

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)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческого
банка

Обучающийся

К.А. Комиссарова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Л.Ф. Бердникова

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: К.А. Комиссарова

Тема работы: «Анализ финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческого банка»

Научный руководитель: кан. экон. наук, доцент Л.Ф. Бердникова.

Цель исследования – заключается в проведении анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческого банка и разработки мероприятий по их улучшению.

Объект исследования – крупнейший банк России – коммерческий банк ПАО Сбербанк.

Предмет исследования – финансовые результаты от осуществления хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк за период исследования 2019-2021 гг.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: разработанные мероприятия по улучшению финансовых результатов хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк, а именно: усиление контроля, повышение качества кредитного портфеля, совершенствование политики по кредитованию, внедрение новых и совершенствование имеющихся банковских продуктов и модернизация системы оценки платежеспособности клиентов являются эффективными. Разработанные мероприятия могут быть применены коммерческим банком с целью повышения показателей прибыли и рентабельности в прогнозном периоде.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 36 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений 45 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 8, рисунков – 17.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческого банка	6
1.1 Экономическая сущность финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческого банка	6
1.2 Финансовая отчетность коммерческого банка как источник информации анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности.....	9
1.3 Показатели анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческого банка	13
2 Анализ финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческого банка ПАО Сбербанк.....	21
2.1 Техничко-экономическая характеристика коммерческого банка ПАО Сбербанк.....	21
2.2 Анализ финансовых результатов ПАО Сбербанк	25
2.3 Анализ доходов, расходов и рентабельности ПАО Сбербанк	28
3 Разработка мероприятий по улучшению финансовых результатов хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк.....	33
3.1 Мероприятия по улучшению финансовых результатов хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк.....	33
3.2 Оценка экономической эффективности мероприятий по улучшению финансовых результатов хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк.....	35
Заключение	39
Список используемой литературы	42
Приложение А Бухгалтерский баланс на 31.12.2021 г.....	47
Приложение Б Бухгалтерский баланс на 31.12.2020 г.	49
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2021 г.....	51

Введение

Финансовые результаты отражают хозяйственную деятельность коммерческого банка, на основании которых можно определить эффективность работы банка, получил ли банк прибыль или же убыток от осуществления банковских операций.

Рост положительного финансового результата коммерческого банка указывает на осуществление эффективной хозяйственной деятельности и повышение финансового состояния. Приоритетной задачей коммерческого банка в процессе осуществления хозяйственной деятельности является поиск резервов, направленных на увеличение прибыли, что и определяет актуальность темы исследования.

Цель написания бакалаврской работы заключается в проведении анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческого банка и разработки мероприятий по их улучшению. Задачи исследования:

- изучить теоретические аспекты анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческого банка;
- провести анализ финансовых результатов хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк;
- разработать мероприятия по улучшению финансовых результатов хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк.

Объектом исследования выступает крупнейший банк России – коммерческий банк ПАО Сбербанк.

Предметом исследования выступают финансовые результаты от осуществления хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк за период исследования 2019-2021 гг.

Бакалаврская работа включает в себя введение, три раздела, заключение, список используемой литературы и приложения.

В первом разделе детально изучены теоретические аспекты анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческого банка, во втором разделе проведен анализ финансовых результатов хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг., в третьем разделе разработаны мероприятия по улучшению финансовых результатов хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк и проведена оценка их экономической эффективности.

При написании бакалаврской работы использованы различные методы исследования, изучено множество нормативно-правовой, отечественной и зарубежной литературы в области темы исследования.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в возможности применения разработанных мероприятий коммерческим банком с целью улучшения финансовых результатов хозяйственной деятельности в прогнозном периоде.

1 Теоретические аспекты анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческого банка

1.1 Экономическая сущность финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческого банка

Целью хозяйственной деятельности коммерческого банка является получение прибыли от осуществления банковских операций с юридическими и физическими лицами.

Коммерческий банк осуществляет хозяйственную деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, на основании полученных лицензий под надзором и контролем Банка России.

Нормативно-правовая база банковской системы Российской Федерации включает в себя следующие основные законы:

- «Федеральный закон от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»» [26];
- «Федеральный закон от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»» [27];
- «Положение Банка России от 09.07.2018г. № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»» [16];
- «Положение Банка России от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»» [17];

– «Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»» [18];

– «Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»» [19];

– «Указание Банка России от 19.06.2017г. № 4416-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 марта 2014 года № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»» [25].

С целью получения прибыли коммерческий банк ставит первоочередную задачу организовать эффективность системы анализа и планирования финансовых результатов. Анализ финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческого банка позволяет определить соответствия пропорций установленным нормативам Банком России.

Далее представлены определения понятия «финансовый результат» коммерческого банка.

Так, по мнению Л.Е. Басовского: «Финансовый результат – это итог хозяйственной деятельности банковской структуры, который выражается в денежной форме в виде чистой прибыли или убытка» [7, с. 49].

В.М. Богаченко говорит о том, что: «Финансовый результат деятельности банковской структуры за определенный период времени может

быть определен посредством сопоставления доходов и расходов финансового учреждения. В случае превышения величины доходов над величиной расходов финансовый результат определяется как положительный, в обратном случае – как отрицательный» [4, с. 409].

Н.Н. Наточеева дает следующее понятие определению: «Конечный финансовый результат банковской структуры характеризует показатель чистой прибыли, представляющий собой величину остатка доходов банковской структуры после покрытия всех расходов» [14, с. 61].

Исходя из вышесказанных определений авторов в области исследования, можно прийти к выводу, что финансовый результат хозяйственной деятельности коммерческого банка представляет собой прибыль или убыток, включающий в себя результат активных и пассивных банковских операций с учетом влияния различных воздействующих на хозяйственную деятельность факторов. Схема формирования финансового результата коммерческого банка представлена на рисунке 1.

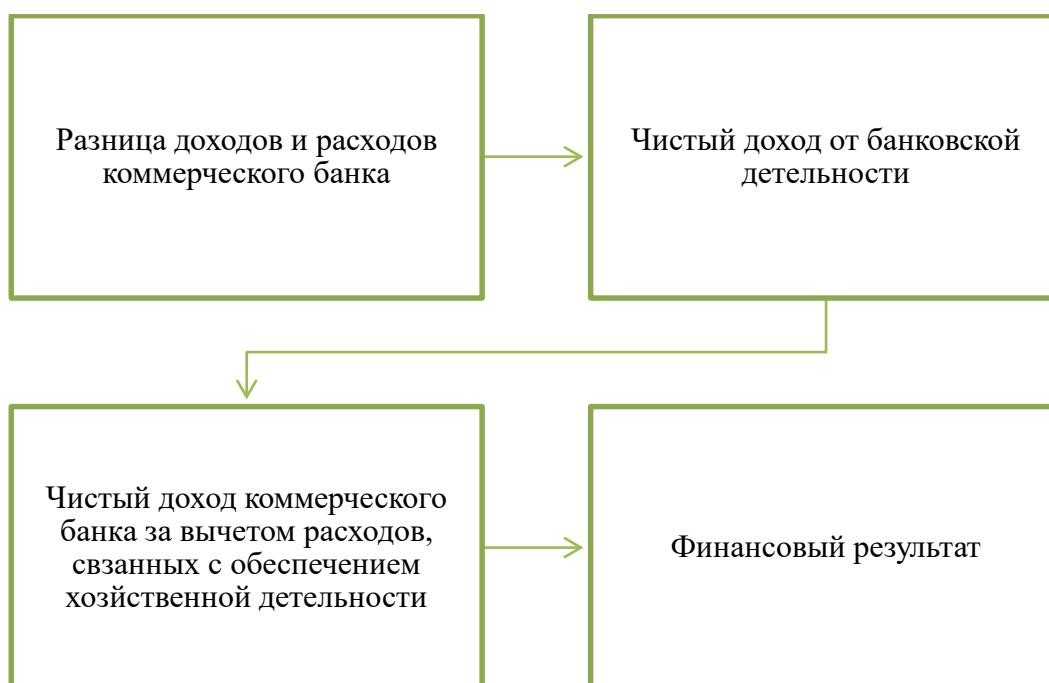


Рисунок 1 - Схема формирования финансового результата коммерческого банка

Фактором положительного финансового результата хозяйственной деятельности коммерческого банка являются доходы, формирующие прибыль.

Доходы коммерческого банка формируются как сумма поступлений денежных средств от осуществления банковской и прочей деятельности. Расходы представляют собой траты коммерческого банка на осуществление эффективной хозяйственной деятельности.

«Алгоритм формирования показателей финансовых результатов коммерческих банков определяется принятой системой бухгалтерского учета и используемыми формами официальной финансовой отчетности, устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации. В свою очередь, и система учета в целом, и отчетность банков в частности являются в настоящее время объектами активного реформирования в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности» [12, с.125].

Следовательно, финансовые результаты отражают хозяйственную деятельность коммерческого банка, на основании которых можно определить эффективность работы банка, получил ли банк прибыль или же убыток от осуществления банковских операций.

1.2 Финансовая отчетность коммерческого банка как источник информации анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности

Источником анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческого банка выступает финансовая отчетность, представленная на рисунке 2.



Рисунок 2 – Финансовая отчетность коммерческого банка

Финансовая отчетность коммерческого банка содержит публикуемые формы, утвержденные Банком России, и представляет собой таблицы, составленные за определенный период времени, отражающие показатели хозяйственной деятельности в сопоставлении с показателями предшествующих периодов.

Принципы составления финансовой отчетности коммерческого банка представлены на рисунке 3.

