

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
(МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АНАЛИЗА  
ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

2021

## РЕФЕРАТ

### СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТНО–АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников, включающего 69 наименований. Работа содержит 9 рисунков, 24 таблицы и 9 приложений. Общий объем магистерской диссертации – страниц.

Ключевые слова: кредитование физических лиц, кредитная история, кредитный риск, просроченная задолженность.

Цель исследования заключается в исследовании тенденций и особенностей кредитования физических лиц в банковской сфере, а также выявления основных проблем и разработать пути их решения.

Научная новизна работы заключается в предложении усовершенствованной трактовки определения просроченной (проблемной) задолженности по потребительскому кредиту, усовершенствовании системы оценки платежеспособности заемщиков путем внедрения психоскоринга и механизма комплексного обслуживания клиента путем подключения овердрафта и выбора расчета ежемесячного платежа клиентом.

Практическая значимость состоит в использовании его результатов при оценке эффективности организации потребительского кредитования, формировании собственной стратегии развития в сфере кредитования физических лиц.

Эффективность рекомендаций – усовершенствованная трактовка определения позволяет связать понятие проблемной ссудной задолженности с высоким уровнем возникновения финансовых потерь у банка при ненадлежащем обслуживании заемщиком кредита, также предложенные рекомендации позволяют сформировать целостный портрет с точки зрения платежеспособности и снизить риски неплатежеспособности.

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА .....	7
1.1. Финансовое состояние коммерческого банка как объект исследования .....	7
1.2. Содержание анализа финансового состояния коммерческого банка .....	13
1.3. Проблемы совершенствования анализа финансового состояния коммерческого банка .....	25
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА .....	29
2.1. Информационно-бухгалтерское обеспечение анализа финансового состояния коммерческого банка .....	29
2.2. Система оценки финансового состояния коммерческих банков на базе обязательных нормативов ЦБ РФ .....	45
2.3. Методика анализа финансового состояния коммерческого банка .....	53
3. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА .....	59
3.1. Автоматизированная модель анализа финансового состояния коммерческого банка .....	59
3.2. Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России» .....	62
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	86
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	89
ПРИЛОЖЕНИЯ .....	96

## ВВЕДЕНИЕ

За последнее десятилетие в России прекратили свою деятельность более шестисот банков. Множество организаций, которые обслуживали обанкротившиеся кредитные организации, потеряли денежные средства.

Изменение темпов инфляции, спад покупательной способности граждан, колебание валютного курса рубля, а также иные экономические факторы способствуют ухудшению внешней экономической среды для отечественных организаций. В условиях современной экономики для эффективного роста прибыльности организации следует четко определить направления развития организации в краткосрочной и долгосрочной перспективе развития организации, найти внутренние ресурсы и резервы, которые способствуют эффективному достижению целей. Взаимосвязь определенных направлений развития организации и построение успешного достижения поставленных целей при помощи финансовых ресурсов и инструментов реализуется через финансовую политику организации.

Финансовая политика банка – это первичный элемент системы финансового управления банка. Политика управления любой организацией не может основываться только на целях организации и ее управлении и администрировании. Для успешной реализации финансовой политики необходимы финансовые механизмы и инструменты влияния на производственную систему в целом, регулирование через финансовые потоки, воздействие через финансовые рычаги.

Анализ финансового состояния позволяет установить достоверное прошлое и текущее состояние организации, оценить результаты ее деятельности, а также спрогнозировать будущее развитие и определить вероятность банкротства. Кроме того, в современной экономике финансовый анализ принимает все большее значение в принятии стратегических управленческих решений, выявлении проблемных зон. В достоверных результатах финансового

анализа заинтересованы и сами собственники (учредители, акционеры) организации, и надзорные органы, и деловые партнеры, кредиторы, инвесторы.

Совершенствование современной методологии оценки финансового состояния кредитных организаций, актуализация и адаптация систем оценки к российской действительности, практическая значимость научных исследований в данной области свидетельствуют об актуальности выбранной темы работы и рассмотренных в ней вопросах.

В данной работе приведены теоретические аспекты финансовой политики банка, сформулированы сущность, цель и принципы этой политики, ее методы, а также рассмотрено применение данных методов на практике на примере ПАО «Сбербанк России» и сформулированы предложения по ее совершенствованию.

Целью работы является обобщение информации о существующих методологиях проведения финансового анализа кредитных организаций и обзор современного опыта в научных исследованиях данной темы. В соответствии с поставленной целью и для ее достижения необходимо решение следующих задач:

- 1) собрать и проанализировать литературные источники по оценке финансового положения кредитных организаций, рассмотреть основные трактовки и характеристики финансового состояния у отечественных и зарубежных авторов, описать роль и место анализа финансового состояния в системе управления кредитными организациями, определить последовательность проведения финансового анализа, провести анализ научных статей путей совершенствования методологии оценки финансового состояния кредитных организаций;

- 2) предложить на базе обязательных нормативов ЦБ РФ методику анализа финансового состояния коммерческого банка и ее автоматизированную модель;

- 3) произвести анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России», определить основные направления совершенствования финансовой политики

ПАО «Сбербанк России», дать предложения по совершенствованию эффективности финансовой политики ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования являются теоретические и методические основы процесса оценки финансового состояния кредитной организации, финансовая политика в ПАО «Сбербанк России». Объектом исследования является оценка финансового состояния кредитной организации.

Методы исследования. Для достижения поставленной цели были использованы общенаучные методы познания, такие как сравнение, аналогия, синтез, дедукция, индукция, аналитическое моделирование и прочие, а также методы экспертных оценок, группировок, системный анализ, аналитико-расчетный метод, позволяющие в интегрированной форме представить результаты исследования.

Методической базой для написания работы послужила совокупность основных методов анализа и оценки финансовой политики кредитной организации, которые определяют количественные и качественные характеристики и показатели, потребности, факторы, траекторию и динамику развития, методику оценки финансовой политики банка и ее совершенствования.

Научная новизна исследования заключается в трех положениях:

1) Введено в научный оборот расширенное и уточненное определение финансового состояния коммерческого банка, что позволяет наиболее полно раскрыть его сущность.

2) Предложена общая методика анализа финансового состояния коммерческого банка, которая дает наиболее полно дать оценку его имущественного состояния, платежеспособности, ликвидности, деловой активности и рисков.

3) Сформирована автоматизированная модель анализа финансового состояния коммерческого банка, которая позволяет сделать ее достаточно удобной для практического использования.

Данная работа имеет практическую значимость, так как представленные автором работы предложения и разработанная автоматизированная модель

способствуют совершенствованию эффективности финансовой политики банка, и в частности, ПАО «Сбербанк».

В качестве эмпирической базы исследования использованы научные труды российских специалистов, а именно Абрамовой А.Е., Бабичевой Н.Э., Балабанова И.Т., Бланка И.А., Бобылевой А.З., Г.Джоэла, Дробышевского С.М., Ендовицкого Д.А., Ильшевой Н.Н., Крылова С.И, Любушина Н.П., Маммаевой Д.С., Мамоновой И.Д, Савицкой Г.В., Джей К. Шима, Шеремета А.Д., Щербакова Г.Н. и других.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первой главе даны теоретические аспекты анализа финансового состояния коммерческого банка.

Во второй главе приведена описательная база системы оценки финансового состояния коммерческих банков на базе обязательных нормативов Центрального банка Российской Федерации, предложена методика оценки финансового состояния банка.

В третьей главе втором описана автоматизированная модель анализа финансового состояния коммерческого банка. Данная модель предоставляет возможность провести анализ показателей и подвести итог их изменения. Разработанная модель рассчитывает финансовые показатели на основе данных публичной отчетности (баланс, отчет о финансовых результатах, пояснений к отчётности) и предоставляет визуальные средства для анализа показателей.

# **1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

## **1.1 Финансовое состояние коммерческого банка как объект исследования**

В современных реалиях экономики российские банки работают в условиях повышенных рисков. Отечественные компании в сравнении с зарубежными чаще оказываются в ситуациях кризиса, под угрозой и на грани банкротства. Основная часть таких ситуаций возникает по причине некорректной оценки кредитными организациями собственного финансового положения, устойчивости и надежности основных клиентов и бизнес-партнеров. В современном российском банковском секторе актуален вопрос создания и практического применения собственных методов и методик анализа финансового состояния, соответствующих условиям отечественного рынка. Стоит заметить, что составление методики любого анализа данных начинается с определения прогнозируемых результатов и объекта исследования.

На основе анализа научных трудов современных ученых теоретиков и практиков можно сделать вывод об обширной базе определений и методик анализа финансового состояния коммерческих, строительных, промышленных предприятий. Однако имеющихся на текущий момент исследований, касающихся методики определения финансового состояния кредитных организаций, не достаточно для конкретизации и обобщения концепций и комплексной оценки.

При изучении современного накопленного опыта в описании методологии проведения финансового анализа предприятий выявлены общая концепция и способы оценки финансового состояния предприятия как малой части ее комплексного финансового анализа.



В таблице 1 представлены основные трактовки и характеристики понятия «финансового состояния организации» и его ключевые особенности. Из таблицы 1 видно, что часть авторов определяют финансовое состояние как способность финансировать собственную деятельность, одновременно ставя ее в ряд экономических категорий. Другая часть предполагает, что финансовое состояние является совокупностью факторов, которые позволяют комплексно оценить финансовые возможности организации.

Таблица 1 – Интерпретация определений финансового состояния

Автор	Определение в трактовке автора
Абрамова А.Е.	«Основа финансового состояния заключается в формировании оптимальной структуры источников финансирования, необходимых для реализации инвестиционных проектов и осуществления текущей хозяйственной деятельности»
Баканов М.И.	«Финансовое состояние характеризует размещение и использование средств предприятия. Оно обусловлено степенью выполнения плана и мерой пополнения собственных средств за счет прибыли и других источников, а также скоростью оборота производственных фондов и особенно оборотных средств».
Балабанов И.Т.	«Это характеристика его финансовой конкурентоспособности (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами» [8].
Ендовицкий Д.А., Любушин Н.П., Бабичева Н.Э.	«Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью» [20].
Крылов С.И.	«Способность организации финансировать свою деятельность. Характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования организации, целесообразностью их размещения, интенсивностью и эффективностью использования» [28].
Кузнецова Л.Г.	Важнейшая характеристика деятельности банка, отражающая обеспеченность финансовыми ресурсами, целесообразность и эффективность из размещения и использования, платежеспособность и финансовую устойчивость [30].
Маммаева Д.С.	Экономическая категория, которая отражает состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта к саморазвитию на фиксированный момент времени [36].
Мамонова И.Д.	Финансовый анализ представляет собой процесс изучения финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности компании с целью выявления резервов увеличения его рыночной стоимости, платежеспособности и обеспечения дальнейшего эффективного его развития [37].
Панова Г.С.	«Это комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов предприятия».
Савицкая Г.В.	«Финансовое состояние предприятие – экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени» [44].
Шеремет А.Д.	Обобщающая, комплексная характеристика деятельности организации. Оценка производится на основе показателей: достаточности капитала, качества активов, ликвидности, уровня риска [38].
Шим Джей К., Джозел Г.	Характеристика способности получать финансирование на денежных рынках и рынках капитала, а также способность компании отвечать по своим обязательствам [49].

Следует отметить, что все авторы характеризуют финансовое состояние рядом показателей, которые отражают возможность компании финансировать

собственную деятельность на определенный момент времени и раскрывают состояние ее капитала. Нами сформировано мнение о том, что финансовое состояние компании требует комплексного подхода, как и факторы, его формирующие. Анализ финансового состояния компании – это основа для принятия наилучших управленческих решений на материалах оценки платежеспособности, финансовой устойчивости, рисков и прогнозного уровня доходности и ликвидности капитала. Финансовое состояние компании является сложной, комплексной характеристикой, определенной многими показателями. Эта характеристика качества деятельности компании, она определяет степень обеспеченности компании финансовыми ресурсами и рациональности их размещения, своевременности проведения расчетов по собственным обязательствам.

Вышеперечисленные трактовки определения «финансовое состояние» отражают комплексную характеристику деятельности организации на основе исследования результатов работы организации в стоимостном выражении, в т. ч. и деятельности по управлению финансовыми ресурсами. Анализ финансового состояния является частью общего анализа деятельности компании. Он необходим для разработки прогноза финансового улучшения компании и планирования стратегий развития компании. В рыночной экономике содержание и задачи анализа напрямую зависят от изменений характера, целей и направления деятельности компании.

Деятельность кредитной организации напрямую связана с адекватной оценкой и принятием рисков компании. Банк успешен тогда, когда предполагаемые им риски контролируемы, разумны и располагаются в пределах его финансовых возможностей. Все виды банковских операций и процессов подвержены различным вариантам рисков. При анализе рисков кредитных организаций необходимо учитывать: неустойчивость политического положения, незавершенность формирования и несовершенство банковской сферы в целом, несовершенство основных законодательных актов, несоответствие правовой базы и существующей ситуации. Основные банковские риски можно

классифицировать по трем категориям: финансовые, функциональные и иные риски (рисунок 1).

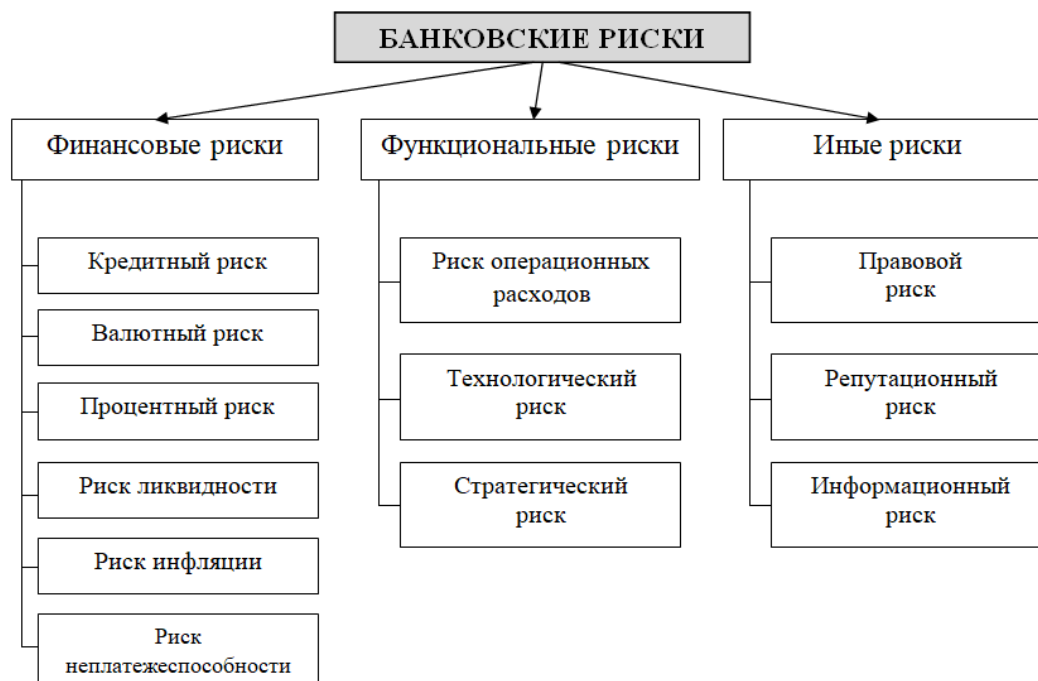


Рисунок 1 – Классификация банковских рисков

Кредитный риск связан с недополученные денежных средств (убытком) вследствие неисполнения/несвоевременного выполнения заемщиком обязательств кредитного договора.

