	1 678 302
20	Отложенный налоговый обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	144 399 040	319 358 404
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с раздаточной формой цен	4.13	36 449 328	59 271 263
23	Всего обязательств		23 179 273 010	23 099 633 860
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 848	67 760 848
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Инвентарный запас		328 054 226	328 054 226
27	Резервный фонд		3 537 429	3 537 429
28	Переводная по справедливой стоимости финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		89 925 667	-11 998 855
29	Переводная основные средства и нематериальные активы, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		25 697 001	34 547 801
30	Переводная обязательства (проблемный) по выкупу долгосрочных вознаграждений		-936 762	-706 118
31	Переводная обязательств задолженности		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска		0	0
34	Отложенные резервы лиц, оцениваемые по справедливой стоимости	4.4	4 032 398	
35	Несколькократная прибыль (убыток)		3 986 741 951	3 479 110 742
36	Всего источников собственных средств		4 404 822 754	3 800 256 066
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Выданные обязательства кредитной организацией		15 979 456 231	14 043 670 980
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 397 663	1 669 611
39	Условные обязательства аккредитивного характера		0	0

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Вавилова
(Ф.И.О.) (подпись)

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

А.Е. Маненко
(Ф.И.О.) (подпись)

10. марта 2020



Приложение Д

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2018 г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Головая)

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

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

М.С. Ратинский
(Ф.И.О.) (подпись)

15 марта 2019.



Приложение Е

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2018 г.

Банковский отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фискалы) по ОКТО	
	регистрационный номер	(территориальный номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Галочка)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за сопоставимый период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1. Прибыли и убытки				
1	Продажные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 091 457 717	2 052 170 704
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 среде (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		64 414 990	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		626 811 855	636 908 978
2.3	по выданным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная нагрузка)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная нагрузка) после отчисления резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имущественными вложениями для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переклада иностранной валюты	6.3	6 153 622	-13 134 678
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Коммиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Коммиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имущественным вложениям для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 362 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	360 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 089 157	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от преквалификационной деятельности		782 651 154	653 569 923
25	Прибыль (убыток) от преквалификационной деятельности		-469 138	-28 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

9

Продолжение Приложения 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		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.