Принцип открытости составления финансовой отчетности коммерческого банка заключается в подробном отражении достоверных данных по операциям хозяйственной деятельности.



Рисунок 3 - Принципы составления финансовой отчетности коммерческого банка

Финансовая отчетность коммерческого банка составляется на основании принципа системности. По срокам предоставления финансовая отчетность коммерческого банка классифицируется на ежедневную, ежемесячную, ежеквартальную и годовую финансовую отчетность. Форма отчетности, порядок заполнения, сроки предоставления и другие основные требования к финансовой отчетности коммерческого банка определены Банком России.

«Целью принципа консолидации составления финансовой отчетности коммерческого банка, является установление характера влияния на финансовое состояние кредитной организации ее вложений в капиталы других юридических лиц, операций и сделок с этими лицами, возможностей управлять их деятельностью, а также для определения совокупной величины рисков и совокупных средств банковской (консолидированной) группы» [2, с. 105].

Задачи составления финансовой отчетности коммерческого банка представлены на рисунке 4.

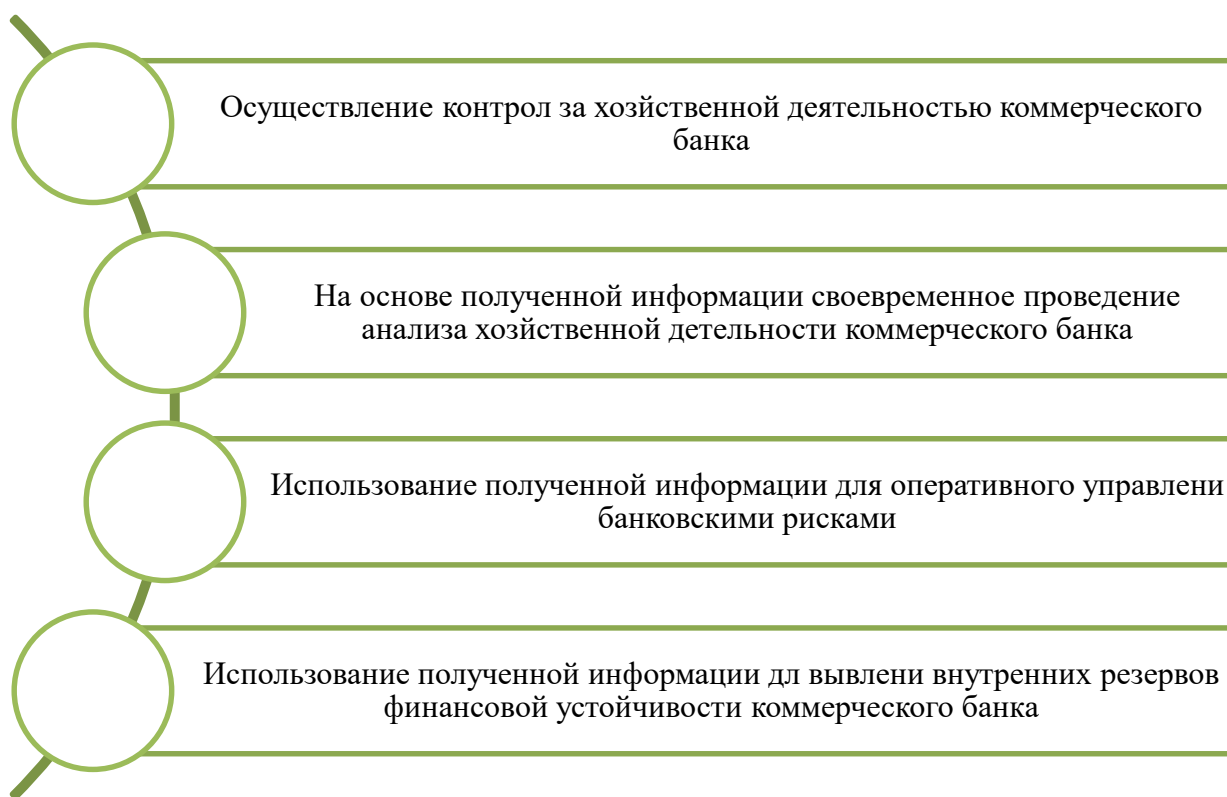


Рисунок 4 - Задачи составления финансовой отчетности коммерческого банка

Финансовая отчетность включает в себя данные результата деятельности коммерческого банка и составляется на основании аналитического и синтетического управленческого и бухгалтерского учета.

Классификация финансовой отчетности коммерческого банка в зависимости от признаков представлена на рисунке 5.



Рисунок 5 - Классификация финансовой отчетности коммерческого банка в зависимости от признаков

Финансовая отчетность коммерческого банка является достоверной и открытой для заинтересованных адресатов, к числу которых относятся Банк России, клиенты, налоговая инспекция, руководство коммерческого банка и другие заинтересованные лица.

1.3 Показатели анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческого банка

Целью анализа финансовых результатов служит определение основных источников дохода коммерческого банка и выявление эффективности

хозяйственной деятельности. Основными показателями выступают доходы, расходы, прибыль и рентабельность коммерческого банка. Этапы анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческого банка представлены на рисунке 6.

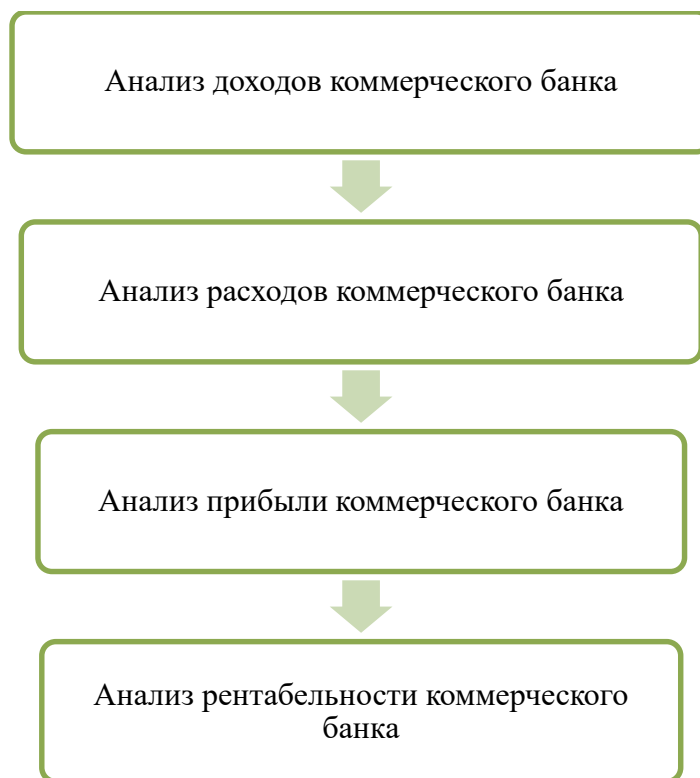


Рисунок 6 - Этапы анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческого банка

«Основными формулами расчета показателей доходов и расходов коммерческого банка являются коэффициенты комиссионного и процентного дохода, соотношения процентных доходов и расходов, эффективности затрат и безрискового покрытия расходов» [6, с. 105].

«Формула расчета коэффициента комиссионного и процентного дохода коммерческого банка за период исследования:

$$K_{\text{скипд}} = \frac{KД}{ПД}; \quad (1)$$

где КСкипд - коэффициент комиссионного и процентного дохода коммерческого банка за период исследования;

КД – комиссионные доходы коммерческого банка за период исследования;

ПД – процентные доходы коммерческого банка за период исследования» [6, с. 107].

«Формула расчета коэффициента соотношения процентных доходов и расходов коммерческого банка за период исследования:

$$К_{\text{Спдир}} = \frac{\text{ПД}}{\text{ПР}}; \quad (2)$$

где КСпдир - коэффициент соотношения процентных доходов и расходов коммерческого банка за период исследования;

ПД – процентные доходы коммерческого банка за период исследования;

ПР - процентные расходы коммерческого банка за период исследования» [6, с. 109].

Формула расчета коэффициента эффективности затрат коммерческого банка за период исследования:

$$К_{\text{Эз}} = \frac{\text{Д}}{\text{Р}}; \quad (3)$$

где КЭз - коэффициент эффективности затрат коммерческого банка за период исследования;

Д – совокупные доходы коммерческого банка за период исследования;

Р - совокупные расходы коммерческого банка за период исследования.

Формула расчета коэффициента безрискового покрытия расходов коммерческого банка за период исследования:

$$К_{бпр} = \frac{КД}{Р}; \quad (4)$$

где $К_{бпр}$ - коэффициент безрискового покрытия расходов коммерческого банка за период исследования;

$КД$ – комиссионные доходы коммерческого банка за период исследования;

$Р$ - совокупные расходы коммерческого банка за период исследования.

Рост коэффициентов 1-4 свидетельствует о снижении риска получения убытка коммерческого банка.

Анализ прибыли коммерческого банка осуществляется путем применения вертикального и горизонтального методов состава и структуры прибыли за период исследования.

Дополнительно проводится факторный анализ прибыли, с целью определения влияния тех или иных факторов на уровень прибыли коммерческого банка. Показатели прибыли анализируемого коммерческого банка сравниваются с показателями прибыли банков-конкурентов.

Формула расчета коэффициента доходности коммерческого банка за период исследования:

$$КД = \frac{ЧП}{СК}; \quad (5)$$

где $КД$ - коэффициент доходности коммерческого банка за период исследования;

$ЧП$ – чиста прибыль коммерческого банка за период исследования;

СК – собственный капитал коммерческого банка за период исследования.