Валютный риск вызван неблагоприятным изменением курсов валют и драгметаллов.

Под процентным риском понимается вероятность наступления неблагоприятного изменения процентных ставок. Данный риск напрямую влияет на доходы банка, стоимость его активов и обязательств. К причинам возникновения процентного риска можно отнести: изменение в процентной политике ЦБ РФ, неправильный выбор разновидностей процентных ставок, ошибки в установлении цен на кредиты и депозиты.

Риск ликвидности – возможность неисполнения организацией платежей по обязательствам из-за несовпадения баланса между притоками и оттоками средств по суммам, срокам и в разрезе валют. Последствиями недостаточной ликвидности являются неисполнение обязательств, что в свою очередь приводит

к оттоку депозитов и остатков на текущих счетах. Излишняя ликвидность может привести к недостатку в уровне доходов на активы, что является причиной отрицательного влияния на уровень доходности организации в целом.

Также существует риск инфляции. Наиболее очевидно отрицательное влияние инфляции, проявляющееся в удешевлении банковских активов. Высокая инфляция в свою очередь повышает доходность банковских операций при стремительном росте объема денежной массы.

Функциональный риск является следствием невозможности в полном объеме и своевременно контролировать и управлять собственной финансово-хозяйственной деятельностью. Функциональный риск включает в себя такие виды рисков как: стратегический, технологический, риск операционных расходов. Технологический риск, может быть, вызван неиспользованием в процессах банка современных технологий и техники.

Возможны потери на устранение неполадок, конфиденциальных информационных утечек, сбоев в системах платежей, переводов и эквайринга. Стратегический риск возникает в деятельности банка в связи с допущением ошибок при принятии решений, определяющих развитие и стратегию кредитной организации. Риск операционных расходов связан с возникновением убытков в связи с несоответствием масштабам и характеру деятельности организации, а также требованиям законодательства, внутренних порядков, алгоритмов и процедур.

Правовой риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие того, что условия договора окажется невозможным выполнить по действующему законодательству или же, что договор окажется не надлежащим образом оформлен. Возникает по причинам изменения законодательства, пробелов и недостатков правовой системы, несоблюдения требований договоров и нормативно-правовых актов банком, допущения правовых ошибок в деятельности.

Риск потери деловой репутации банка представлен возможностью возникновения убытков банка в результате снижения количества клиентов

(контрагентов) из-за формирования в обществе (в основном посредством СМИ) негативного представления о финансовой устойчивости банка, лояльности и клиентоориентированности банка, качестве продуктов и услуг или деятельности организации в целом.

Информационный риск – риск, который определяется надежностью, поступаемой и находящейся в банке информации.

Дополнительно можно выделить группу рисков, связанных с видами операций: риск операций с ценными бумагами, риск операций с иностранной валютой, риск расчетных операций, риск депозитных операций.

Банковский риск отражает возникновение в деятельности банка ситуации вероятного развития событий (отличного от предполагаемого) вследствие внешних и внутренних факторов, требует принятия решения о необходимости осуществления действия (бездействия) в условиях наличия альтернатив и приводит к последующему отклонению фактических результатов от ожидаемых [26]. Уровень банковских рисков и степень защищенности банка от рисков характеризуются нормативами, которые устанавливаются и контролируются надзорными органами. Управление рисками предусматривает диагностирование ограничений по величинам возможных потерь, установление системы определенных лимитов на каждый вид деятельности и соблюдение принятой системы лимитов.

В свою очередь профессиональное управление финансовым состоянием кредитной организации остро нуждается в глубоком анализе показателей, который позволяет более точно оценить неопределенность ситуации с помощью современных методов исследования и спрогнозировать оптимальную стратегию развития банка.

Таким образом, можно сделать вывод следующее определение термина «финансовое положение» для коммерческого банка. Финансовое состояние коммерческого банка – это комплексная система аналитических показателей, дающих обобщающую характеристику управления хозяйственной и финансовой деятельности с оценкой текущих и возможных рисков; формируется на основе

отчетности и иных источников информации о деятельности организации, регулируемых надзорными органами; конечной целью является выявление текущего и перспективного состояния, а также проблемных областей деятельности с последующим формированием стратегии развития кредитной организации на основе разумных и контролируемых рисков деятельности.

Выявление реального положения финансового состояния имеет колоссальное значение не только для банка в целом, но и для акционеров и вкладчиков. В финансовой устойчивости и благополучии банка должны быть уверены все заинтересованные стороны: акционеры, партнеры, клиенты, собственники, топ-менеджеры, наемные работники. В современных реалиях перед учеными-экономистами стоит задача по определению и регламентированию методических пособий по анализу финансового состояния кредитных организаций.

## **1.2 Содержание анализа финансового состояния коммерческого банка**

Основной целью проведения финансового анализа является оценка финансового состояния, которая является важным элементом процесса управления организацией. После проведения анализа появляется возможность определения улучшения эффективности кредитной организации. Анализ финансового состояния банка можно рассматривать в трех основных аспектах, представленных на рисунке 2.

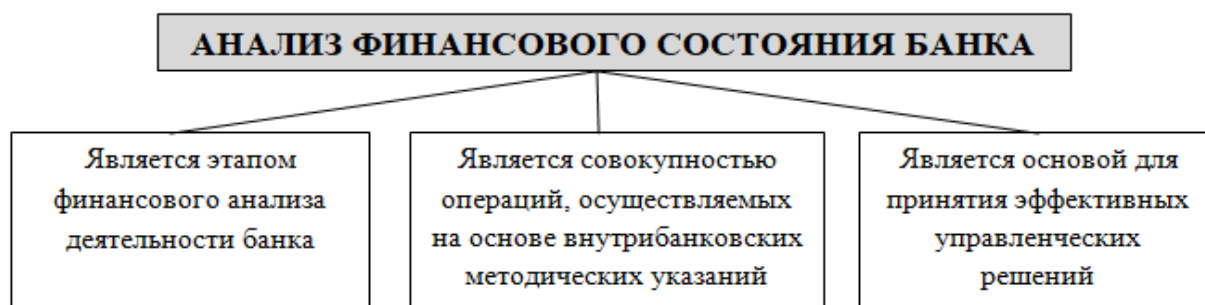


Рисунок 2 – Содержание анализа финансового состояния банка

Анализ финансового состояния банка позволяет изучить и оценить не только экономическую эффективность деятельности кредитной организации, но и эффективность управления ей. Анализ позволяет провести комплексную оценку деятельности банка, он является инструментом прогнозирования и финансового моделирования.

Основные цели анализа финансового состояния организации перечислены на рисунке 3.



Рисунок 3 – Основные цели анализа финансового состояния организации

Для системы риск-менеджмента результат проведения оценки позволяет вовремя выявлять возможные факторы риска. С помощью результатов анализа возможно провести исследования и оценить условия возникновения рисков, спрогнозировать степень потенциального ущерба, определить методы

предотвращения и минимизации рисков, обнаружить источники его возмещения. Из этого следует, что первично, анализ финансового состояния как часть финансового анализа является основой, этапом и обязательным условием (информационно-аналитической базой), принятия финансовых и управленческих решений, а затем является основанием для подведения и оценки результатов данных решений.

Эти цели достигаются с помощью применения различных методов финансового анализа. К основным методам относятся методы, представленные в таблице 2.

Таблица 2 – Основные методы финансового анализа

Наименование	Содержание метода
Горизонтальный анализ (временной)	Сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом
Вертикальный анализ (структурный)	Определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом
Трендовый анализ	Сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда. На основании определения основной тенденции динамики показателя возможно проведение перспективного прогнозного анализа
Коэффициентный метод	Определение отношений между различными показателями как одной, так и разных форм отчетности и выявление их взаимосвязи
Сравнительный анализ	Сравнение показателей предприятия с аналогичными позициями конкурентов, усредненными отраслевыми данными

Отметим, что выбор определенного вида финансового анализа зависит от цели его проведения и наличия необходимого информационного обеспечения.

Существует два типа источников информации для проведения финансового анализа – учетные и внеучетные. К учетным источникам можно отнести все виды отчетности, в частности бухгалтерскую и статистическую, а также нормативы организации. Под внеучетными источниками понимают материалы налоговых проверок, заключения аудиторских организаций, решения с собраний, а также материалы периодических изданий.

Источником информации при анализе финансового состояния организации является ее бухгалтерская (финансовая) отчетность. Бухгалтерская отчетность содержит:

- а) Бухгалтерский баланс;
- б) Отчет о финансовых результатах;



в) формы приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- Отчет об изменениях капитала;
- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет о целевом использовании средств;
- Пояснения.

Кроме форм бухгалтерской отчетности финансовый анализ использует данные управленческого учета и стратегического управления затратами, выборочные учетные данные, статистическую отчетность, нормативно-плановую информацию, а также данные налогового учета.

Проведение аналитической работы с данными банковского баланса проходит в несколько этапов. Они отличаются по массивам обрабатываемых данных, составляющих работ, трудоемкости и времени проведения. Основные этапы проведения анализа баланса банка представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Этапы анализа баланса банка

Вид операции	Содержание операции	Используемые методы анализа
<b>Предварительный этап</b>		
Структурирование	Группировка статей актива и пассива баланса	Метод группировки
Контроль	Проверка соответствия отдельных статей актива и пассива по направлениям анализа	Метод сравнения, экономико-статистические методы
Калькуляция	Расчет оценочных и нормативных показателей	Метод абсолютных и относительных величин, метод коэффициентов
Сравнение	Сравнительная характеристика рассчитанных показателей	Метод сравнения, метод анализа рядов динамики, метод элиминирования, индексный метод
Подготовка иллюстрационных материалов (таблиц и графиков)	Выбор иллюстрируемых массивов динамики и структуры исследуемых показателей, определение формы наглядного изображения	Метод наглядного изображения полученных данных (метод табулирования, графический метод)
<b>Аналитический этап</b>		
Анализ	Описание полученных расчетных показателей	

Продолжение таблицы 3

Вид операции	Содержание операции	Используемые методы анализа
<b>Заключительный этап</b>		
Экспертная оценка	Изложение результатов анализа и составление выводов и рекомендаций	

Стоит отметить, что проведение аналитической работы в каждой организации строится по-своему, однако для всех характерны общие требования в проведении, а именно: конкретность, объективность, оперативность, систематичность.

Вторым этапом является аналитика путем описания полученных расчетных показателей, а также структуры, динамики и отображения взаимосвязей анализируемых показателей.

В основном на третьем заключительном этапе организация привлекает внешних экспертов для оценки результатов анализа и разработки мероприятий, стратегий и рекомендаций целью которых является совершенствование и улучшение деятельности банка.

При оценке финансового положения банка внутри организации зачастую используют модули финансового анализа, которые в том или ином виде входят в любую корпоративную информационную систему и многие бухгалтерские системы, ориентированные на средние и крупные предприятия. В таблице 4 представлены программы, рассчитанные на анализ финансового состояния по внешним данным, получаемым пользователем на бумаге или в промежуточном формате (текстовый файл).

Таблица 4 – Программы анализа финансового состояния коммерческих организаций

Программа	Разработчик	Описание
АБФИ-предприятие	Вестона	«АБФИ изначально была построена как система финансового анализа для банков (АБФИ расшифровывается как «Анализ банковской финансовой информации»). В основе системы лежит программная среда, обеспечивающая наборы процедур отображения данных и предоставляющая язык описания методик. И язык и служебные процедуры развиты очень хорошо и все упомянутые модификации представляют собой программы, написанные в этой специализированной среде» [52]
Альт-Финансы	Альт	«Программа реализована в форме шаблона для Excel. В состав шаблона входит лист с таблицами исходных данных и результатов и около десятка листов с графиками. Набор финансовых показателей вполне достаточен и сделан на хорошем уровне. Никаких специальных сервисных средств нет. Вот, пожалуй, и все, что можно сказать об этой программе» [53]
Аналитик	ИНЭК	«Аналитик представляет собой смешанный программный продукт, рассчитанный как на анализ текущего финансового состояния, так и на инвестиционный анализ. Аналитик - старейшая программа финансового анализа. Она выпускается примерно с 1991 года, имеет несколько тысяч пользователей, рекомендована Управлением по банкротству и т.д. С точки зрения финансового анализа это наиболее сильная система, в первую очередь по методическому наполнению» [54]

#### Продолжение таблицы 4

Программа	Разработчик	Описание
АФСР-Professional	ИНЭК	«Помимо стандартных форм предоставляется возможность создания универсальных произвольных исходных таблиц. Данные формы могут формироваться в соответствии с официально утвержденными различными ведомствами РФ формами отчетности или с внутренними корпоративными стандартами, регламентирующими предоставление информации, необходимой для принятия управленческих решений» [55]
ОЛИМП:ФинЭксперт	РосЭкспертиза	«Предназначена для анализа финансового состояния предприятия и позволяет на базе внешней бухгалтерской отчетности не только проводить полный анализ текущего состояния предприятия, но также получать с использованием экспертных и математических методов аналитическую оценку вариантов его будущего развития. Пользователи профессиональной версии программы могут не только изменять методику исследования, но и формировать собственные направления анализа. В случае необходимости информационная база может быть расширена данными внутреннего учета» [56]
ФинЭк Анализ	Южная аналитическая компания	«Автоматизированная система комплексного анализа финансового состояния и управленческого анализа хозяйственной деятельности предприятия. В последней версии программы реализовано более 40 аналитических блоков, внутренний скриптовый язык позволяет быстро внедрять новые формы и методики анализа. Результаты представляются в виде выводов и рекомендаций с использованием графиков» [65]

Именно такие системы наиболее часто используются при подготовке финансового заключения. Вышеперечисленные программы – это программы, рассчитывающие наборы финансовых показателей на основе данных публичной отчетности (баланс, отчет о финансовых результатах, иногда – приложение к балансу и отчет о движении денежных средств) и предоставляющие средства для анализа таких показателей.

Проведение любого вида анализа необходимо для выявления проблемных областей и неиспользованных возможностей. Поэтому, методику проведения финансового анализа в целом следует представить следующими основными этапами, перечисленными на рисунке 4.

В современном понимании финансовый анализ организации представляет собой совокупность методов, приемов, алгоритмов и процедур, позволяющих сделать вывод о деятельности банка за прошедшие и текущие периоды, а также дать рекомендации для улучшения его текущего состояния в будущих периодах, спрогнозировать возможные риски при вложении капитала.

«Характерной особенностью финансового анализа кредитных организаций является то, что результаты анализа предназначены не только для внутреннего

использования, а в основном для использования внешними контрагентами, партнерами и клиентами» [26].



Рисунок 4 – Основные этапы проведения анализа финансового состояния

Для изучения и последующего обобщения финансового состояния кредитной организации на определенный момент времени (год, квартал, месяц) необходимо будет произвести оценку по следующим критериям:

- а) оценка имущественного положения на текущий момент; итогом оценки коэффициентов имущественного положения является характеристика рациональности структуры имущества кредитной организации;
- б) оценка финансовой устойчивости; анализ показателей определяет степень независимости организации от заемных источников финансирования;
- в) оценка платежеспособности и ликвидности, финансовой несостоятельности; на основе данной оценки определяется способность произвести расчет по собственным обязательствам организации (платежеспособность) и погасить краткосрочные обязательства, понести непредвиденные расходы;
- г) оценка деловой активности (коэффициенты оборачиваемости, рентабельности, рыночной активности); после анализа данных показателей можно сделать вывод об интенсивности и эффективности использования ресурсов организации, положении организации на рынке ценных бумаг;
- д) совокупный анализ рисков кредитной организации;
- е) комплексная оценка финансового состояния, определение причин изменения показателей в динамике, рекомендации об улучшении финансового состояния кредитной организации.

В ходе анализа имущественного положения коммерческой организации изучаются состав, структура и динамика ее активов в балансовой оценке. Основные финансовые коэффициенты, используемые в процессе анализа имущественного положения коммерческой организации, представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Основные финансовые коэффициенты, характеризующие имущественное положение коммерческой организации

Наименование финансового коэффициента	Формула
Динамика имущества	Валюта баланса на конец периода / Валюта баланса на начало периода
Доля внеоборотных активов в имуществе	Внеоборотные активы / Валюта баланса
Доля оборотных активов в имуществе	Оборотные активы / Валюта баланса
Доля денежных средств и краткосрочных финансовых вложений в оборотных активах	(Денежные средства и денежные эквиваленты + Остальные краткосрочные финансовые вложения) / Оборотные активы
Доля запасов в оборотных активах	Запасы / Оборотные активы

### Продолжение таблицы 5

Наименование финансового коэффициента	Формула
Доля дебиторской задолженности в оборотных активах	Дебиторская задолженность / Оборотные активы
Доля нематериальных активов во внеоборотных активах	Нематериальные активы / Внеоборотные активы
Доля результатов исследований и разработок во внеоборотных активах	Результаты исследований и разработок / Внеоборотные активы
Доля основных средств во внеоборотных активах	Основные средства / Внеоборотные активы
Доля нематериальных поисковых активов во внеоборотных активах	Нематериальные поисковые активы / Внеоборотные активы
Доля материальных поисковых активов во внеоборотных активах	Материальные поисковые активы / Внеоборотные активы
Доля доходных вложений в материальные ценности во внеоборотных активах	Долгосрочные вложения в материальные ценности / Внеоборотные активы
Доля долгосрочных финансовых вложений во внеоборотных активах	Долгосрочные финансовые вложения / Внеоборотные активы
Доля отложенных налоговых активов во внеоборотных активах	Отложенные налоговые активы / Внеоборотные активы

Представленные выше показатели характеризуют структуру имущества организации. По итогам анализа делается вывод о рациональности структуры имущества организации.

Финансовая устойчивость кредитной организации определяется соотношением заемных и собственных средств в структуре ее капитала и характеризует степень независимости коммерческой организации от заемных источников финансирования. Основные финансовые коэффициенты, используемые в процессе оценки финансовой устойчивости, представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Финансовые коэффициенты оценки финансовой устойчивости

Наименование финансового коэффициента	Формула	Рекомендуемое значение
Коэффициент финансовой независимости	Собственный капитал / Валюта баланса	$\geq 0,5$
Коэффициент финансовой зависимости	Валюта баланса / Собственный капитал	$\leq 2,0$
Коэффициент концентрации заемного капитала	Заемный капитал / Валюта баланса	$\leq 0,5$
Коэффициент задолженности	Заемный капитал / Собственный капитал	$\leq 1,0$
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	(Собственный капитал - Внеоборотные активы) / Оборотные активы	$\geq 0,1$
Доля покрытия собственными оборотными средствами запасов	(Собственный капитал - Внеоборотные активы) / Запасы	$\geq 0,6-0,8$
Доля покрытия собственными оборотными средствами и долгосрочными заемными средствами запасов	(Собственный капитал - Внеоборотные активы + Долгосрочные заемные средства) / Запасы	$\geq 1,0$
Коэффициент мобильности	(Собственный капитал - Внеоборотные	$\geq 0,3 - 0,5$

Наименование финансового коэффициента	Формула	Рекомендуемое значение
Коэффициент структуры заемного капитала	Долгосрочные обязательства / Заемный капитал	-
Доля долгосрочных заемных средств в долгосрочных обязательствах	Долгосрочные заемные средства / Долгосрочные обязательства	-
Доля краткосрочных обязательств в заемном капитале	Краткосрочные обязательства / Заемный капитал	-
Доля кредиторской задолженности в краткосрочных обязательствах	Кредиторская задолженность / Краткосрочные обязательства	-
Доля краткосрочных заемных средств в краткосрочных обязательствах	Краткосрочные заемные средства / Краткосрочные обязательства	-

По итогам анализа делается вывод о степени финансовой устойчивости коммерческой организации.

В процессе анализа платежеспособности и ликвидности изучается как способность коммерческой организации рассчитываться по всем своим обязательствам (платежеспособность), так и ее возможности по погашению краткосрочных обязательств и осуществлению непредвиденных расходов (ликвидность). Финансовые коэффициенты оценки платежеспособности и ликвидности коммерческой организации представлены в таблице 7. Все они имеют общепринятые рекомендуемые значения.

Таблица 7 – Финансовые коэффициенты, характеризующие платежеспособность и ликвидность

Наименование финансового коэффициента	Формула	Рекомендуемое значение
Коэффициент общей платежеспособности	Все активы / Заемный капитал	$\geq 2$
	Реальные активы / Заемный капитал	$\geq 1$
	(Реальные активы + Готовая продукция) / Заемный капитал	$> 1$
Коэффициент инвестирования	Собственный капитал / Внеоборотные активы	$\geq 1$
	(Собственный капитал + Долгосрочные обязательства) / Внеоборотные активы	$> 1$
Коэффициент абсолютной ликвидности	(Денежные средства и денежные эквиваленты + Остальные краткосрочные финансовые вложения + Краткосрочная дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства	$\geq 0,8$
	(Денежные средства и денежные эквиваленты + Остальные краткосрочные финансовые вложения + Дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства	$\geq 1,0$
Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы / Краткосрочные обязательства	$\geq 2,0$

По итогам анализа делается вывод о степени платежеспособности и ликвидности организации.

В процессе оценки деловой активности анализируются три группы финансовых коэффициентов, характеризующих интенсивность использования

ресурсов, эффективность деятельности и использования ресурсов, а также рыночную активность организации. Основные коэффициенты представлены в таблицах 8, 9, 10.

Таблица 8 – Коэффициенты оценки оборачиваемости

Наименование финансового коэффициента	Формула
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	Выручка от продаж (нетто) / Средняя сумма оборотных активов
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Выручка от продаж (нетто) / Средняя сумма дебиторской задолженности
Коэффициент оборачиваемости денежных средств и денежных эквивалентов и краткосрочных финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов)	Выручка от продаж (нетто) / Средняя сумма денежных средств и денежных эквивалентов и краткосрочных финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов)
Коэффициент оборачиваемости реальных активов	Выручка от продаж (нетто) / Средняя сумма реальных активов
Коэффициент оборачиваемости активов	Выручка от продаж (нетто) / Средняя сумма валюты баланса
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	Выручка от продаж (нетто) / Средняя сумма собственного капитала
Коэффициент оборачиваемости заемного капитала	Выручка от продаж (нетто) / Средняя сумма заемного капитала
Коэффициент оборачиваемости инвестированного капитала	Выручка от продаж (нетто) / Средняя сумма инвестированного капитала
Коэффициент оборачиваемости (фондоотдача) внеоборотных активов	Выручка от продаж (нетто) / Средняя сумма внеоборотных активов
Коэффициент оборачиваемости (фондоотдача) основных средств	Выручка от продаж (нетто) / Средняя сумма основных средств
Коэффициент оборачиваемости нематериальных активов	Выручка от продаж (нетто) / Средняя сумма нематериальных активов
Коэффициент оборачиваемости долгосрочных финансовых вложений	Выручка от продаж (нетто) / Средняя сумма долгосрочных финансовых вложений
Коэффициент оборачиваемости доходных вложений в материальные ценности	Выручка от продаж (нетто) / Средняя сумма доходных вложений в материальные ценности
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Выручка от продаж (нетто) / Средняя сумма кредиторской задолженности

Таблица 9 – Основные коэффициенты рентабельности, характеризующие эффективность деятельности и использования ресурсов

Наименование финансового коэффициента	Формула
Норма прибыли	Чистая прибыль или прибыль до налогообложения / Выручка от продаж (нетто)
Рентабельность активов	Чистая прибыль или прибыль до налогообложения / Средняя сумма валюты баланса
Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль или прибыль до налогообложения / Средняя сумма собственного капитала
Рентабельность заемного капитала	Чистая прибыль или прибыль до налогообложения / Средняя сумма заемного капитала
Рентабельность инвестированного капитала	Чистая прибыль или прибыль до налогообложения / Средняя сумма инвестированного капитала
Рентабельность оборотных активов	Прибыль от продаж / Средняя сумма оборотных активов



### Продолжение таблицы 9

Наименование финансового коэффициента	Формула
Рентабельность внеоборотных активов	Чистая прибыль или прибыль до налогообложения / Средняя сумма внеоборотных активов
Рентабельность основных средств	Прибыль от продаж / Средняя сумма основных средств
Рентабельность нематериальных активов	Прибыль от продаж / Средняя сумма нематериальных активов

Таблица 10 – Основные финансовые коэффициенты оценки рыночной активности

Наименование финансового коэффициента	Формула	Рекомендуемое значение
Прибыль на акцию (обыкновенную)	(Чистая прибыль - Дивиденды по привилегированным акциям) / Количество обыкновенных акций в обращении	-
Ценность акции (обыкновенной)	Рыночная цена обыкновенной акции / Прибыль на акцию	-
Коэффициент дивидендного выхода	Дивиденды по обыкновенной акции / Прибыль на акцию	0,35-0,55
Рентабельность (дивидендная доходность) акции	Дивиденды по обыкновенной акции / Рыночная цена обыкновенной акции	-
Норма распределения чистой прибыли на дивиденды	Дивиденды / Чистая прибыль	0,4-0,6
Доля реинвестируемой прибыли	Реинвестируемая прибыль / Чистая прибыль	0,4-0,6
Балансовая стоимость обыкновенной акции	(Чистые активы - Привилегированный акционерный капитал) / Количество обыкновенных акций в обращении	-
Коэффициент котировки акции	Рыночная цена обыкновенной акции / Балансовая стоимость обыкновенной акции	> 1
Коэффициент покрытия дивидендов	Чистая прибыль / Дивиденды по привилегированным акциям	> 10
Коэффициент покрытия процентов	Прибыль до уплаты процентов и налогообложения / Сумма процентов по облигациям	> 3

По итогам сравнения делается вывод об уровне рыночной активности коммерческой организации.

На завершающем этапе статической оценки финансового состояния коммерческой организации выполняется ее комплексная оценка финансового состояния, сложившаяся на конкретный момент времени.

### **1.3 Проблемы совершенствования анализа финансового состояния коммерческого банка**

Актуальная и адекватная оценка финансового состояния организации совместно с реалистичным прогнозированием позволяет определять стратегию и тактику развития организации, уточнять планы и управленческие решения, осуществлять контроль за их исполнением, определять финансовые резервы, оценивать результаты деятельности управленческого персонала, отдельных подразделений и банка в целом. В условиях современной российской экономики и повышенной конкуренции в банковском секторе особую актуальность приобретает стремление банков к улучшению собственного финансового состояния.

В научной работе Ильина С.И. [27] утверждает, что при диагностике системы управления рисками банка в современных методиках отсутствует перечень риск-факторов, а также недостаточность учета их влияния на долговые инструменты. Для совершенствования анализа и объективной оценки финансового состояния кредитной организации необходимы следующие мероприятия: разработка обобщенной рейтинговой оценки надежности банка, модели рейтинговой оценки риск-менеджмента банка, прогноз размера рыночного риска, оценка стрессовой устойчивости банка к рискам ликвидности и операционному риску, разработка эффективной стратегии развития банка с учетом влияния рисков.

На основе построения авторской математической модели из финансовых показателей, многомерной комплексной оценки и кластерного анализа в научном исследовании Шихова О.А. и Селина М.Н. [50] выполнили исследование традиционных аспектов проведения оценки (методики ЦБ РФ) и опробовали альтернативную методику комплексной сравнительной оценки надежности коммерческих банков в отдельно взятом регионе. В работе по результатам проведенных расчетов с использованием различных подходов выявлено, что

получены хоть и близкие, но разные результаты ранжирования кредитных организаций. После апробации альтернативных методик был сделан вывод о том, что эти методики являются ценным дополнением при выборе оптимально надежной кредитной организации.

Богачева О.В., Волкова А.А. в опубликованной работе [13] приводят наиболее распространенные методики оценки деятельности коммерческих банков за рубежом, а также аккредитованные российские рейтинговые агентства. На основе приведенных данных авторами сделан вывод о несовершенстве методологического обеспечения рейтинговой оценки кредитных организаций в РФ, а также установлено, что наиболее распространенным сравнительным признаком методик ранжирования является надежность банка. В практической части научной работы произведены расчеты показателей ПАО «Сбербанк России», ПАО «Банк ВТБ» и АО «ЮниКредит Банк» с использованием методики Кромонава В.С., согласно которому производится ранжирование организаций по итоговому рейтингу надежности. В целях совершенствования методики было предложено расширить список показателей оценки и приблизить его к системе CAMELS.

В научном исследовании, размещенном в «Вестнике Евразийской науки» [19], авторы выявили необходимость разработки независимой и более совершенной (по сравнению с имеющимися) системы рейтингования, основанной на оценке количественных показателей деятельности российского банка. С точки зрения авторов, если такая собственная национальная система оценки будет создана и успешно внедрена, то это позволит избежать негативного влияния на экономический суверенитет страны.

Порядиной И.В. проведено исследование с целью разработки моделей для составления прогнозов кредитных организаций [41]. В результате проведенной работы автором предложено ввести в оценку деятельности банков прогнозирование основных показателей с помощью применения корреляционно-регрессионного анализа и коэффициентов корреляции и эластичности. Согласно данным научной работы использование перечисленных в работе приемов

приведет к улучшению аналитической работы и повышению рейтинга в банковском секторе.