Коэффициента доходности коммерческого банка важен для собственников, так как определяет отдачу вложенных денежных собственных средств.

«Прибыльность активов коммерческого банка, полученная на каждый рубль активов, рассчитывается по формуле:

$$ПА = \frac{ЧП}{А}; \quad (6)$$

где ПА - коэффициент прибыльности активов коммерческого банка за период исследования;

ЧП – чиста прибыль коммерческого банка за период исследования;

А – активы коммерческого банка за период исследования» [6, с. 111].

Прибыльность доходов коммерческого банка рассчитывается по формуле:

$$ПД = \frac{ЧП}{Д}; \quad (7)$$

где ПД - коэффициент прибыльности доходов коммерческого банка за период исследования;

ЧП – чиста прибыль коммерческого банка за период исследования;

Д – доходы коммерческого банка за период исследования.

«Доходы коммерческого банка состоят из процентных и комиссионных доходов, доходов полученных от переоценки счетов в иностранной валюте, доходы от купли продажи драгоценных металлов и ценных бумаг и других доходов банка» [6, с.113].

С целью определения эффективности хозяйственной деятельности на основании показателей финансовых результатов коммерческого банка проводится анализ рентабельности. Основными показателями рентабельности являются общая рентабельность, рентабельность активов, рентабельность собственного капитала и чистая прибыль на акцию.

Общая рентабельность коммерческого банка отражает эффективность понесенных убытков, а именно объем полученной прибыли на единицу затрат и рассчитывается по формуле:

$$OP = \frac{PP}{P}; \quad (8)$$

где OP - общая рентабельность коммерческого банка;

PP – прибыль коммерческого банка за период исследования;

P – расходы коммерческого банка за период исследования.

Рентабельность активов коммерческого банка отражает эффективность работы активов за период исследования и рассчитывается по формуле:

$$PA = \frac{ЧП}{A}; \quad (9)$$

где PA - рентабельность активов коммерческого банка;

ЧП – чистая прибыль коммерческого банка за период исследования;

A – активы коммерческого банка за период исследования.

Нормативное значение показателя рентабельности активов коммерческого банка находится в диапазоне 1-4 %.

«Рентабельность собственного капитала коммерческого банка отражает эффективность использования средств собственников и рассчитывается по формуле:

$$РСК = \frac{ЧП}{СК}; \quad (10)$$

где РСК - рентабельность собственного капитала коммерческого банка;

ЧП – чистая прибыль коммерческого банка за период исследования;

СК – собственный капитал коммерческого банка за период исследования» [9, с. 127].

Нормативное значение показателя рентабельности собственного капитала коммерческого банка находится в диапазоне 15-40 %.

Чистая прибыль на обыкновенную акцию коммерческого банка рассчитывается по следующей формуле:

$$ЧПа = \frac{ЧП-ДА}{Аоб}; \quad (11)$$

где ЧПа - чистая прибыль на обыкновенную акцию коммерческого банка;

ЧП – чистая прибыль коммерческого банка за период исследования;

ДА – Дивиденды по привилегированным акциям коммерческого банка за период исследования;

Аоб – обыкновенные акции коммерческого банка за период исследования.

Выводы по первому разделу бакалаврской работы.

Финансовый результат хозяйственной деятельности коммерческого банка представляет собой прибыль или убыток, включающий в себя результат активных и пассивных банковских операций с учетом влияния различных воздействующих на хозяйственную деятельность факторов.

Финансовые результаты отражают хозяйственную деятельность коммерческого банка, на основании которых можно определить эффективность работы банка, получил ли банк прибыль или же убыток от осуществления банковских операций.

Источником анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческого банка выступает финансовая отчетность. Финансовая отчетность коммерческого банка содержит публикуемые формы, утвержденные Банком России, и представляет собой таблицы, составленные за определенный период времени, отражающие показатели хозяйственной деятельности в сопоставлении с показателями предшествующих периодов.

Целью анализа финансовых результатов служит определение основных источников дохода коммерческого банка и выявление эффективности хозяйственной деятельности. Основными показателями выступают доходы, расходы, прибыль и рентабельность коммерческого банка.

2 Анализ финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческого банка ПАО Сбербанк

2.1 Техничко-экономическая характеристика коммерческого банка ПАО Сбербанк

На сегодняшний день ПАО Сбербанк является крупнейшим коммерческим банком, имеющим структурные подразделения, как на территории России, так и за рубежом.

«Владельцем 50 % плюс 1 акция ПАО Сбербанк является Фонд национального благосостояния России, контролирующийся Правительством России. Остальными акционерами Сбербанка являются более 8273 юридических и физических лиц. Доля физических лиц в уставном капитале банка составляет около 2,84 %, а доля иностранных инвесторов — более 45 %» [31].

ПАО Сбербанк включает в себя 11 территориальных банков, 14000 подразделений по России, имеет дочерние организации и входит в 100 самых надежных банков.

За свое время существования ПАО Сбербанк сменил множество логотипов и имиджей, в сентябре 2020 г. коммерческий банк стал называться Сбер, который помимо осуществления банковской деятельности включил в себя другие направления, такие как СберЛогистика, СберЕаптека, СберМегаМаркет и другие направления. Совокупную выручку группы Сбер банковская деятельность на конец 2021 г. составила около 70%.

«Основным видом деятельности ПАО Сбербанк является осуществление корпоративных и розничных банковских операций. К числу которых относятся: кредитование корпоративных и розничных клиентов банка; привлечение средств во вклады, депозиты; осуществление

конверсионных операций; осуществление экспортно – импортных операций; продажа ценных бумаг и другие операции» [31].

Председателем правления ПАО Сбербанк с ноября 2007 г. является Г.О. Греф, структура правления представлена на рисунке 7.



Рисунок 7 - Структура правления ПАО Сбербанк

Численность персонала ПАО Сбербанк на 31 декабря 2021 г. составила 287866 человек, что на 0,8 % больше, чем в 2020 г., визуализация на рисунке 8.

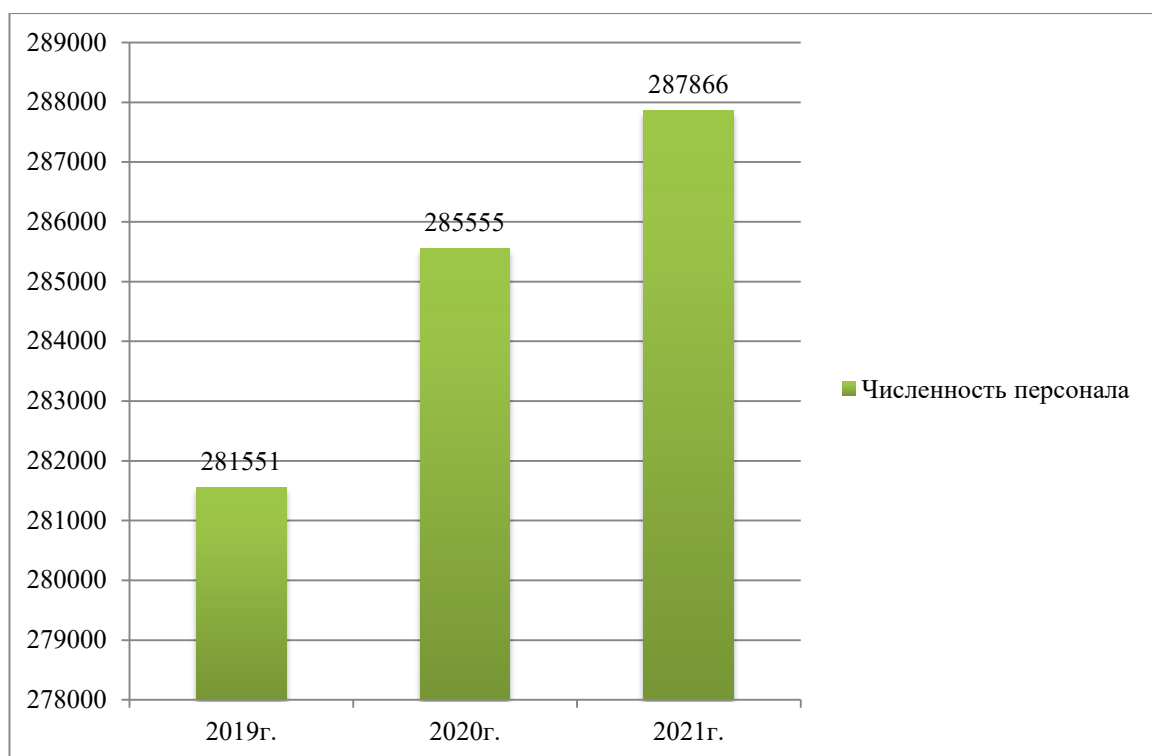


Рисунок 8 – Численность персонала ПАО Сбербанк, чел.

Согласно данным Forbes ПАО Сбербанк занимает четвертое место среди всех банков мира. В таблице 1 представлены рейтинги ПАО Сбербанк, присвоенные международными агентствами за период 2019-2021 гг.

Таблица 1 - Рейтинги ПАО Сбербанк, присвоенные международными агентствами за период 2019-2021 гг.

	2019 г.		2020 г.		2021 г.	
	Fitch Ratings	Moody's	Fitch Ratings	Moody's	Fitch Ratings	Moody's
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте						
Сбербанк	BBB	Baa3	BBB	Baa3	BBB	Baa3
Российская Федерация	BBB	Baa3	BBB	Baa3	BBB	Baa3
Рейтинг международных обязательств						
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB	Baa3	BBB	Baa3	BBB	Baa3
Еврооблигации РФ	BBB	Baa3	BBB	Baa3	BBB	Baa3

Согласно присвоенным рейтингам международными агентствами ПАО Сбербанк признан стабильно развивающимся коммерческим банком.

Источником информации анализа финансовой отчетности коммерческого банка ПАО Сбербанк послужили данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, предоставленные в Приложениях А-В за 2019-2021 гг. В таблице 2 представлены ключевые финансово-экономические индикаторы ПАО Сбербанк.

Таблица 2 – Анализ основных экономических показателей ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг., млрд. р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2020 г.– 2019 г.	Абс. изм. 2021 г.– 2020 г.	Отн. изм. 2020 г./ 2019 г.	Отн. изм. 2021 г./ 2020 г.
Активы	27584,1	32979,7	37786,5	5395,6	4806,8	119,56	114,58
Обязательства	23179,3	28255,0	32437,6	5075,7	4182,6	121,90	114,80
Источники собственных средств	4404,8	4724,7	5348,9	319,9	624,2	107,26	113,21

Визуализация основных экономических показателей ПАО Сбербанк представлена на рисунке 9.

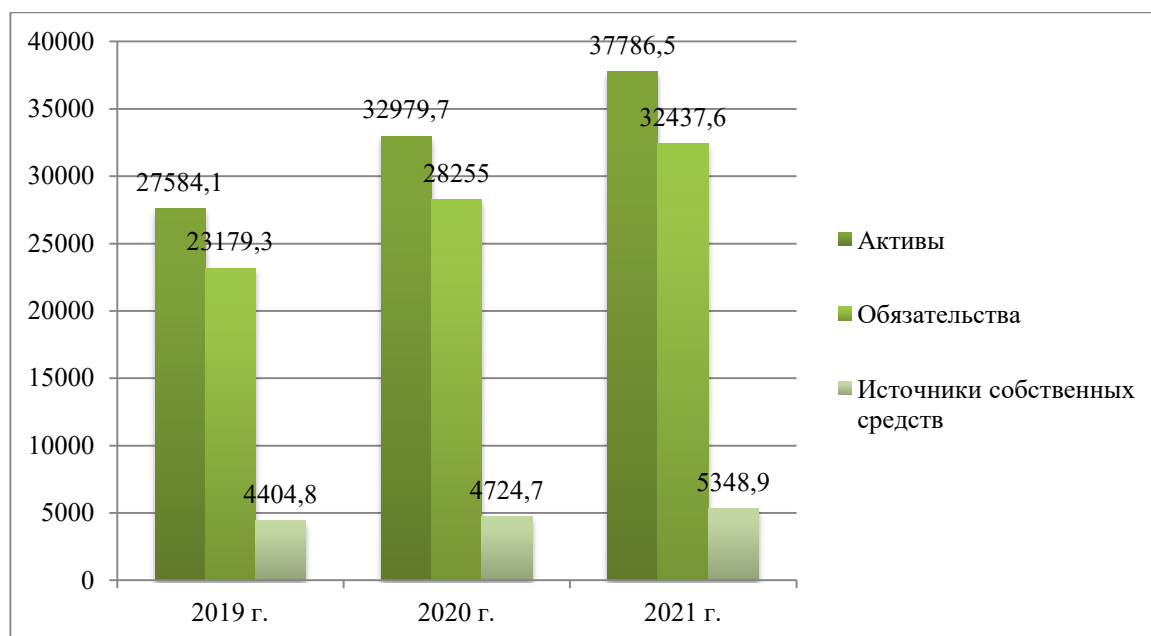


Рисунок 9 – Динамика основных экономических показателей ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг., млрд. р.

Деятельность коммерческого банка за период исследования улучшилась, активы за период 2020-2021 гг. возросли на 4806,8 млрд. р. или 14,58%. Наибольшее влияние на рост активов оказал рост объема ссудной задолженности и объема вложений в финансовые активы за 2019-2021 гг.

Обязательства коммерческого банка за исследуемый промежуток времени возросли, а именно за 2020-2021 гг. на 4182,6 млрд. р. или 14,8%. Увеличились источники собственных средств за 2019-2020 гг. на 319,9 млрд. р. и за 2020-2021 гг. на 624,2 млрд. р.

ПАО Сбербанк располагает большим количеством собственных средств и ресурсами для покрытия расходов и осуществления всех необходимых операций, что положительно отражается на финансовой стабильности всего коммерческого банка в целом.

2.2 Анализ финансовых результатов ПАО Сбербанк

Финансовые результаты исследуемого коммерческого банка представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг., млрд. р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2020 г.– 2019 г.	Абс. изм. 2021 г.– 2020 г.	Отн. изм. 2020 г./ 2019 г.	Отн. изм. 2021 г./ 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Чистые процентные доходы	1415,5	1589,7	1802,0	174,2	212,3	112,31	113,35
Чистые процентные доходы после вычета резервов	1322,9	1201,1	1660,2	-121,8	459,1	90,79	138,22
Операционные доходы	1863,3	1714,6	2333,2	-148,7	618,6	92,02	136,08
Прибыль до налогообложения	1138,7	976,1	1474,6	-162,6	498,5	85,72	151,07

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
Прибыль от продолжающей деятельности	914,8	782,8	1180,9	-132	398,1	85,57	150,86
Прибыль за период	845,0	760,3	1245,9	-84,7	485,6	89,98	163,87
Финансовый результат	993,2	856,1	1040,4	-137,1	184,3	86,20	121,53

В ПАО Сбербанк за исследуемый период времени возросли доходы, чистые процентные расходы за 2019-2020 гг. сократились на 148,7 млрд. р.

Динамика финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг. представлена на рисунке 10.



Рисунок 10 - Динамика финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг., млрд. р.

Прибыль исследуемого коммерческого банка от осуществления деятельности за анализируемый промежуток времени возросла, что повлияло на рост совокупного финансового результата за 2020-2021 гг. на 184,3 млрд. р. или 21,53 %, визуализация представлена на рисунке 11.

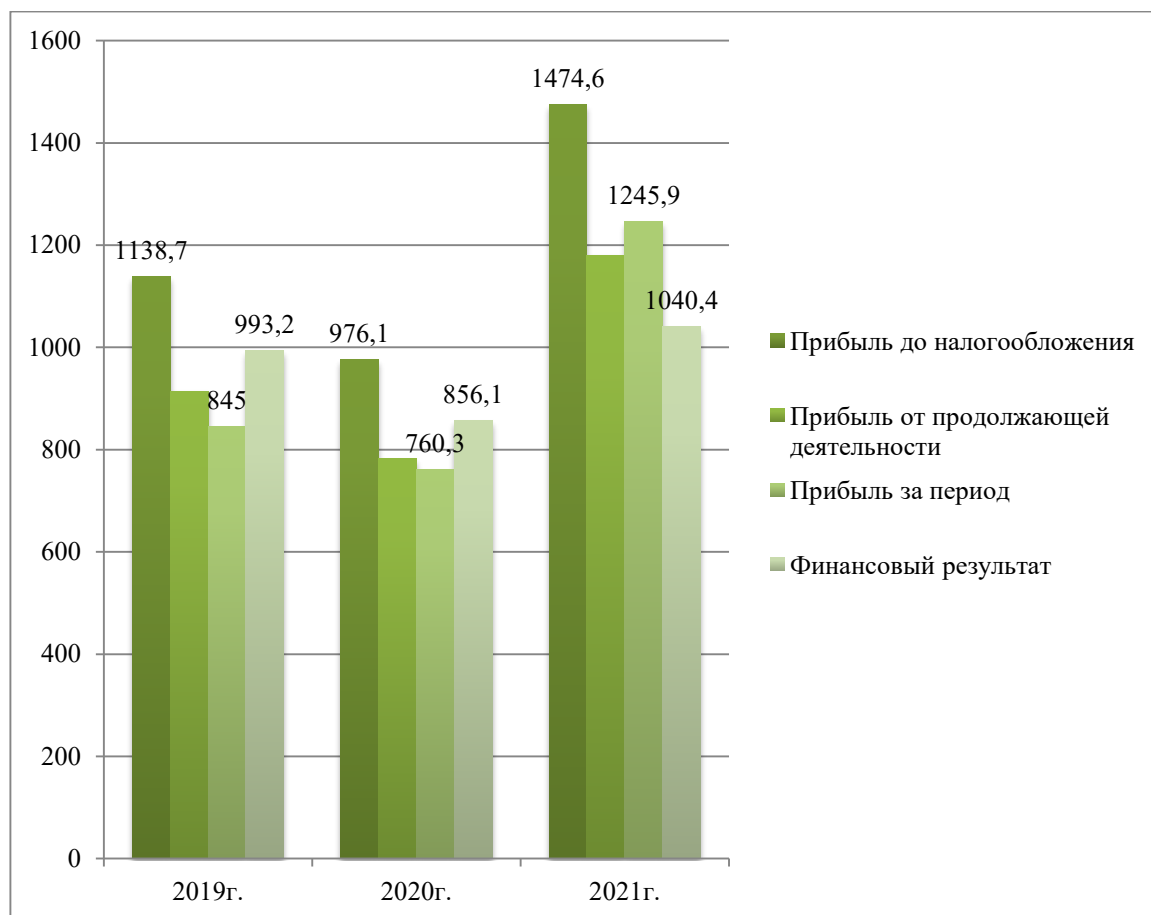


Рисунок 11 - Динамика финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг., млрд. р.

Рост финансового результата ПАО Сбербанк свидетельствует об эффективности осуществления банковской деятельности за исследуемый период. В коммерческом банке грамотно осуществляется управление и контроль.