Выше приведены обзоры лишь нескольких научных статей, однако стоит заметить, что, как и множество других авторов, они утверждают, что в отечественной методологии проведения оценки финансового состояния кредитной организации отсутствует совершенная модель, гарантирующая оптимальный результат оценки и прогноза. Следовательно, перед исследователями стоит задача разработки такой системы.

Современный финансовый анализ является важной функцией управления организацией, он характеризуется расширением его содержания, системным подходом, качественным подбором достоверной информации, комплексным учетом разнообразных факторов, укреплением финансовой устойчивости, поиском резервов роста финансовых результатов.

Деятельность банков – это объект непрерывного контроля и жесткого регулирования со стороны Центрального банка РФ и органов государственной власти, т. к. в целом банковский сектор и отдельно взятый банк в связи с их уникальной ролью требует обеспечения устойчивости и финансовой стабильности финансового сектора.

На текущий момент зарубежный, и российский опыт оценки финансового состояния кредитных организаций достаточно обширен. Существует большое количество различных методик и моделей определения финансовой устойчивости банков.

«Понятие оценки финансового состояния коммерческого банка многогранно, и в качестве критериев оценки эффективности банка можно рассматривать как сами финансовые результаты его деятельности, так и результативность, а также всю совокупность показателей финансового состояния достигнутых банком с учетом их ценностной или целевой значимости, как для самого банка, так и для социально-экономической среды его деятельности» [26]. В связи с этим эффективность деятельности банка представлена не только результатами его деятельности, но и результатами

деятельности систем управления, контроля и формирования стратегии развития в целом.

После обзора существующих методик оценки финансового состояния кредитных организаций, а также изучения и анализа имеющейся научной литературы и статей, можно сделать вывод о том, что в отечественной методологии проведения оценки финансового состояния отсутствует максимально эффективная модель, гарантирующая оптимальный результат оценки и прогноза. Для качественного анализа необходимо использовать совместно коэффициентную и рейтинговую методики, которые позволят более полно и достоверно рассчитывать прогнозные значения и определять направления улучшения финансового состояния кредитной организации.

## 2 МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

### 2.1 Информационно-бухгалтерское обеспечение анализа финансового состояния коммерческого банка

Степень соответствия выводов, сделанных в ходе анализа финансового состояния кредитной организации, определяется качеством информационного обеспечения анализа. На 2021 год Сбербанк – крупнейшая кредитная организация в Российской Федерации, Центральной и Восточной Европе, один из ведущих международных финансовых институтов. История ПАО Сбербанк начинается 12 ноября 1841 года со дня подписания императором Николаем I указа об учреждении в России сберегательных касс «для доставления через то средств к сбережению верным и выгодным способом».

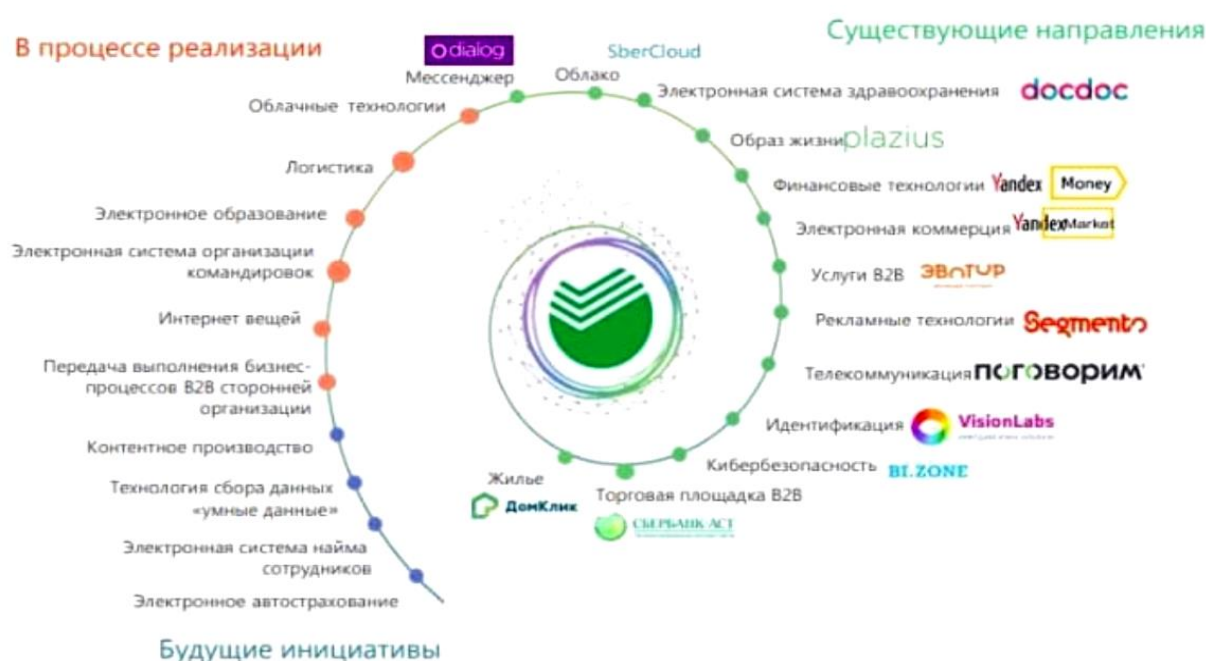


Рисунок 5 – Экосистема Сбербанка

С начала 2000-х Сбербанк создает собственную экосистему, в ее основе лежит платформа банка (рисунок 5). «Эта система мгновенно обеспечивает

возможность подключения партнеров экосистемы, быстрого запуска алгоритмов персонализации и новых продуктов. При создании экосистемы банк ориентируется на основные потребности клиентов: здоровье, дом, стиль жизни, электронная коммерция. Отдельно следует отметить формирование экосистемы для предпринимателей, ориентируясь на потребности бизнеса» [58].

Создание экосистемы обусловлено созданием новых предложений по сферам жизни клиента, они нацелены на повышение качества и глубины взаимоотношений с клиентами. При создании экосистемы Сбербанк использует маркетинг взаимоотношений для достижения целей бизнеса и сохранения конкурентоспособности банка в перспективе.

В региональную сеть ПАО «Сбербанка России» по состоянию на 31.12.2018 входят 11 территориальных банков с 14 200 подразделениями (филиалы и офисы) в 83 субъектах РФ, а также дочерние компании, расположенные в РФ: ООО «Сбербанк Капитал», ПАО «Сбербанк Лизинг», «НПФ Сбербанка», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни», «Сетелем Банк» и ООО «Сбербанк Факторинг».

Офисы банка не наделены правами юридических лиц, действуют на основании Положений, утверждаемых Правлением банка.

Система корпоративного управления Сбербанка – это система взаимоотношений между акционерами (собственниками), Наблюдательным советом, менеджментом и иными заинтересованными лицами, устанавливающая правила и процедуры принятия корпоративных решений, обеспечивающая управление и контроль деятельности банка.

Основными элементами системы корпоративного управления Сбербанка являются:

- Общее собрание акционеров;
- двухуровневая система коллегиальных органов управления с прозрачным и эффективным разделением руководства между Наблюдательным советом и Правлением;

- независимый внешний аудит;
- ревизионная комиссия;
- многоуровневые системы внутреннего контроля и управления рисками;
- корпоративный секретарь.

Элементы системы корпоративного управления Сбербанка представлены на рисунке 6.

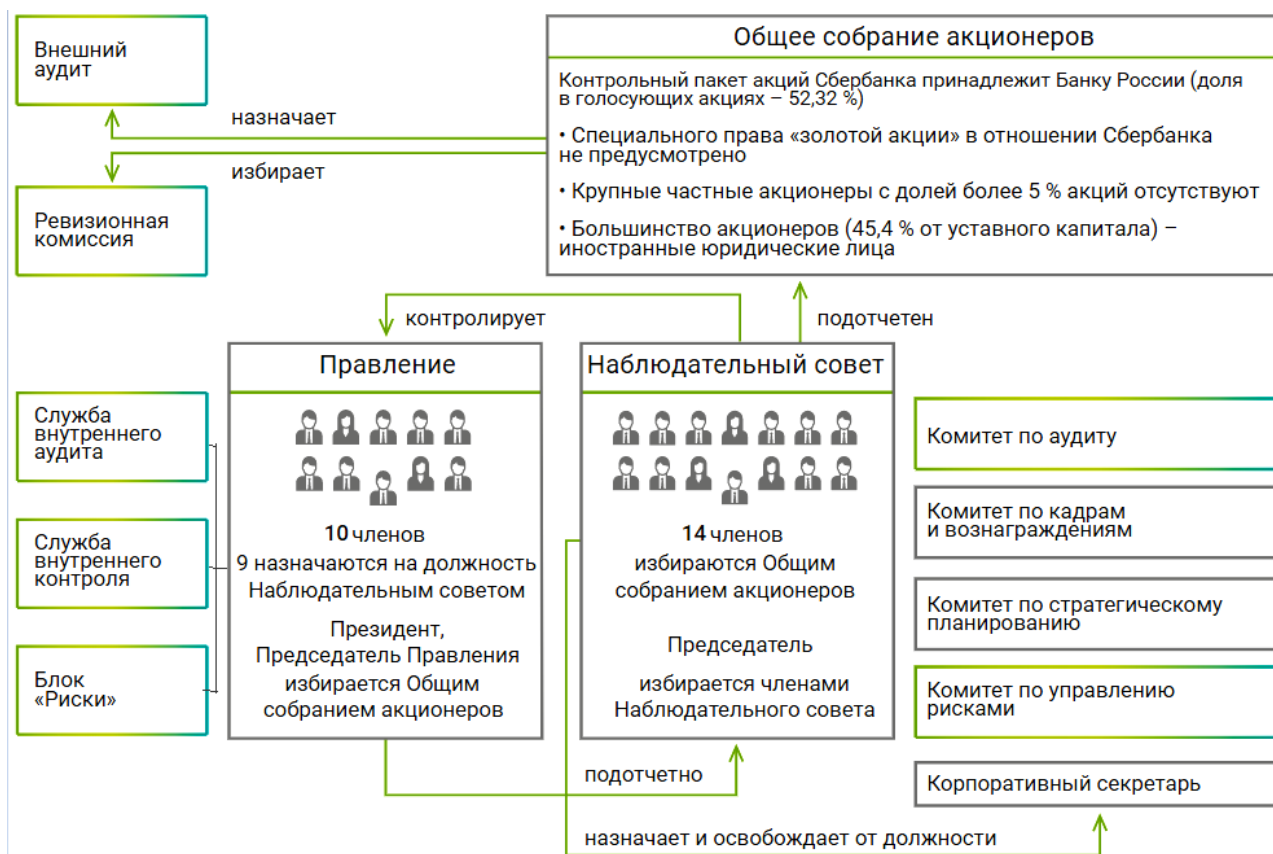


Рисунок 6 – Элементы системы корпоративного управления Сбербанка

Основными и наиболее важными направлениями размещения средств банка являются предоставление ссуд и размещение инвестиций, на которые приходится основная часть активов Сбербанка [58].

Совет директоров Сбербанка в соответствии законодательством РФ и нормативными документами Центрального Банка России определяет основные направления кредитной и процентной политики банка.

Организационная структура коммерческого банка схематично представлена на рисунке 7.



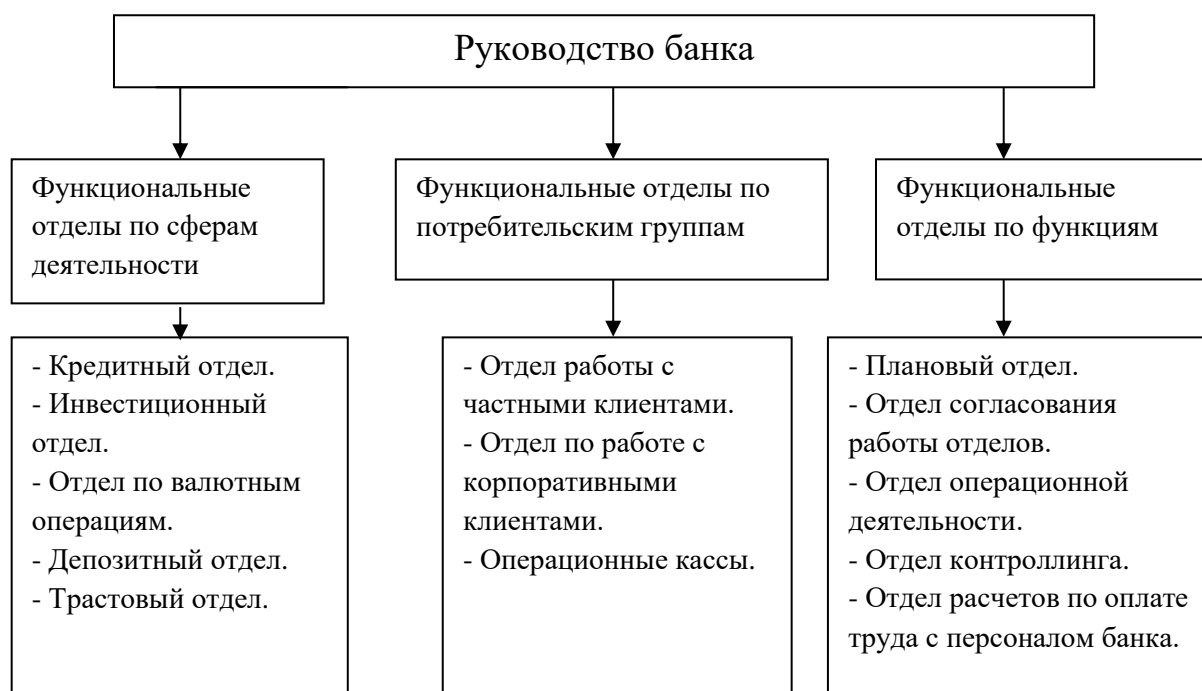


Рисунок 7 – Организационная структура ПАО «Сбербанк России»

Сбербанк использует следующие финансовые формы отчётности, а именно:

- Отчет о прибылях и убытках;
- Отчет об изменениях в составе собственных средств;
- Отчет о финансовом положении;
- Отчет о прочем совокупном доходе;
- Отчет о движении денежных средств.

ПАО «Сбербанк» России использует следующие статистические формы отчетности: форма №0409202 – «Отчет о наличном денежном обороте»; форма №0409250 – «Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары»; форма №0409251 – «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию»; форма №0409255 – «Сведения кредитных организаций о начале (завершении) эмиссии и (или) эквайринга платежных карт»; форма №0409345 – «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады»; форма №0409302 – «Сведения о размещенных и

привлеченных средствах».