2.3 Анализ доходов, расходов и рентабельности ПАО Сбербанк

На основании формул 1 – 11 первого раздела бакалаврской работы проведен анализ финансовых результатов коммерческого банка за 2019-2021 гг. В таблице 4 представлены ключевые показатели доходов и расходов ПАО Сбербанк.

Таблица 4 – Показатели доходов и расходов ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021 г.– 2019 г.
Коэффициент комиссионного и процентного дохода коммерческого банка	0,28	0,32	0,36	0,08
Коэффициент соотношения процентных доходов и расходов коммерческого банка	1,18	3,13	4,24	3,06
Коэффициент эффективности затрат коммерческого банка	2,39	2,05	2,46	0,07
Коэффициент безрискового покрытия расходов коммерческого банка	0,81	0,85	0,89	0,08

Показатели доходов и расходов исследуемого коммерческого банка за 2019-2021 гг. возросли, а именно коэффициент комиссионного и процентного дохода коммерческого банка на 0,08, коэффициент соотношения процентных доходов и расходов коммерческого банка на 3,06, коэффициент эффективности затрат коммерческого банка на 0,07 и коэффициент безрискового покрытия расходов коммерческого банка на 0,08.

Визуализация показателей доходов и расходов ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг. представлена на рисунке 12.

Рост показателей доходов расходов исследуемого коммерческого банка за 2019-2021 гг. свидетельствует о снижении риска получения убытка от осуществления банковской деятельности.

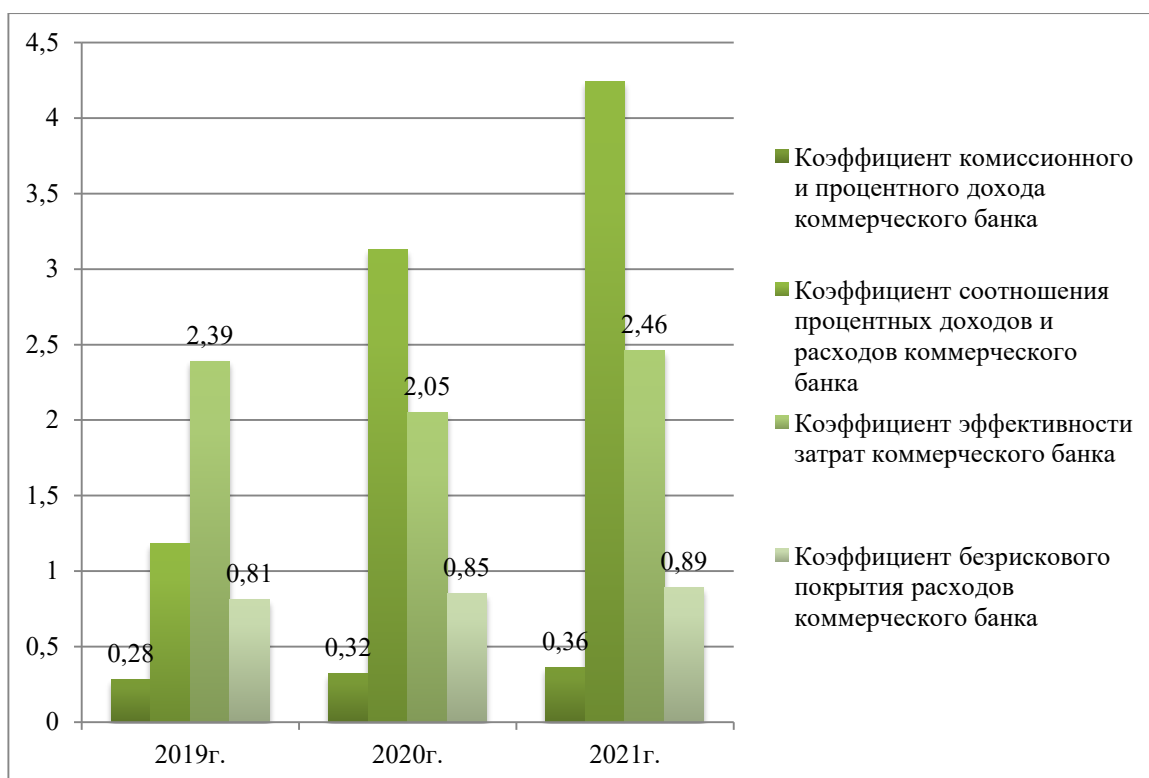


Рисунок 12 - Динамика показателей доходов и расходов ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг.

В таблице 5 представлены показатели факторного анализа прибыли ПАО Сбербанк.

Таблица 5 – Анализ доходности ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021 г.– 2019 г.
Коэффициент доходности коммерческого банка	0,23	0,18	0,19	-0,04
Прибыльность активов коммерческого банка	0,04	0,03	0,03	-0,01
Прибыльность доходов коммерческого банка	0,75	0,71	0,63	-0,12

На основании проведенного анализа выявлено снижение показателей факторного анализа прибыли ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг., в коммерческом банке сократилась отдача вложенных собственных средств, визуализация представлена на рисунке 13.

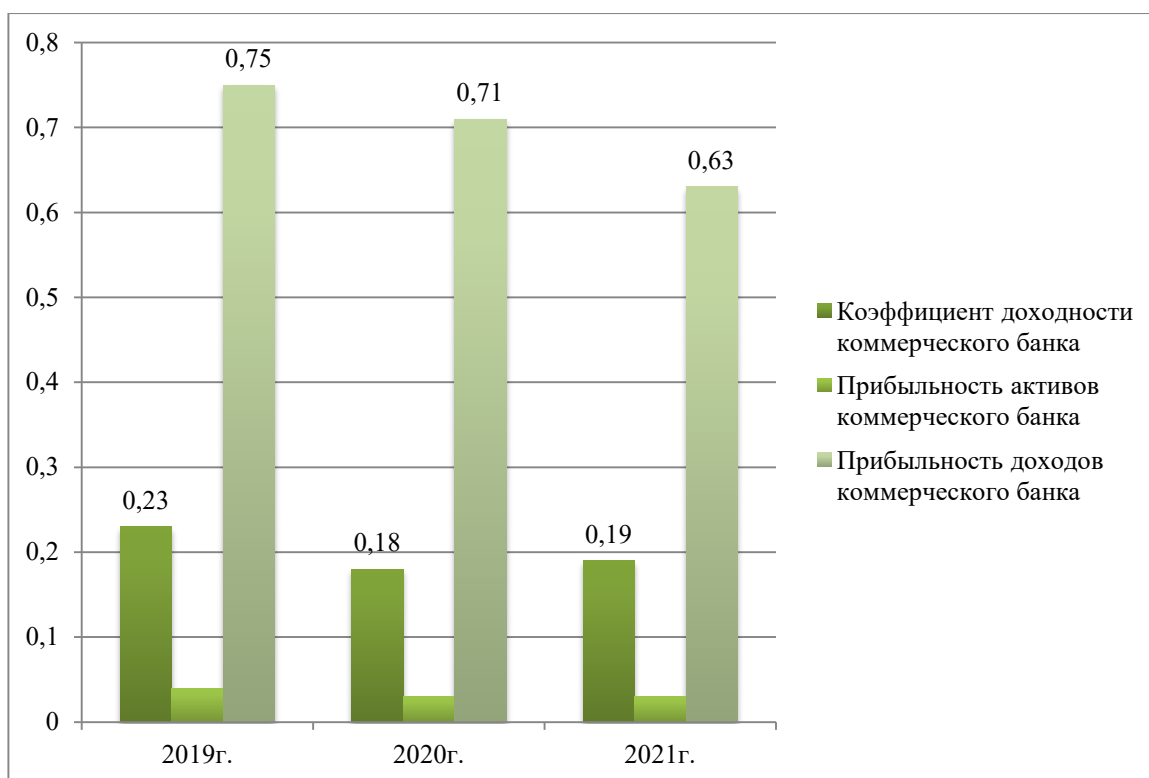


Рисунок 13 - Динамика показателей доходности ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг.

В таблице 6 представлены показатели рентабельности ПАО Сбербанк.

Таблица 6 – Показатели рентабельности ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021 г.– 2019 г.
1	2	3	4	5
Общая рентабельность коммерческого банка	0,04	0,03	0,03	-0,01
Рентабельность активов коммерческого банка	0,04	0,03	0,03	-0,01
Рентабельность собственного капитала коммерческого банка	0,23	0,18	0,19	-0,04
Чистая прибыль на обыкновенную акцию коммерческого банка	0,12	0,08	0,11	-0,01

Снижение показателей рентабельности коммерческого банка ПАО Сбербанк за рассматриваемый период произошло из-за масштабной

подготовки к кризису в результате нестабильной экономической ситуации в стране.

Коммерческий банк был вынужден сократить объем резервов, созданных под непредвиденные потери, визуализация представлена на рисунке 14.