На конец 2019 года база активных клиентов ПАО Сбербанк представлена 92,6 млн. частных клиентов и 2,6 млн. корпоративных клиентов. Сбербанк представлен 14167 офисами обслуживания, из которых 2512 офисов банка, которые обслуживают корпоративных клиентов, а также более 3600 точек агентской сети в сельской местности, 76,9 тысяч устройств самообслуживания (банкоматы и терминалы), из которых 90 % оснащено технологией бесконтактного обслуживания. Онлайн-каналы банка ежемесячно активно используют 70,0 млн частных клиентов (СберБанк Онлайн и СМС-банк) и 2,1 млн корпоративных клиентов (СберБанк Бизнес Онлайн).

Неотъемлемой частью деятельности банка является управление активами и пассивами. При управлении активами и пассивами организация решает задачи по минимизации рисков, получению определенного уровня прибыли, формированию оптимальной структуры баланса. В таблицах 11 и 12 приведены значения активов и пассивов банка за 2017-2019 года.

Таблица 11 – Показатели активов ПАО «Сбербанк России» 2017-2019 [44]

Показатели	Год		
	2017	2018	2019
Денежные средства	621,7	688,9	661,6
Средства в ЦБ РФ	747,9	865,1	1 159,6
Средства в кредитных организациях	300,0	406,3	152,8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91,5	198,3	1 598,1
Чистая ссудная задолженность	17 466,1	20 142,9	19 212,9
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 517,9	2 966,4	2 494,3
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	645,4	695,7	x
Требование по текущему налогу на прибыль	0,4	17,3	10,4
Отложенный налоговый актив	21,3	21,9	21,8
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	483,6	500,0	501,2
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11,4	9,4	16,6
Прочие активы	251,8	387,7	296,9
Всего активы	23 158,9	26 899,9	27 584,1

Таблица 12 – Показатели пассивов ПАО «Сбербанк России» 2017-2019 [44]

Показатели	Год		
	2017	2018	2019
Средства ЦБ РФ	591,2	567,2	537,8
Средства кредитных организаций	464,3	989,9	348,5
Средства клиентов	17 742,6	20 490,1	20 838,6
Финансовые обязательства	82,4	133,9	602,1
Выпущенные долговые обязательства	575,3	538,3	667,8
Обязательства по текущему налогу на прибыль	11,2	1,7	3,5
Отложенное налоговое обязательство	0,0	0,0	0,0
Прочие обязательства	270,0	319,4	144,4
Резервы на возможные потери	62,7	59,3	36,5
Всего обязательств	19 799,8	23 099,6	23 179,2
Источники собственных средств	3 359,1	3 800,3	4 404,9
Всего пассивов	23 158,9	26 899,9	27 584,1

Фактическая численность сотрудников группы Сбербанк представлена в таблице 13.

Таблица 13 – Фактическая численность сотрудников группы Сбербанк за 2017-2019 года [44]

Численность сотрудников	2017	2018	2019	Отклонения		Темп изменения, %	
				2018 от 2017	2019 от 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
ПАО Сбербанк	251 701	245 788	240 730	-5 913	-5 058	98	98
Дочерние группы и компании	49 996	40 719	27 408	-9 277	-13 311	81	67
Итого	301 697	286 507	268 138	-15 190	-18 369	95	94

За период 2017-2019 годов происходит планомерное сокращение численности персонала ПАО «Сбербанк России», так на 2018 год сокращения составили 5913 человек, а в 2019 году – 5058 человек. Сокращения связаны с оптимизационными процессами и вводом автоматизации в работу административного персонала. За 2019 год показатель текучести в группе Сбербанк снизился до 12,8 % на 1,5 п.п. Показатель текучести в ПАО Сбербанк снизился на 11,3 %. Данный показатель соответствует рамкам среднего мирового показателя по банковскому сектору [44].



Рисунок 8 – Разбивки сотрудников по полу, возрасту и категориям сотрудников на конец 2019 года

На рисунке 8 представлены разбивки сотрудников по возрасту и категориям сотрудников.

Динамика основных показателей Группы Сбербанк по МСФО за пять лет представлены в таблице 14 и 15.

Таблица 14 – Основные показатели Группы Сбербанк за 2015-2019 года<sup>1</sup>

ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ГОД, млрд руб	2019	2018	2017	2016	2015
Операционный доход до резервов и изменения справедливой стоимости кредитного портфеля по продолжающейся деятельности	2 012,8	1 857,9	1 790,3	1 697,5	1 429,8
Расходы от создания резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	92,6	96,8	263,8	342,4	475,2
Операционные доходы	1 863,3	1 703,8	1 526,5	1 355,1	954,6
Операционные расходы	724,6	657,6	623,4	677,6	623,4
Прибыль до налогообложения	1 138,7	1 046,2	903,1	677,5	331,2
Чистая прибыль	845,0	831,7	748,7	541,9	222,9
Прибыль от продолжающейся деятельности	914,8	831,2	715,6		
ПОКАЗАТЕЛИ НА ДАТУ, млрд руб.	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Кредиты и авансы клиентам, нетто	20 364	19 585	16 663	17 361	18 728
Кредиты и авансы клиентам до резервов под кредитные убытки	21 749	21 082	18 096	18 665	19 924
Итого активов	29 959	31 198	27 045	25 369	27 335
Средства физических лиц и корпоративных клиентов	21 574	20 897	18 123	18 685	19 798
Итого обязательств	25 472	27 342	23 678	22 547	24 960
Итого собственных средств	4 487	3 856	3 367	2 822	2 375

<sup>1</sup>Составлено автором по: [44]

Таблица 15 – Основные показатели отчета о финансовом положении ПАО «Сбербанк России» за 2017 – 2019 года [44]

Показатели, млрд. руб.	Год			Абсолютное изменение		Относительное изменение	
	2017	2018	2019	2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
Активы нетто	23 633	27 357	28 973	3 724	1 616	15,76	5,91
Чистая прибыль	624	759	814	135	55	21,63	7,25
Капитал (по форме 123)	3 653	4 227	4 510	574	283	15,71	6,70
Кредитный портфель	15 950	18 343	19 472	2 393	1 129	15,00	6,15
Кредиты физическим лицам	4 839	6 112	7 200	1 273	1 088	26,31	17,80
Просроченная задолженность по кредитам физических лиц	166	163	191	-3	28	-1,81	17,18
Кредиты предприятиям и организациям	11 111	12 231	12 272	1 120	41	10,08	0,34
Просроченная задолженность по кредитам предприятиям и организациям	251	284	287	33	3	13,15	1,06
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	417	447	479	30	32	7,19	7,16
Вклады физических лиц	11 414	12 183	12 769	769	586	6,74	4,81
Вложения в ценные бумаги	2 464	3 017	3 351	553	334	22,44	11,07

ПАО «Сбербанк России» обслуживает корпоративных клиентов. Объем выданных кредитов организациям и предприятиям превысил в 2018-2019 годах 12 трлн. рублей. Также для корпоративных клиентов банк предлагает услуги юридическим лицам: расчеты, управление денежными средствами, депозиты, проектное, торговое и экспортное финансирование, прочие продукты и услуги [44].

За период 2017-2019 годов нетто-активы банка возросли на 15,75 % и 5,91 % соответственно, в абсолютном значении изменение составило более 3,7 млрд. рублей в 2018 году и 1,5 млрд. рублей в 2019 году.

Обязательства банка по депозитам физических лиц также выросли на 6,8 процентов к 2017 году (на 769 млрд. рублей) и на 7,1 % к 2019 году (на 586 млрд. рублей).

Лидирующие позиции в ресурсной базе банка традиционно занимают средства на счетах и вклады частных лиц – 52,2 % пассивов (годом ранее – 48,5

%), 17,5 % составляют остатки на расчетных и депозитных счетах корпоративных клиентов.

В структуре нетто-активов 67,2 % (в 2019 году) и 67,5 % (в 2018 году) приходится на кредитный портфель, в составе кредитного портфеля 63 % (в 2019 году) и 66,7 % (в 2018 году) составляют кредиты, выданные организациям и предприятиям.

Таблица 16 – Основные показатели деятельности банка ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг. [44]

Показатели	Декабрь 2017, %	Декабрь 2018, %	Декабрь 2019, %	Изменение 2019 от 2017, %	Изменение 2019 от 2018, %
Рентабельность активов-нетто	2,98	3,26	3,10	0,12	-0,16
Рентабельность капитала	20,07	21,15	20,56	0,49	-0,59
Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю	2,61	2,43	2,46	-0,15	0,03
Уровень резервирования по кредитному портфелю	6,60	5,87	5,81	-0,79	-0,06
Уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества	65,55	58,14	64,49	-1,06	6,35
Валютный оборот к активам-нетто	150,31	148,33	133,75	-16,56	-14,58
Оборот по валютным операциям в тыс. рублей	35 522,04	40 577,64	38 750,32	3 228,29	-1 827,32

Рентабельность активов-нетто выросла в 2018 году на 0,12 %, в 2019 году снизилась на 0,16 %. Рентабельность капитала также имела неопределенную тенденцию, увеличившись в 2017 году на 0,49 %, и упав в 2019 на 0,59 %. Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю в целом к 2017 году снизился на 0,15 %, а к 2018 году вырос на 0,03 %. Валютный оборот к активам-нетто за период 2017-2019 годов планомерно снижается. Кредиты юридическим лицам в номинальном выражении снизились на 3,2 % в 2019 году, в реальном выражении выросли на 2,8 %. Их доля в общем кредитном портфеле в 2019 году по сравнению с 2018 годом несколько снизилась и составила 63,8 % (2018: 68,0 %). Доля розничных кредитов в кредитном портфеле достигла 36,2 % по сравнению с 32,0 % в 2018 году.

Таблица 17 – Структура кредитного портфеля группы Сбербанк за пять лет [44]

Показатели	Объем, млрд руб.					Изменение 2019 от 2018	
	2019	2018	2017	2016	2015	млрд руб.	%
Коммерческое кредитование юридических лиц	11565	12635	11064	9916	10368	-1070	-8,5
Специализированное кредитование юридических лиц	2301	1696	1633	3717	4591	605	35,7
Жилищное кредитование физических лиц	4291	3851	3132	2751	2555	440	11,4
Потребительские кредиты	2658	2113	1575	1574	1682	545	25,8
Кредитные карты и овердрафты	794	658	572	587	587	136	20,7
Автокредиты, совместно с Сеятелем банк	141	130	120	120	142	11	8,5
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов на возможные потери	21749	21083	18096	18665	19925	666	3,2
Коммерческое кредитование юридических лиц	53,2	59,9	61,1	53,1	52		-6,7
Специализированное кредитование юридических лиц	10,6	8	9	19,9	23		2,6
Жилищное кредитование физических лиц	19,7	18,3	17,3	14,7	12,8		1,4
Потребительские кредиты	12,2	10	8,7	8,4	8,4		2,2
Кредитные карты и овердрафты	3,7	3,1	3,2	3,1	2,9		0,6
Автокредиты, совместно с Сетелем банк	0,6	0,6	0,7	0,6	0,7		0,0
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов на возможные потери	100	100	100	100	100		0,0

Объем кредитов для физлиц вырос в 2019 году на 16,8 % до 7,9 трлн рублей. Размер потребительских ссуд физлицам показал наибольший рост в 2019 году. Это вызвано ростом доли продаж потребительских кредитов в онлайн-каналах. Объем ипотечных кредитов вырос за год на 11,4 %. Рост обеспечен снижением процентных ставок по кредитам, сокращением сроков принятия кредитного решения (60 % решений об одобрении ипотеки принимается менее чем за 1 час) и развитием цифровых каналов (сервис «ДомКлик»).

Сбербанк – крупнейший игрок на российском рынке ипотечного кредитования. За 2019 год доля Сбербанка на российском ипотечном рынке увеличилась на 0,6 п. п. и составила 53 %. В 2018 году Сбербанк выдал 896 тыс.

ипотечных кредитов на общую сумму 4291 млрд рублей. По сравнению с предыдущим годом объем выданных ипотечных кредитов вырос на 89 %.

В отчетном периоде произведена автоматизация многих процессов, например, аккредитации Агентств недвижимости, регистрации оценочных компаний, загрузки реестров по страхованию залога от всех аккредитованных страховых компаний, использование счетов эскроу.

На 97,2 % портфель ценных бумаг Сбербанка представлен долговыми ценными бумагами, показывающий качественный риск-портфель, и в целом используется для эффективного управления ликвидностью. Крупнейшую долю в портфеле занимают облигации федерального займа (44,0 % на 2019 год). К концу 2019 года доля корпоративных облигаций в портфеле составила 31,8 %, сократившись к 2017 году на 0,1 п.п. Доля иностранных государственных и муниципальных облигаций за год сократилась на 1 п.п., и в 2018 году составила 2,7 %. Доля еврооблигаций РФ снизилась на 0,6 п.п.

Таблица 18 – Структура портфеля ценных бумаг группы Сбербанк за 2017-2019 года [44]

Показатели	Объем, млрд руб.			Удельный вес, %		
	2019	2018	2017	2019	2018	2017
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1923,5	1647,5	1355,2	44,0	43,9	41,2
Корпоративные облигации	1389,7	1194,5	1132,6	31,8	31,9	34,4
Иностранные государственные и муниципальные облигации	119,7	137,0	292,8	2,7	3,7	8,9
Еврооблигации Российской Федерации	282,8	265,0	235,1	6,5	7,1	7,1
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	183,8	161,6	122,1	4,2	4,3	3,7
Ипотечные ценные бумаги	98,4	80,2	45,6	2,3	2,1	1,4
Облигации Банка России	249,2	189,2	10,2	5,7	5,0	0,3
Векселя	1,4	1,4	1,4	0,0	0,0	0,0
Итого долговых ценных бумаг	4248,5	3676,4	3195,0	97,2	98,1	97,1
Корпоративные акции	95,3	57,3	83,1	2,2	1,5	2,5
Паи инвестиционных фондов	25,9	15,8	11,3	0,6	0,4	0,3
Итого ценных бумаг	4369,7	3749,5	3289,4	100,0	100,0	100,0

ПАО «Сбербанк России» привлекает средства во вклады до востребования, дебетовые карты, срочные депозиты, сберегательные сертификаты, счета в



драгоценных металлах и векселя. В 2019 году также в структуре обязательств преобладают средства клиентов (физических и корпоративных), так суммарный объём в конце 2019 года составил 21,6 трлн. рублей или 84,7 %. В 2019 году обязательства группы в целом снизились до 25,5 трлн. рублей, т. е. на 6,8 % за год. В таблице 19 предоставлена структура средств частных клиентов Сбербанка. Таблица 19 – Структура средств ПАО «Сбербанк России» за 2018-2019 года<sup>2</sup>

Показатели	Объем, млрд руб.		Удельный вес, %		2019 к 2018	
	2019	2018	2019	2018	абсолютное изменение	в %
Средства физических лиц						
Текущие счета и счета до востребования	3 869,5	3 368,1	17,9	16,1	501,4	114,9
Срочные вклады и сделки прямого репо	10 340,1	10 127,0	47,9	48,5	213,1	102,1
Итого средства физических лиц	14 209,6	13 495,1	65,9	64,6	714,5	105,3
Средства корпоративных клиентов						
Текущие / расчетные счета	2 684,6	2 423,9	12,4	11,6	260,7	110,8
Срочные депозиты и сделки прямого репо	4 680,2	4 978,3	21,7	23,8	-298,1	94,0
Итого средств корпоративных клиентов	7 364,8	7 402,2	34,1	35,4	-37,4	99,5
Итого	21 574,4	20 897,3	100,0	100,0	677,1	103,2

Общий объем привлеченных средств физических лиц за 2019 год вырос на 3,2 % (более 714,5 млрд. рублей) и составил 14209,6 млрд. рублей.

Поддержание конкурентного уровня ставок по валютным вкладам, промо-акции по рублевым продуктам, приуроченные к праздничным датам, а также новые вклады для состоятельных клиентов («Сбербанк Премьер» и «Сбербанк Первый») позволили банку удержать долю рынка по срочным вкладам в рублях.

На конец 2019 года более 200 тыс. клиентов банка подключили пакет услуг «Сбербанк Премьер» и более 22 тысяч клиентов оформили пакет «Сбербанк Первый» (VIP-клиенты банка). Эти пакеты услуг предлагают клиентам премиальный уровень обслуживания собственным клиентским менеджером, а также премиальные карты для себя и своих близких, льготные валютные курсы

<sup>2</sup> Составлено автором по: [44]

и курсы драгоценных металлов, карты Priority Pass для доступа в бизнес-залы крупнейших аэропортов мира и дополнительные преимущества, и скидки. Также для вкладов, открытых в рамках пакета услуг, предлагается открытие вкладов с повышенными процентными ставками.

Для клиентов верхнего среднего достатка банк предлагает подключение пакета услуг «Золотой», который в свою очередь предлагает –бесплатные золотые карты, дополнительное страхование путешественников и другие привилегии.

Основным показателем роста непроцентных доходов в розничном бизнесе (обслуживании частных клиентов) в последнее десятилетие являются банковские карты, платежи и переводы и эквайринг. Количество международных банковских карт, эмитированных Сбербанком, представлено в таблице 20 и рисунке 9.

Таблица 20 – Количество действующих карт, эмитированных Сбербанком, в 2015-2019 годах [44]

Типы карт	2015	2016	2017	2018	2019
Дебетовые карты, млн штук	81,0	90,0	102,0	109,0	115,0
Кредитные карты, млн штук	12,3	13,4	14,1	15,2	16,0
Доля банка на российском рынке по остатку задолженности, %	35,1	39,1	42,7	43,4	44,8
Итого действующих карт Сбербанка	93,3	103,4	116,1	124,2	131,0

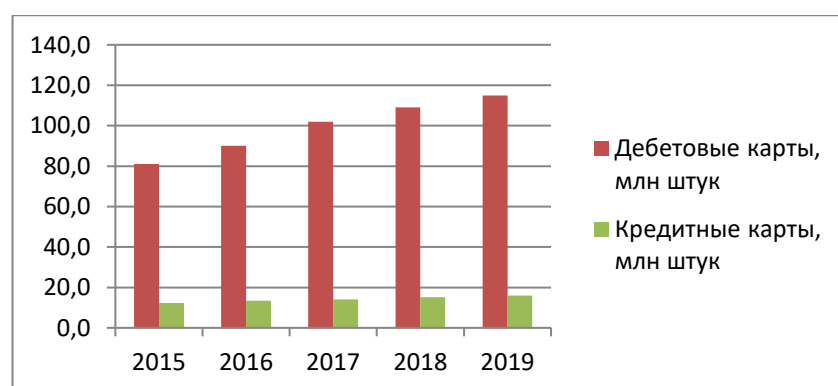


Рисунок 9 – Количество действующих карт, эмитированных Сбербанком, в 2015-2019 годах<sup>3</sup>

Из таблицы 20 и рисунка 9 видно, что количество дебетовых карт с 2015 года неуклонно растет, как и кредитных карт. Так количество активных

<sup>3</sup>Составлено автором по данным таблицы 20

дебетовых карт на конец 2019 года превысило 115 млн. штук, а кредитных карт Сбербанка 16 млн. штук.

В 2016 году в рамках Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161-ФЗ банком начался выпуск карт национальной платёжной системы «МИР», на 01.01.2019 объем выпуска карт «МИР» составил 37,2 млн карт.

С июля 2018 года в оборот запущена карта МИР Momentum, которую можно получить в любом офисе Сбербанка за 10 минут. В соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» получение социальных пособий от государства и зарплаты от госорганов возможно только на карты платежной системы «МИР». Для оформления заявки на получения карты больше не нужно обращаться в офис банка. Заказ наиболее популярных дебетовых карт доступен как в личном кабинете «Сбербанк Онлайн», так и на сайте банка. В 2019 году в Сбербанк Онлайн запущен сервис, позволяющий оформить любую карту удаленно без посещения офиса банка и активировать её в приложении до момента получения пластика в офисе. С сентября 2018 года клиент может оформить полностью цифровую карту Visa Digital (без физического носителя). Преимуществом карты является мгновенное оформление в СберБанк Онлайн, выпускается без пластика, ей сразу можно расплачиваться в интернете или через устройства с NFC. В 2019 году было выпущено более 1 млн. карт Visa Digital.

Банк занимает лидирующее место по использованию кредитных карт. В 2019 году портфель задолженности по кредитным картам вырос более чем на 20 %. Такому росту способствовали как расширение возможностей использования карт, так и улучшение условий, такие как: снижение ставки на 2 п.п., отмена комиссии за годовое обслуживание классических и золотых кредитных карт, реализован функционал перевода денежных средств с кредитной на дебетовую карты, оформление карты клиентам без предварительного одобрения банком.

В рамках сервиса «Сбербанк Онлайн» реализована услуга «Копилка». Это автоматический перевод денежных средств клиента с дебетовой карты на вклад

по заданному клиентом алгоритму (процент от доходов, процент от расходов, периодичное пополнение на определенную сумму). Услуга очень популярна: свыше 300 тыс. подключений в год.

При совершении покупок по картам банка действует программа лояльности «Спасибо от Сбербанка». В 2019 году прирост участников программы лояльности составил 5 млн. человек, общее количество участников более 42 млн. клиентов.

Рост уровня эмиссии международных банковских карт и переход на безналичные операции по бесконтактной технологии оплаты, в т. ч. по NFC-технологии (оплата с устройств, на которые привязана карта) ускоряет рост объемов операций по карточным счетам.

Доля Сбербанка на рынке торгового эквайринга за год значительно возросла – на 7 п.п. до 60,2 %. Причиной тому стала перестройка работы бизнес-направления. Таким образом за 2019 год банк смог привлечь 42 новых ключевых партнеров по различным сегментам рынка: электротовары, автомобильные товары, аптеки, одежда и услуги.

Из таблицы 21 и рисунка 10 видно, что за 2019 год количество активных торгово-сервисных точек, которые банк привлек на эквайринговое обслуживание, выросло на 117 тыс. штук, т. е. на 15,2 %. При этом количество терминалов в сети эквайринга за 2019 год возросло на 22,6 % (405 тыс. штук). Срок обеспечения торговой точки терминалом эквайринга составляет 1 день, это лучший показатель на рынке. Настолько краткосрочный процесс реализован благодаря роботизации и автоматизации [44].

Таблица 21 – ПАО «Сбербанк России» на российском рынке эквайринга

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019
Количество активных торгово-сервисных точек, тыс. штук	552	712	931	1 162	1 339
Количество терминалов в эквайринговой сети, тыс. штук	839	1 054	1 422	1 796	2 201

Стабильный рост объема совершенных платежей и переводов через системы «Сбербанк Онлайн» и «Сбербанк Бизнес Онлайн» позволяет банку укреплять лидерские позиции на рынке платежей за услуги и переводов между

физическими лицами. На рынке платежей за сотовую связь и ЖКХ банк является лидером с долей более 52 %. Такой результат получен путем активного развития и привлечения в каналы СМС-банка, автоплатежей и онлайн-сервисов.

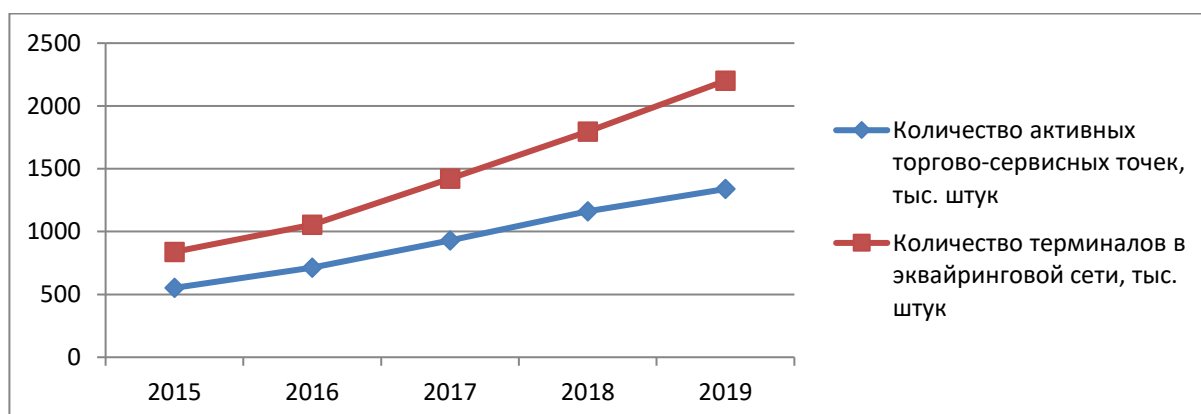


Рисунок 10 – Динамика роста уровня эквайринга ПАО «Сбербанк России» на российском рынке<sup>4</sup>

Около 50 % платежей в мобильном приложении Сбербанк Онлайн совершается через сервис сканирования штрих-кода квитанции, а в устройствах самообслуживания этот показатель достигает 70 %. Такие подготовленные счета содержат все данные, необходимые для совершения платежа, включая обновленную поставщиком услуг сумму. Для оплаты такого счета достаточно только подтвердить платеж.

В 2018 году, через 7 лет запуска сервиса автоплатеж, количество активных автоплатежей граждан насчитывает 50 млн. штук, т. е. каждый пятый платеж совершается с помощью этой услуги.

С 2018 года банк разработал совместно с СовкомБанком, Евросетью, Тинькофф Банком, ВТБ-банком, WebMoney систему переводов физическим лицам по номеру телефона, подключенному к карте. В 2019 году разработана и внедрена Система быстрых платежей через Сбербанк Онлайн с переводом по номеру телефона в другой банк без комиссии до 100 000 рублей в месяц.

В 2018 году была запущена система «End-to-end мониторинга». Эта система позволила в реальном времени отслеживать прохождение каждого совершаемого платежа. Запуск подобных систем позволяет банку увеличивать

<sup>4</sup>Составлено автором по данным таблицы 21

долю безналичных платежей. Так в 2018 году этот показатель составил 89 %. В 2019 году в систему встроены решения, которые позволили снизить долю ложных срабатываний на 8 %.

В 2019 году введена система трансграничных переводов физическим лицам через онлайн-каналы. Клиентам доступны переводы для выплаты наличными в страны ближнего зарубежья (Украина, Узбекистан, Туркменистан, Таджикистан, Монголия, Молдова, Киргизия, Казахстан, Грузия, Беларусь, Азербайджан), переводы на счета и по номеру карты почти во все страны мира.

Банк сохраняет лидирующие позиции в доступности финансовых услуг. Банк предлагает несколько групп каналов обслуживания:

- физические каналы: офисы обслуживания (в т. ч. формат «Сбербанк Премьер» и «Сбербанк Первый»);
- цифровые каналы: интернет-банк и приложение Сбербанк Онлайн, официальный сайт Сбербанка, СМС-банк, «ДомКлик»;
- устройства самообслуживания: банкоматы и терминалы.

Основные принципы управления рисками в ПАО Сбербанк определены и закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом банка.

Ключевыми достижениями системы управления рисками банка в 2019 году стали: внедрение подхода к оценке величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов для 55 % кредитного портфеля банка; используется передовая система управления модельным риском и валидации; запуск пилот по рассмотрению кредитных заявок корпоративных клиентов за 7 минут; в процессах управления рисками используется более 100 моделей, в том числе AI; внедрение новых технологий быстрого принятия решений для отдельных типов кредитных заявок; регулярный автоматизированный мониторинг моделей и актуализация данных.

В рамках реализации права акционеров на справедливое участие в прибыли, учитывая прибыльность деятельности банка, ПАО Сбербанк стремится

повысить долю выплат дивидендов с 25 % до 50 %. В таблице 22 автором приведена история дивидендных выплат за 2015-2019 года.

Таблица 22 – История дивидендных выплат ПАО Сбербанк [44]

Год выплаты	2015	2016	2017	2018	2019
По итогам года	2014	2015	2016	2017	2018
Обыкновенные акции, рублей на одну акцию	0,5	2,0	6,0	12,0	16,0
Номинальная стоимость обыкновенной акции, рублей	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Привилегированные акции, рублей на одну акцию	0,5	2,0	6,0	12,0	16,0
Номинальная стоимость привилегированной акции, рублей	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Коэффициент дивидендных выплат, % от чистой прибыли по МСФО	3,5	20,0	25,0	36,2	43,5

Годовым Общим собранием Сбербанка 24 мая 2019 года был утвержден размер начисленных дивидендов за 2018 год на одну обыкновенную и привилегированную акцию, который составил рекордные за семь лет дивидендных выплат банком 16 руб. В совокупности на выплату дивидендов по всем акциям всех категорий было направлено 361,4 млрд. руб. или 43,5 % от чистой прибыли прошлого отчетного периода. В таблице 22 приведена история дивидендных выплат ПАО Сбербанк за 2015-2019 года.

## **2.2 Система оценки финансового состояния коммерческих банков на базе обязательных нормативов ЦБ РФ**

Федеральным законом от 01.05.2017 №92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» российские кредитные организации разделены на 2 группы в зависимости от уровня капитала, полномочий и объёму требований:

- банки с универсальной лицензией;
- банки с базовой лицензией.

Так для банков с базовой лицензией установлен минимальный размер капитала в объёме 300 млн. руб. Такие банки ограничены в работе с иностранными клиентами, не имеют права открывать счета в зарубежных банках помимо участия в зарубежной платёжной системе. Для банков с базовой

лицензией предполагается использование упрощенной системы регулирования. На 01.06.2020 к 10 крупнейшим банкам базовой лицензией относились: АККСБ «КС Банк», Банк «Оранжевый», Ставропольпромстройбанк, Банк «Кузнецкий», ФорБанк, Банк ПТБ, Банк «Нейва», ФФИН Банк, АИКБ «Енисейский Объединенный Банк», Автоградбанк.