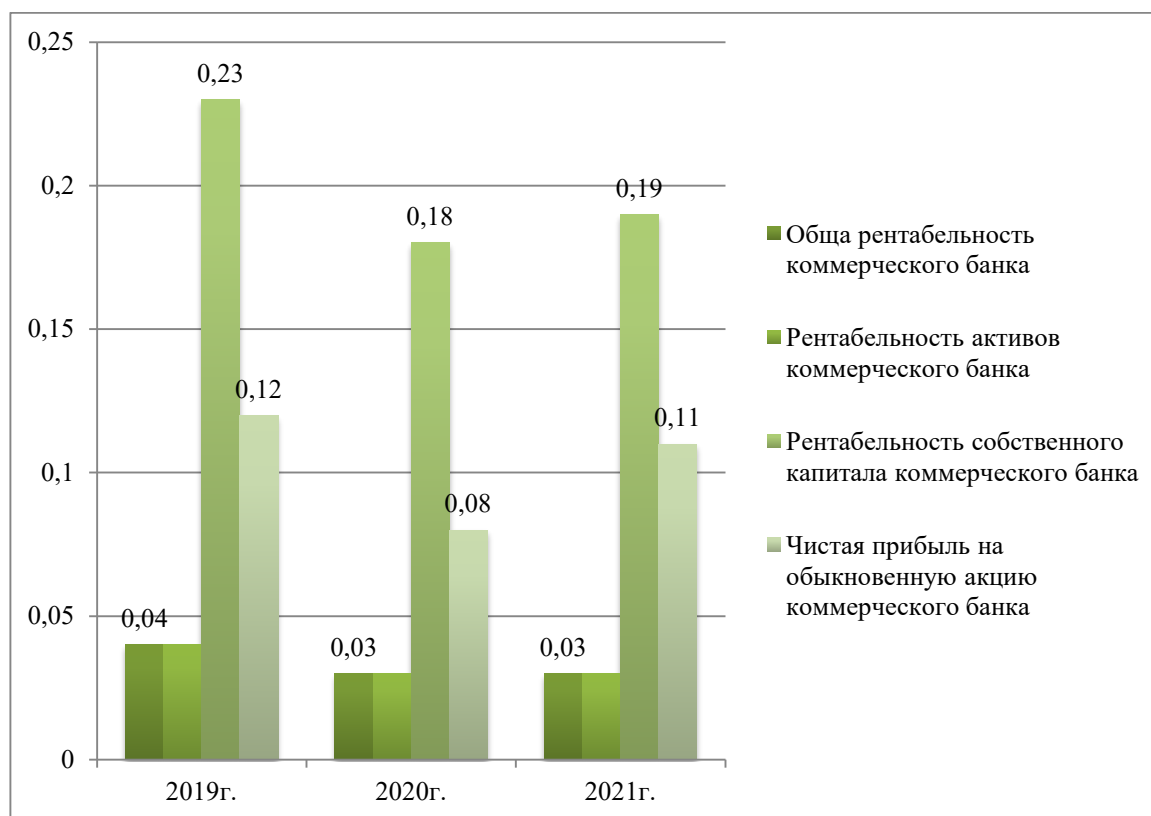


Рисунок 14 - Динамика показателей рентабельности ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг.

Выводы по второму разделу бакалаврской работы.

На сегодняшний день ПАО Сбербанк является крупнейшим коммерческим банком, имеющим структурные подразделения, как на территории России, так и за рубежом.

Согласно данным Forbes ПАО Сбербанк занимает четвертое место среди всех банков мира.

Согласно присвоенным рейтингам международными агентствами ПАО Сбербанк признан стабильно развивающимся коммерческим банком.

«ПАО Сбербанк располагает большим количеством собственных средств и ресурсами для покрытия расходов и осуществления всех необходимых операций, что положительно отражается на финансовой стабильности всего коммерческого банка в целом» [31].

Прибыль исследуемого коммерческого банка от осуществления деятельности за анализируемый промежуток времени возросла, что повлияло на рост совокупного финансового результата. Рост финансового результата ПАО Сбербанк свидетельствует об эффективности осуществления банковской деятельности за исследуемый период. В коммерческом банке грамотно осуществляется управление и контроль.

Рост показателей доходов расходов исследуемого коммерческого банка за 2019-2021 гг. свидетельствует о снижении риска получения убытка от осуществления банковской деятельности.

На основании проведенного анализа выявлено снижение показателей факторного анализа прибыли ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг., в коммерческом банке сократилась отдача вложенных собственных средств. Снизились показатели рентабельности.

3 Разработка мероприятий по улучшению финансовых результатов хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк

3.1 Мероприятия по улучшению финансовых результатов хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк

В результате проведенного анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности исследуемого коммерческого банка выявлено, что ПАО Сбербанк сократилась отдача вложенных собственных средств, снизились показатели рентабельности.

Рекомендуемые мероприятия по улучшению финансовых результатов хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк представлены на рисунке 15.



Рисунок 15 - Рекомендуемые мероприятия по улучшению финансовых результатов хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк

Для улучшения финансовых результатов и повышения показателей рентабельности коммерческому банку рекомендуется усилить контроль по направлениям: долговой нагрузке, источникам погашения задолженности, качеством обеспечения и ликвидностью клиентов.

Приоритетным направлением деятельности ПАО Сбербанк является кредитование, следовательно, повышение качества кредитного портфеля позволит привлечь дополнительных клиентов и усилить позиции на кредитном рынке.

Совершенствование политики по кредитованию ПАО Сбербанк можно достичь путем проведения на регулярной основе мониторинга и опросов населения с целью выявления эффективности обслуживания и качества работы.

В результате кредитования коммерческий банк сталкивается с проблемой невозврата обязательных платежей со стороны клиентов, что влияет на рост кредитного риска и уменьшения прибыли, что в свою очередь влияет на уменьшение уровня рентабельности деятельности банка.

ПАО Сбербанк рекомендуется модернизировать действующую систему проверки клиентов на предмет платежеспособности и обеспечения. В случае утраты платежеспособности клиентов принимать соответствующие решения, позволяющие избежать просрочки обязательных платежей.

Помимо этого, коммерческому банку рекомендуется разрабатывать и внедрять новые банковские продукты, улучшать и модернизировать старые банковские продукты. За счет данного мероприятия коммерческий банк привлечет новых клиентов и удержит имеющихся, что повлияет на рост прибыли и как итог рентабельности.

Новые банковские продукты рекомендуется продвигать путем использования рекламы на телеканалах, интернет - рекламы и других способов демонстрации, привлекающих население.

Следовательно, мероприятиями по улучшению финансовых результатов хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк являются усиление контроля, повышение качества кредитного портфеля, совершенствование политики по кредитованию, внедрение новых и совершенствование имеющихся банковских продуктов и модернизация системы оценки платежеспособности клиентов.

Применение рекомендуемых мероприятий позволит привлечь новых клиентов, удержать старых и минимизировать кредитный риск, что повлияет на рост прибыли, рентабельности и совокупных финансовых результатов. Далее проведена оценка экономической эффективности разработанных мероприятий.

3.2 Оценка экономической эффективности мероприятий по улучшению финансовых результатов хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк

Согласно маркетинговым исследованиям рост качества кредитного портфеля и совершенствование политики по кредитованию позволяет привлечь новых клиентов с учетом удержания имеющихся не менее чем на 3%.

Внедрение новых банковских продуктов и модернизация старых позволяет привлечь новых клиентов с учетом удержания имеющихся не менее чем на 5%.

На основании прогнозируемого роста клиентов проведен расчет эффективности предлагаемых мероприятий, а именно факторный анализ прибыли и расчет коэффициентов рентабельности, данные расчета занесены в таблицы 7-8.

Таблица 7 - Показатели факторного анализа прибыли ПАО Сбербанк

Наименование показателя	2021 г.	Прогноз	Абс. изм. +/-
Коэффициент доходности коммерческого банка	0,19	0,21	0,03
Прибыльность активов коммерческого банка	0,03	0,05	0,02
Прибыльность доходов коммерческого банка	0,63	0,64	0,01

Рост показателей прибыли исследуемого коммерческого банка свидетельствует о снижении риска получения убытка от осуществления банковской деятельности, рисунок 16.

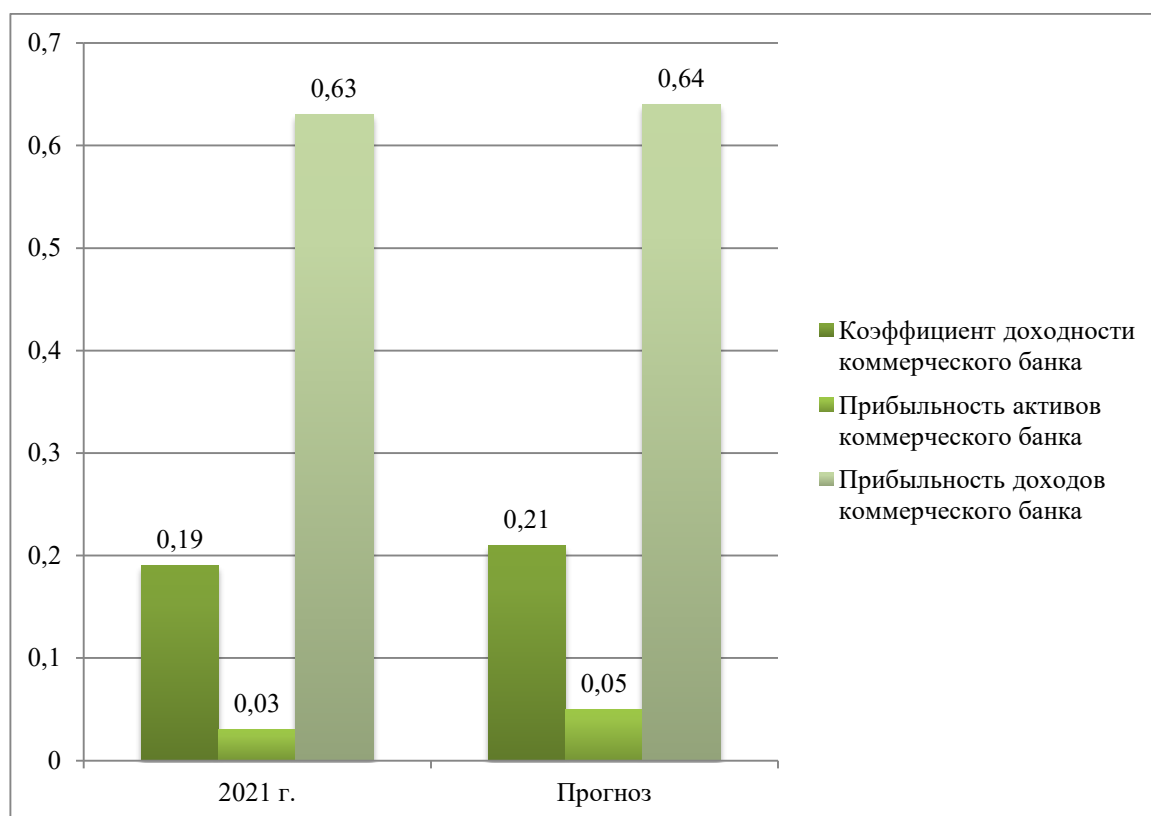


Рисунок 16 - Динамика показателей прибыли ПАО Сбербанк

Доходность коммерческого банка за счет применения разработанных мероприятий составит 0,03, при том, что прибыльность активов банка возрастет на 0,02 и прибыльность доходов банка на 0,01. В коммерческом

банке в прогнозном периоде возрастет отдача вложенных собственных средств.

Таблица 8 – Показатели рентабельности ПАО Сбербанк

Наименование показателя	2021 г.	Прогноз	Абс. изм. +/-
Общая рентабельность коммерческого банка	0,03	0,04	0,01
Рентабельность активов коммерческого банка	0,03	0,05	0,02
Рентабельность собственного капитала коммерческого банка	0,19	0,24	0,05
Чистая прибыль на обыкновенную акцию коммерческого банка	0,11	0,13	0,02

Снижение показателей рентабельности за 2019-2021 гг. коммерческого банка ПАО Сбербанк за рассматриваемый период произошло из-за масштабной подготовки к кризису в результате нестабильной экономической ситуации в стране, рекомендуемые мероприятия повлияют на рост показателей рентабельности, рисунок 17.

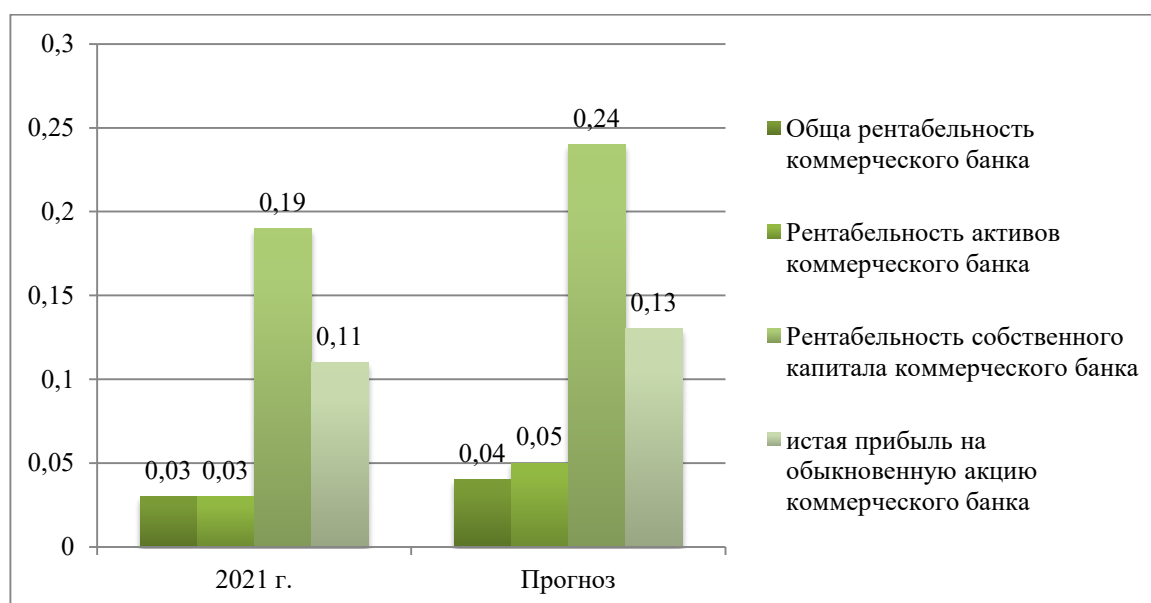


Рисунок 17 - Динамика показателей рентабельности ПАО Сбербанк

Планируемый рост общей рентабельности ПАО Сбербанк составит 0,01, рентабельность активов и собственного капитала увеличатся на 0,02 и 0,05, рост чистой прибыли на обыкновенную акцию составит 0,02.

Выводы по третьему разделу бакалаврской работы.

Разработанные мероприятия по улучшению финансовых результатов хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк, а именно: усиление контроля, повышение качества кредитного портфеля, совершенствование политики по кредитованию, внедрение новых и совершенствование имеющихся банковских продуктов и модернизация системы оценки платежеспособности клиентов являются эффективными.

Планируемый рост общей рентабельности ПАО Сбербанк составит 0,01, рентабельность активов и собственного капитала увеличатся на 0,02 и 0,05, рост чистой прибыли на обыкновенную акцию составит 0,02.

Разработанные мероприятия по улучшению финансовых результатов хозяйственной деятельности могут быть применены коммерческим банком с целью повышения показателей прибыли и рентабельности в прогнозном периоде.

Заключение

Финансовый результат хозяйственной деятельности коммерческого банка представляет собой прибыль или убыток, включающий в себя результат активных и пассивных банковских операций с учетом влияния различных воздействующих на хозяйственную деятельность факторов.

Финансовые результаты отражают хозяйственную деятельность коммерческого банка, на основании которых можно определить эффективность работы банка, получил ли банк прибыль или же убыток от осуществления банковских операций.

Источником анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческого банка выступает финансовая отчетность. Финансовая отчетность коммерческого банка содержит публикуемые формы, утвержденные Банком России, и представляет собой таблицы, составленные за определенный период времени, отражающие показатели хозяйственной деятельности в сопоставлении с показателями предшествующих периодов.

Целью анализа финансовых результатов служит определение основных источников дохода коммерческого банка и выявление эффективности хозяйственной деятельности. Основными показателями выступают доходы, расходы, прибыль и рентабельность коммерческого банка.

«На сегодняшний день ПАО Сбербанк является крупнейшим коммерческим банком, имеющим структурные подразделения, как на территории России, так и за рубежом» [31].

Согласно данным Forbes ПАО Сбербанк занимает четвертое место среди всех банков мира.

Согласно присвоенным рейтингам международными агентствами ПАО Сбербанк признан стабильно развивающимся коммерческим банком.

«ПАО Сбербанк располагает большим количеством собственных средств и ресурсами для покрытия расходов и осуществления всех

необходимых операций, что положительно отражается на финансовой стабильности всего коммерческого банка в целом» [31].

Прибыль исследуемого коммерческого банка от осуществления деятельности за анализируемый промежуток времени возросла, что повлияло на рост совокупного финансового результата. Рост финансового результата ПАО Сбербанк свидетельствует об эффективности осуществления банковской деятельности за исследуемый период. В коммерческом банке грамотно осуществляется управление и контроль.

Рост показателей доходов расходов исследуемого коммерческого банка за 2019-2021 гг. свидетельствует о снижении риска получения убытка от осуществления банковской деятельности.

На основании проведенного анализа выявлено снижение показателей факторного анализа прибыли ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг., в коммерческом банке сократилась отдача вложенных собственных средств. Снизились показатели рентабельности.

Согласно маркетинговым исследованиям рост качества кредитного портфеля и совершенствование политики по кредитованию позволяет привлечь новых клиентов с учетом удержания имеющихся не менее чем на 3%.

Внедрение новых банковских продуктов и модернизация старых позволяет привлечь новых клиентов с учетом удержания имеющихся не менее чем на 5%.

Рост показателей прибыли исследуемого коммерческого банка свидетельствует о снижении риска получения убытка от осуществления банковской деятельности. Доходность коммерческого банка за счет применения разработанных мероприятий составит 0,03, при том, что прибыльность активов банка возрастет на 0,02 и прибыльность доходов банка на 0,01. В коммерческом банке в прогнозном периоде возрастет отдача вложенных собственных средств.

Снижение показателей рентабельности за 2019-2021 гг. коммерческого банка ПАО Сбербанк за рассматриваемый период произошло из-за масштабной подготовки к кризису в результате нестабильной экономической ситуации в стране, рекомендуемые мероприятия повлияют на рост показателей рентабельности.

Планируемый рост общей рентабельности ПАО Сбербанк составит 0,01, рентабельность активов и собственного капитала увеличатся на 0,02 и 0,05, рост чистой прибыли на обыкновенную акцию составит 0,02.

Следовательно, разработанные мероприятия по улучшению финансовых результатов хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк, а именно: усиление контроля, повышение качества кредитного портфеля, совершенствование политики по кредитованию, внедрение новых и совершенствование имеющихся банковских продуктов и модернизация системы оценки платежеспособности клиентов являются эффективными.

Разработанные мероприятия по улучшению финансовых результатов хозяйственной деятельности могут быть применены коммерческим банком с целью повышения показателей прибыли и рентабельности в прогнозном периоде.