Для банков с универсальной лицензией установлен минимальный размер капитала в объеме 1 млрд. руб. ПАО «Сбербанк», ВТБ, Газпромбанк, Альфа-Банк, Росбанк, МТС-Банк, Россельхозбанк, ФК «Открытие» и прочие относятся к банкам с базовой лицензией.

С 01.01.2020 Инструкции ЦБ РФ №180-И и №112-И прекратили свое действие. Вместо них с 2020 года при оценке финансового состояния банка с универсальной лицензией применяется Инструкция Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией.

В новой Инструкции применяются следующие изменения:

- отменен норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1);
- выделена категория заемщиков «инвестиционный класс» с понижением коэффициента риска до 65 % (ранее – 100 %) при отнесении их к I или II категориям качества в целях формирования резервов и допуска ценных бумаг заемщика к торгам на организованном рынке;
- внедрен новый подход к оценке кредитного риска, предусматривающий расчет обязательных нормативов по классам контрагентов, а не по группам активов (I–V группы);
- оценка риска по требованиям к банкам зависит от отнесения банков к классам исходя из уровня кредитоспособности, а также соблюдения ими обязательных нормативов и минимальных значений надбавок к нормативам достаточности капитала банка;
- выделение класса гарантий исполнения нефинансовых обязательств (например, гарантии в пользу таможенных и налоговых органов, тендерные



гарантии) с коэффициентом кредитной конверсии 0,5 (вместо использованного ранее 1);

– выделен класс «специализированное кредитование» при кредитовании корпоративных заемщиков с дифференцированными коэффициентами риска в зависимости от типа специализированного кредитования (объектное, проектное или товарно-сырьевое финансирование), а для проектного финансирования – в зависимости от фазы проекта (фаза эксплуатации или инвестиционная фаза) и уровня его кредитоспособности (высоки, достаточный, удовлетворительный, слабый);

– установлен пониженный коэффициент риска 85 % по требованиям к субъектам малого и среднего предпринимательства, которые оцениваются на индивидуальной основе;

– установлен повышенный коэффициент риска в размере 130 % по проектам, которые реализуются в рамках механизма проектного финансирования на базе ВЭБ РФ, в инвестиционной фазе в течение 2 лет (до 2021 года);

– установлены повышенные коэффициенты риска по вложениям в некотируемые акции (доли) юридических лиц: 400 % по краткосрочным спекулятивным вложениям и 250 % по прочим вложениям (с установлением переходного периода в пять лет);

– увеличен коэффициент риска со 150 % до 200 % по ссудам, выданным с 1 января 2020 года и использованным заемщиками на вложения в уставные капиталы других юридических лиц;

– установлен повышенный коэффициент риска 150 % по дефолтным кредитам в необеспеченной части (без обеспечения, признаваемого в целях снижения кредитного риска), в случае если расчетный резерв на возможные потери по ним менее 20 %, с отсрочкой вступления в силу до 1 января 2021 года.

С 01.01.2021 г. все кредитные организации должны применять новый подход для расчета нормативов.

В настоящем исследовании производится оценка финансового состояния по отчётным данным 2017-2019 гг.

Согласно Инструкции от 28.06.2017 №180-И (ред. от 06.05.2019) «Об обязательных нормативах банков» установлены следующие обязательные нормативы банков с универсальной лицензией:

– достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), норматив финансового рычага (Н1.4);

– ликвидности банка: норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), норматив текущей ликвидности банка (Н3), норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4);

– максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) (Н6);

– максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);

– совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);

– использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);

– максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

Описание нормативов, максимальные и минимальные значения, определение собраны в таблице 23.

Таблица 23 – Описание нормативов, максимальные и минимальные значения, определение

Показатель	Норматив	Значение
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	не менее 8 %	регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала банка	не менее 4,5 %	
Н.1.2. Норматив достаточности	не менее 6 %	

основного капитала банка		
Н1.4 Норматив финансового рычага	не менее 3 %	
Н2 Норматив мгновенной ликвидности банка	не менее 15 %	регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования
Н3 Норматив текущей ликвидности банка	не менее 50 %	регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности банка	не более 120 %	регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц

### Продолжение таблицы 23

Показатель	Норматив	Значение
Н6. Норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков банка	не более 25 %	регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) банка
Н7. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	не более 800 %	регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка
Н10.1 Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	не более 3 %	регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком
Н12. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	не более 25 %	регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка
Н25. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	не более 20 %	регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – это один из наиболее важных показателей оценки надежности банка, который позволяет оценить риск несостоятельности банка путём установки минимального уровня (объёма) собственных средств, который необходим для покрытия рисков (операционного, кредитного и рыночного). В случае, если показатель становится менее 2 % Центробанк отзывает лицензию у кредитной организации. Введение дополнительных нормативов Н1.1 и Н1.2 обусловлено введением системы стандартов «Базель III», так в расчет базового капитала включают обыкновенные акции, эмиссионный доход и величину нераспределенной прибыли, а расчет основного капитала представлен суммой базового и достаточного капиталов.

Через нормативы мгновенной Н2, текущей Н3 и долгосрочной Н4 ликвидности Банк России контролирует способность банка отвечать по своим обязательствам. Посредством норматива Н2 ЦБ осуществляет контроль за уровнем риска потери ликвидности в течение операционного дня. Посредством показателя норматива Н3 осуществляется регулирование риска потери ликвидности в течение 30 дней. Показателем норматива Н4 устанавливается лимит на риск потери ликвидности от вложений средств в долгосрочные активы, представлен максимальной величиной кредитных требований необходимых для покрытия ресурсной базы со сроком погашения более 1 года.

Норматив Н6 определяет размер кредитного риска или риска невозврата выданных кредитных средств на заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков. Значимость данного показателя возрастает с ухудшением финансового состояния, роста величины просроченной задолженности, объема реструктуризированных кредитов. Чем выше риск невозврата кредита, тем меньшим значением определяется норматив Н6. Нормативы Н6 и Н7 непосредственно связаны между собой, фактически Н6 является частью Н7. Норматив Н7 ограничивает объем крупных кредитных рисков, определяя максимальное отношение объёма крупных кредитных рисков к величине капитала банка.

Норматив Н10.1 один из самых требовательных показателей к капиталу, т. к. он определяется всего 3 % от размера капитала банка. По сравнению с риском невозврата по кредитам норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка имеет большую значимость, т. к. его увеличение влечет за собой незамедлительное вмешательство Банка России.

Норматив Н12 определяет максимальную величину вложений банка с целью получения инвестиционного дохода в акции других юридических лиц к собственному капиталу банка. С формированием экосистем на платформе коммерческого банка этот показатель начинает играть большую роль и значим для банков, расширяющих объем партнеров путем выкупа доли партнёров.

Норматив Н25 оценивает риски объема кредитования связанным с банком лицам (группу лиц). Ограничение в 20 % не позволяет банкам становиться экзотическими или оффшорными кредитными организациями, обслуживающими закрытые финансово-промышленные группы.

### **2.3 Методика анализа финансового состояния коммерческого банка**

Финансовое состояние коммерческого банка – это комплексная система аналитических показателей, дающих обобщающую характеристику управления хозяйственной и финансовой деятельности с оценкой текущих и возможных рисков; формируется на основе отчетности и иных источников информации о деятельности организации, регулируемых надзорными органами; конечной целью является выявление текущего и перспективного состояния, а также проблемных областей деятельности с последующим формированием стратегии развития кредитной организации на основе разумных и контролируемых рисков деятельности.

Для проведения анализа финансового состояния коммерческого банка автором работы предложена следующая методика оценки финансового состояния банка, включающая обязательные нормативы Банка России.

1) *Оценка имущественного положения коммерческого банка.* Итогом оценки коэффициентов имущественного положения является характеристика рациональности структуры имущества кредитной организации.

*1.1. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса, включающий анализ структуры активов и пассивов банка.*

Горизонтальный и вертикальный анализы финансовой отчетности следует проводить на начальном этапе анализа детальности организации, в т. ч. коммерческого банка. Зачастую его можно рассматривать как вспомогательный этап, позволяющий проявить аспекты, которые в дальнейшем потребуют всестороннего и углубленного анализа.

Следствием горизонтального анализа является одна или несколько аналитических таблиц, показывающих абсолютные и относительные изменения исследуемых показателей.

Вертикальный анализ позволяет выделить наиболее важные для организации имущественные компоненты и источники финансирования средств. Вертикальный анализ представляет собой структуру средств организации и их источников, которые выражены в процентах (или долях). За 100 % принимается валюта баланса и абсолютные показатели рассматриваются в процентах или долях по отношению к итоговому показателю.

*1.2. Анализ и оценка капитала банка.* Показатель оценки качества капитала. Коэффициент показывает долю капитала 1-го уровня в общем объеме всего капитала. Рассчитывается по формуле:

$$K_k = \frac{K_d}{K_o} \times 100 \%, \quad (1)$$

где  $K_d$  – дополнительный капитал;

$K_o$  – основной капитал.

Также для анализа и оценки капитала банка следует рассчитать нормативы Н1.0, Н1.1, Н1.2 и Н1.4, которые регулируют риск несостоятельности банка и

определяют требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Порядок расчета нормативов представлен в Инструкции Банка России.

2) *Анализ финансовой устойчивости банка.* Анализ показателей определяет степень независимости организации от заемных источников финансирования.

Для проведения анализа необходимо рассчитать показатели, представленные в таблице 24.

Таблица 24 – Расчет показателей анализа финансовой устойчивости банка

Показатель	Формула
Финансовый рычаг	Всего активов / Всего источников собственных средств
Плечо финансового рычага	Всего обязательств / Всего источников собственных средств
Показатель достаточности (автономии) капитала	$(1 / \text{Финансовый рычаг}) \times 100 \%$
Коэффициент нестабильности ресурсов	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями / (Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ + Средства кредитных организаций)
Доля средств не кредитных организаций в пассивах	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями / Всего обязательств
Долговая вексельная нагрузка на обязательства	$(\text{Выпущенные долговые обязательства} / \text{Всего обязательств}) \times 100 \%$
Вклад финансового результата прошлых лет и текущего года в формирование собственного капитала	$((\text{Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет} + \text{Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период}) / \text{Всего обязательств}) \times 100 \%$
Превышение (дефицит) средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, над чистой ссудной задолженностью	Всего активов - Всего источников собственных средств
Отношение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, к чистой ссудной задолженности	Всего активов / Всего источников собственных средств

3) *Оценка платежеспособности и ликвидности.* На основе данной оценки определяется способность произвести расчет по собственным обязательствам организации (платежеспособность) и погасить краткосрочные обязательства, понести непредвиденные расходы. Для проведения анализа необходимо рассчитать показатели, представленные в таблице 25.

Таблица 25 – Расчет показателей платежеспособности и ликвидности

Показатель	Формула
------------	---------

Коэффициент мгновенной ликвидности	(Денежные средства / (Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ + Средства кредитных организаций + Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями))
Коэффициент быстрой ликвидности	((Денежные средства + Средства в кредитных организациях) / (Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ + Средства кредитных организаций + Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями))
Коэффициент текущей ликвидности	((Денежные средства + Средства в кредитных организациях + Средства в кредитных организациях + Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток + Чистая ссудная задолженность + Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) / (Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ + Средства кредитных организаций + Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями))
Оборотный капитал	((Всего источников собственных средств + Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток + Выпущенные долговые обязательства + Обязательство по текущему налогу на прибыль + Отложенное налоговое обязательство + Прочие обязательства + Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон) - (Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения + Требование по текущему налогу на прибыль + Отложенный налоговый актив + Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы + Прочие активы))
Покрытие текущих активов излишком долговременных пассивов	(Оборотный капитал / (Денежные средства + Средства в кредитных организациях + Средства в кредитных организациях + Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток + Чистая ссудная задолженность + Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи))
Эффективность финансовой политики	(Чистая ссудная задолженность / Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями)
Безрисковый уровень покрытия привлечённых средств	((Денежные средства + Обязательные резервы) / Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями)

Дополнительно необходимо рассчитать нормативы ЦБ РФ:

1) Н2 Норматив мгновенной ликвидности банка. Рассчитывается по формуле:

$$N2 = \frac{Лам}{Овм - Овм*} \times 100 \%, \quad (2)$$

где Лам – высоколиквидные активы;

Овм – обязательства по счетам до востребования;

Овм\* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц.

2) Н3 Норматив текущей ликвидности банка. Рассчитывается по формуле:

$$N3 = \frac{Лат}{Овт - Овт*} \times 100 \%, \quad (3)$$



где Лат – ликвидные активы;

Овт – обязательства по счетам до востребования;

Овт\* – величина минимального совокупного остатка по счетам физических и юридических лиц до востребования и обязательств со сроком их исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

3) Н4 Норматив долгосрочной ликвидности банка. Рассчитывается по формуле:

$$H4 = \frac{Kрд}{K+ОД+О} \times 100 \%, \quad (4)$$

где Крд – кредитные требования;

ОД – обязательства по кредитам и депозитам;

О – величина минимального совокупного остатка средств по счетам.

4) *Оценка деловой активности.* После анализа данных показателей можно сделать вывод об интенсивности и эффективности использования ресурсов организации, положении организации на рынке ценных бумаг. Первоначально требуется провести горизонтальный анализ отчёта о финансовых результаты, позволяющий оценить динамику доходов и расходов банка за анализируемый период. Далее следует провести расчет показателей рентабельности и рыночной активности банка. Показатели и формулы расчета представлены в таблице 26.

**Таблица 26 – Расчёт показателей рентабельности и рыночной активности банка**

Показатель	Формула
Рентабельность среднегодовых активов (ROA)	(Балансовая прибыль / Активы банка) x100 %
Рентабельность капитала (ROE)	(Балансовая прибыль / Собственный капитал) x100 %
Чистая процентная маржа (чистые процентные доходы к средневзвешенным активам, приносящим процентные доходы)	(Чистые процентные доходы / Средняя величина активов) x100 %
Чистый спрэд	((Процентные доходы/Средняя величина ссудной задолженности, рассчитываемая по формуле средней хронологической) - (Процентные расходы / средняя величина обязательств, генерирующих процентные выплаты)) x 100 %

5) *Анализ рисков кредитной организации.* Анализ рисков банка следует проводить по нормативам Банка России, т. е.:

– Н6. Норматив максимального размера риска на одного заёмщика или

группу связанных заёмщиков банка. Рассчитывается по формуле:

$$H6 = \frac{K_{pz}}{K} \times 100 \%, \quad (5)$$

где  $K_{pz}$  – совокупная сумма требований банка к заемщику.

– Н7. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков.

Рассчитывается по формуле:

$$H7 = \frac{\sum K_{скр}}{K} \times 100 \%, \quad (6)$$

где  $K_{кр}$  – совокупная величина крупных кредитов, выданных банком.