Список используемой литературы

1. Банковское дело: учебное пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, Ю. Э. Слепухина [и др.] ; под ред. канд. экон. наук, доц. Н. Н. Мокеевой. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА: Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 296 с.
2. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2021. — 592 с.
3. Банковское дело: учебное пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, Ю. Э. Слепухина [и др.] ; под ред. канд. экон. наук, доц. Н. Н. Мокеевой. - 2-е изд., стер. – Москва: ФЛИНТА: Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 296 с.
4. Богаченко, В. М. Бухгалтерский учет : учебник / В. М. Богаченко. - Ростов н/Д: Феникс, 2021. - 538 с.
5. Банковское дело и банковские операции: учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов [и др.]; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской. - 2-е изд., стер. - Москва: ФЛИНТА; Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 568 с.
6. Банковский менеджмент: учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 379 с.
7. Басовский, Л. Е. Экономика: учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. — Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2022. — 80 с.
8. Бухгалтерский учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности: учебник / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров, Ж. А. Кеворкова [и др.]. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2022. — 349 с.
9. Гребнев, Л. С. Экономика: учебник / Л. С. Гребнев. - Москва : Логос, 2020. - 408 с.
10. Гренадерова, М. В. Бухгалтерский учет. Анализ. Аудит: учебное пособие / М. В. Гренадерова. - Ставрополь : Логос, 2019. - 225 с.

11. Дятлова, А.Ф. Бухгалтерский учет : учебное пособие / А.Ф. Дятлова. - Москва: Научный консультант, 2017. - 192 с.
12. Исаев, Р. А. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации: монография / Р.А. Исаев. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 161 с.
13. Колпакова, Г. М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебное пособие / Г. М. Колпакова. - 2-е изд., перераб и доп. - Москва: Финансы и Статистика, 2014. - 496 с.
14. Наточеева, Н. Н. Банковское дело: учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К"», 2019. - 158 с.
15. Нечаев, А. С. Бухгалтерский учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности : учебник / А.С. Нечаев, А.В. Прокопьева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 368 с.
16. Положение Банка России от 09.07.2018г. № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» - URL: <https://bazanpa.ru/bank-rossii-polozhenie-ot22122014-h2421252/> (дата обращения: 21.07.2022).
17. Положение Банка России от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_280127/ (дата обращения: 21.07.2022).
18. Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций,

связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_280132/ (дата обращения: 21.07.2022).

19. Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_280128/ (дата обращения: 21.07.2022).

20. Серебрякова, Т. Ю. Бухгалтерский и управленческий учет. Лабораторный практикум: учебное пособие / Т. Ю. Серебрякова, М. В. Антонова, О. Р. Кондрашова; под ред. Т. Ю. Серебряковой. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 300 с.

21. Стародубцева, Е. Б. Банковское дело: учебник / Е. Б. Стародубцева. - Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2022. - 464 с.

22. Студент. Аспирант. Исследователь: всероссийский научный журнал. – Владивосток: Эксперт-Наука, 2016. - № 12 (18). – 525 с.

23. Таюрская, Е. И. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: бухгалтерский учет: сборник задач : пособие / Е. И. Таюрская, Е. Н. Елисеева. - Москва: Изд. Дом МИСиС, 2014. - 149 с.

24. Черская, Р. В. Банковское дело : учебное пособие / Р. В. Черская. - Томск: ФДО, ТУСУР, 2015. - 160 с.

25. Указание Банка России от 19.06.2017г. № 4416-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 марта 2014 года № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» - URL:

<https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71640762/> (дата обращения: 21.07.2022).

26. Федеральный закон от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 21.07.2022).

27. Федеральный закон от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» - URL: <https://duma.consultant.ru/documents/724799> (дата обращения: 21.07.2022).

28. Ширяева, Г. Ф. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие для студентов вузов / Г. Ф. Ширяева; Восточная экономико-юридическая гуманитарная академия (Академия ВЭГУ). — 3-е изд., стер. - Москва: ФЛИНТА ; Изд-во Урал. ун-та, 2018. - 228 с.

29. Экономика. Бизнес. Банки : международный научно-практический журнал. - Москва: АНО ВО "Русско-Итальянский Международный Университет" (Институт), 2022. - № 1 (63). - 133 с.

30. Экономика. Бизнес. Банки : международный научно-практический журнал. - Москва: АНО ВО "Русско-Итальянский Международный Университет" (Институт), 2020. - № 2 (40). - 142 с.

31. Официальный сайт ПАО Сбербанк <https://www.sberbank.ru/>

32. Baker, Richard. Advanced Financial Accounting: научное издание / R. E. Baker, V. C. Lembke, T. E. King. – New York; St. Louis; San Francisco: McGraw-Hill Publishing Company, 2019. – 1190 p.

33. Blaug, Mark. An Introduction to the Economics of Education / M. Blaug. – Middlesex: Penguin Books, 2021. – 363 p

34. Bròdy, Andràs. Proportions, Prices and Planning: a Mathematical Restatement of the Labor Theory of Value / A. Bròdy. – Budapest: Akadémiai Kiadó; Amsterdam; London: North-Holland Publishing Company, 2020. – 194 p

35. Casey, Douglas R. Crisis investing: opportunities and Profits in the Coming Great Depression / D. R. Casey; автор предисловия: R. J. Ringer, Ph. M. Crane. – New York: Pocket Books, 2019. – 290 p.

36. Cohen, Jerome. Personal finance / J. B. Cohen; ed. R. Hermanson. – 3rd ed. – Homewood, Illinois: Learning systems company; [S. l.]: A division of Richard D. IRWIN, INC., 2020. – 226 p.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2021 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2022 г. (без СПОД)

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Сбербанк России

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период
1	2	3
I	АКТИВЫ	
1	Денежные средства	834 570 171
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 294 722 530
2.1	Обязательные резервы	260 952 945
3	Средства в кредитных организациях	192 326 903
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 339 530 708
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	25 976 065 878
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 184 308 455
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	788 979 981
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 086 803 158
9	Требование по текущему налогу на прибыль	2 647
10	Отложенный налоговый актив	58 783 094
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	676 603 860
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 811 181
13	Прочие активы	351 019 587
14	Всего активов	37 786 528 153
II	ПАССИВЫ	
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 292 471 090
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 439 480 376
16.1	средства кредитных организаций	822 903 756
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 616 576 620
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	17 344 997 527
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 266 704 231

Рисунок А.1-Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2021 г.

Продолжение приложения А

17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	176 771 338
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 001 234 730
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	1 001 234 730
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 281 695
20	Отложенные налоговые обязательства	0
21	Прочие обязательства	375 299 972
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 176 368
23	Всего обязательств	32 437 648 462
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
24	Средства акционеров (участников)	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
26	Эмиссионный доход	228 054 226
27	Резервный фонд	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-67 331 707
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	19 710 088
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-1 122 001
31	Переоценка инструментов хеджирования	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	9 535 637
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5 088 745 175
36	Всего источников собственных средств	5 348 879 691
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	33 052 893 245
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 751 785 937
39	Условные обязательства некредитного характера	844 049

Старший вице-президент - руководитель Блока "Финансовый блок"
ПАО Сбербанк

А.Ю. Бурико

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

М.С. Ратинский



Рисунок А.2- Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2021 г.

Приложение Б

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 1409016

Кварталы (Годовая)

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	4.1	614 727 347	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	202 846 037
3	Средства в кредитных организациях	4.1	450 010 323	152 801 902
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 992 861 104	1 598 098 775
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	22 168 704 808	19 212 927 847
5a	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 135 482 650	2 494 251 907
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	852 793 173	705 673 503
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	776 736 503	752 029 142
9	Требование по текущему налогу на прибыль		14 370	10 366 912
10	Отложенный налоговый актив		23 499 899	21 833 945
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	578 534 527	501 235 660
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 802 799	16 637 878
13	Прочие активы	4.6	323 377 321	296 945 247
14	Всего активов		32 979 678 372	27 584 095 764

II ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		850 674 866	537 820 585
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		25 504 971 442	21 187 151 077
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	764 376 689	348 502 453
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	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	13 635 770 161
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	753 510 265	602 127 713
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		177 107 753	106 423 365
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	813 188 234	667 825 799
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		813 188 234	667 825 799
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		24 044 113	3 499 462
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	274 291 460	144 399 046
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

Рисунок Б.1- Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2020 г.

Продолжение приложения Б

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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		121 349 443	89 925 667
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21 702 183	25 697 001
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-1 567 442	-936 762
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4 4	10 118 445	4 052 398
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		4 273 717 073	3 986 741 951
36	Всего источников собственных средств		4 724 662 201	4 404 822 754
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		23 789 225 118	15 979 456 233
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 672 370 921	1 597 667 044
39	Условные обязательства некредитного характера		658 269	0

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

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

11 марта 2021



Генеральный директор (подпись)

(подпись)

М.С. Утвинский (подпись)

(подпись)

Место печати

Рисунок Б.2-Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2020 г.

Приложение В

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2020 г.

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	1 904 353 380
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложенной 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 являющихся кредитными организациями		596 115 254	792 135 920
2.3	по выпущенным ценным бумагам		48 815 994	37 411 375
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 511 365 623	1 345 478 311
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под 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	639 408 087
15	Комиссионные расходы	5.4	189 279 100	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

Рисунок В.1- Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2020 г.

Продолжение приложения В

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		-1 620 275	-3 235 076
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 625 498	-9 081 444
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		46 862 279	132 471 151
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 862 279	132 471 151
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		9 372 456	26 494 230
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		37 489 823	105 976 921
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		32 864 325	96 895 477
10	Финансовый результат за отчетный период		742 756 204	953 140 605

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

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

14 марта 2021 г.



Рисунок В.2- Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2020 г.