– Н10.1 Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка.

Рассчитывается по формуле:

$$H10.1 = \frac{K_{ри}}{K} \times 100 \%, \quad (7)$$

где  $K_{ри}$  – совокупная сумма требований банка в отношении инсайдера.

– Н12. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц. Рассчитывается по формуле:

$$H12 = \frac{\sum K_{ин}}{K} \times 100 \%, \quad (8)$$

где  $K_{ин}$  – совокупная величина инвестиции банка в акции (доли) других юридических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным инвестициям.

– Н25. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц). Рассчитывается по формуле:

$$H10.1 = \frac{K_{рл}}{K} \times 100 \%, \quad (9)$$

где  $K_{рл}$  – совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу.

б) Заключительным этапом оценки финансового состояния банка является комплексная оценка финансового состояния, определение причин изменения показателей в динамике, рекомендации об улучшении финансового состояния кредитной организации.

## **3 ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

### **3.1 Автоматизированная модель анализа финансового состояния коммерческого банка**

При оценке финансового положения банка внутри организации зачастую используют модули финансового анализа, которые в том или ином виде входят в любую корпоративную информационную систему и многие бухгалтерские системы, ориентированные на средние и крупные предприятия.

Для автоматизации процесса оценки финансового состояния банка автором работы была создана автоматизированная модель оценки коммерческого банка на основе пакета Microsoft Excel, включающая показатели и коэффициент, выбранные автором для оценки финансового состояния банка. Microsoft Excel – это наиболее доступное программное обеспечение, установленное на каждом рабочем ПК и позволяющее быстро и эффективно совершать необходимые расчеты и визуализировать полученную информацию.

Целью созданной модели является возможность сделать анализ показателей и итог их изменения, которые влияют на финансовое состояние и результаты его деятельности.

Перед созданием автоматизированной модели в Microsoft Excel были сформулированы следующие требования:

- простота;
- наглядность;
- удобство использования;
- возможность внесения изменений.

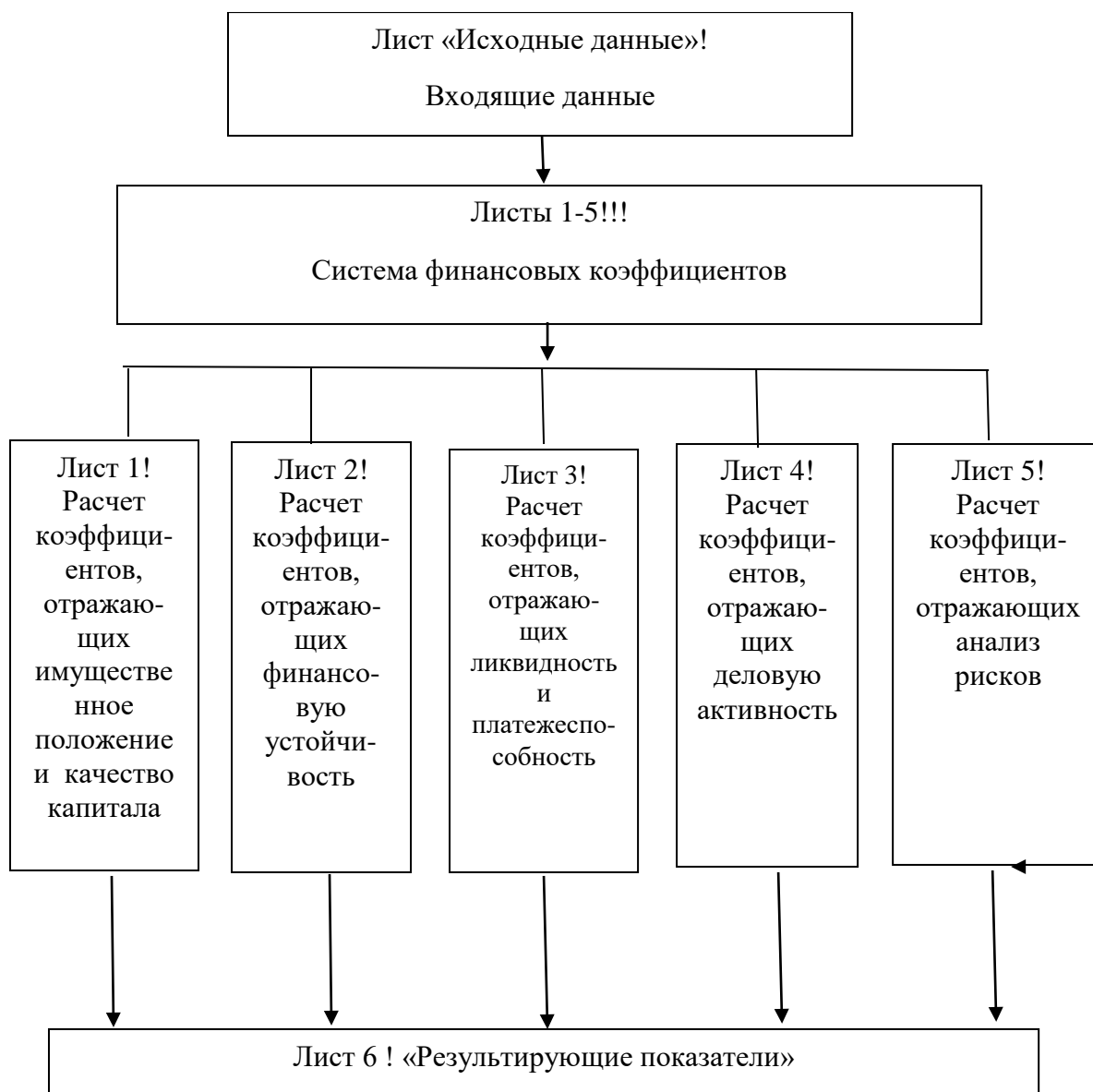


Рисунок 11 – Схема автоматизированной модели

Разработанная модель рассчитывает финансовые показатели на основе данных публичной отчетности (баланс, отчет о финансовых результатах, пояснений к отчётности) и предоставляет визуальные средства для анализа показателей. Также финансовая модель демонстрирует связи между исходными данными и конечными показателями посредством использования формул Excel. Схематично разработанную модель можно представить рисунком 11.

Автоматизированная модель состоит из трех этапов:

- а) входящие данные (лист «Исходные данные»);
- б) расчётные алгоритмы (формулы) (листы «1» – «5»);
- в) отчётные данные – лист 6.

В представленной модели оценки финансового состояния банка разделены исходные данные и этапы проведения анализа путем использования различных рабочих листов. Так в автоматизированной модели данные для расчета представлены на листе «Исходные данные», этапы проведения анализа размещены на листах с «1» по «5». Это позволило соблюсти логическую модель расчетов. В аналогичных расчетах использованы одни и те же формулы. По всему документу использовано единое форматирование, одинаковые периоды времени в столбцах.

На листе «Исходные данные» заполняется таблица на основе данных бухгалтерского баланса банка, данных отчета о финансовых результатах, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, сведений из отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, сведений из пояснительной записки.

На листе с исходными данными заполняется информация на основе официальной информации о деятельности банка.

В Приложении В размещены таблицы, приведенные в разработанной Автоматизированной модели:

- в Таблице А указаны номера заполняемых при анализе столбцов и применяемые формулы для листа «Исходные данные»;
- в Таблице Б размещены формулы листа «1» Автоматизированной модели;
- в Таблице В – формулы листа «1» для горизонтального и вертикального анализа баланса;
- в Таблице Г – формулы листа «2» горизонтального анализа отчёта о финансовых результатах;
- в Таблице Д – формулы листа «2» для анализа финансовой устойчивости банка;
- в Таблице Е - формулы листа «3» для оценки платежеспособности и ликвидности;

- в Таблице Ж - формулы листа «4» для оценки деловой активности;
- в Таблице З – формулы листа «5» для анализа рисков кредитной организации.

В автоматизированной модели использованы формулы, приведенные в главе 2 данной работы. Дополнительно для визуализации изменения рассчитанных показателей применено условное форматирование ячеек с красным и зеленым цветовыми кодами (красный – отрицательное математическое изменение, зеленый – положительное). Также применен функционал гистограмм.

Для простоты использования на листы модели внедрены кнопки навигации. Так используя кнопки навигации, можно перейти с первой страницы «Исходные данные» на любой этап анализа. С этапов анализа (листы с «1» по «5») можно передвигаться через кнопки «На главную» и «Далее». С последнего листа «6» можно вернуться на лист с исходными данными через кнопку «На главную».

Созданная автором автоматизированная модель оценки финансового состояния банка на платформе Microsoft Excel позволяет просто произвести расчеты финансовых показателей деятельности банка, наглядно отображает динамику их изменений, удобна в использовании, а также позволяет производить необходимые изменения, удаляя и добавляя новые параметры вычислений и дополнительных формул.

### **3.2 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк»**

Горизонтальный и вертикальный анализы финансовой отчетности следует проводить на начальном этапе анализа детальности организации, в т. ч. коммерческого банка. Зачастую его можно рассматривать как вспомогательный этап, позволяющий проявить аспекты, которые в дальнейшем потребуют

всестороннего и углубленного анализа.

Следствием горизонтального анализа является одна или несколько аналитических таблиц, показывающих абсолютные и относительные изменения исследуемых показателей.

Вертикальный анализ позволяет выделить наиболее важные для организации имущественные компоненты и источники финансирования средств. Вертикальный анализ представляет собой структуру средств предприятия и их источников, которые выражены в процентах (или долях). За 100 % принимается валюта баланса и абсолютные показатели рассматриваются в процентах или долях по отношению к итоговому показателю.

Горизонтальный и вертикальный анализы баланса ПАО «Сбербанк России» 2017-2019 года представлены в таблицах 27 и 28.

**Таблица 27 – Горизонтальный и вертикальный анализы баланса ПАО «Сбербанк России» за 2017-2018 годы**

Показатели	Значение показателя				Изменение		Темп роста, %	Темп прироста, %
	2017		2018		Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %		
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	621 718 630	2,68	688 903 726	2,56	67 185 096	-0,12	110,81	10,81
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	747 906 470	3,23	865 071 195	3,22	117 164 725	-0,01	115,67	15,67
- обязательные резервы	158 658 496	0,69	187 877 682	0,70	29 219 186	0,01	118,42	18,42
Средства в кредитных организациях	299 995 122	1,30	406 318 847	1,51	106 323 725	0,22	135,44	35,44
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 468 983	0,39	198 280 654	0,74	106 811 671	0,34	216,77	116,77
Чистая ссудная задолженность	17 466 111 114	75,42	20 142 853 304	74,88	2 676 742 190	-0,54	115,33	15,33

**Продолжение таблицы 27**

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в	2 517 864 732	10,87	2 966 414 621	11,03	448 549 889	0,16	117,81	17,81

наличии для продажи, в т.ч.:									
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	664 464 539	2,87	803 249 663	2,99	138 785 124	0,12	120,89	20,89	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	645 442 126	2,79	695 703 652	2,59	50 261 526	-0,20	107,79	7,79	
Требование по текущему налогу на прибыль	372 664	0,00	17 250 172	0,06	16 877 508	0,06	4628,88	4528,88	
Отложенный налоговый актив	21 311 177	0,09	21 930 576	0,08	619 399	-0,01	102,91	2,91	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	483 555 870	2,09	500 047 693	1,86	16 491 823	-0,23	103,41	3,41	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 364 582	0,05	9 406 429	0,03	-1 958 153	-0,01	82,77	-17,23	
Прочие активы	251 808 469	1,09	387 749 066	1,44	135 940 597	0,35	153,99	53,99	
<b>Всего активов</b>	<b>23 158 919 939</b>	<b>100,00</b>	<b>26 899 929 935</b>	<b>100,00</b>	<b>3 741 009 996</b>	<b>0,00</b>	<b>116,15</b>	<b>16,15</b>	
<b>ПАССИВЫ</b>									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	591 164 171	2,99	567 221 798	2,46	-23 942 373	-0,53	95,95	-4,05	
Средства кредитных организаций	464 300 153	2,34	989 893 489	4,29	525 593 336	1,94	213,20	113,20	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	17 742 620 034	89,61	20 490 078 076	88,70	2 747 458 042	-0,91	115,49	15,49	
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	11 777 377 023	59,48	12 911 175 956	55,89	1 133 798 933	-3,59	109,63	9,63	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 400 673	0,42	133 852 197	0,58	51 451 524	0,16	162,44	62,44	
Выпущенные долговые обязательства	575 341 051	2,91	538 280 337	2,33	-37 060 714	-0,58	93,56	-6,44	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 241 468	0,06	1 678 302	0,01	-9 563 166	-0,05	14,93	-85,07	

**Продолжение таблицы 27**

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Отложенное налоговое обязательство	0	0,00	0	0,00	0	0,00	x	x



Прочие обязательства	270 017 973	1,36	319 358 404	1,38	49 340 431	0,02	118,27	18,27
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	62 686 684	0,32	59 271 263	0,26	-3 415 421	-0,06	94,55	-5,45
Всего обязательств	19 799 772 207	100,00	23 099 633 866	100,00	3 299 861 659	0,00	116,67	16,67
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>								
Средства акционеров (участников)	67 760 844	2,02	67 760 844	1,78	0	-0,23	100,00	0,00
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	x	x
Эмиссионный доход	228 054 226	6,79	228 054 226	6,00	0	-0,79	100,00	0,00
Резервный фонд	3 527 429	0,10	3 527 429	0,09	0	-0,01	100,00	0,00
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	54 667 423	1,63	-11 998 855	-0,32	-66 666 278	-1,94	-21,95	-121,95
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	39 933 964	1,19	34 547 801	0,91	-5 386 163	-0,28	86,51	-13,49
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-17 982	0,00	-706 118	-0,02	-688 136	-0,02	3926,80	3826,80
Переоценка инструментов хеджирования	0	0,00	0	0,00	0	0,00	x	x
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	x	x

Продолжение таблицы 27

1	2	3	4	5	6	7	8	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 311 656 423	68,82	0	0,00	-2 311 656 423	- 68,82	0,00	-100,00
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	653 565 405	19,45	3 479 110 742	91,55	2 825 545 337	72,09	532,33	432,33
Всего источников собственных средств	3 359 147 732	100,00	3 800 296 069	100,00	441 148 337	0,00	113,13	13,13
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Безотзывные обязательства кредитной организации	10 134 992 202	88,31	14 043 679 980	90,44	3 908 687 778	2,13	138,57	38,57
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 341 462 264	11,69	1 483 669 611	9,56	142 207 347	-2,13	110,60	10,60
Условные обязательства некредитного характера	142 841	0,00	142 841	0,00	0	0,00	100,00	0,00
Всего внебалансовых обязательств	11 476 597 307	100,00	15 527 492 432	100,00	4 050 895 125	0,00	135,30	35,30

**Таблица 28 – Горизонтальный и вертикальный анализы баланса ПАО «Сбербанк России» за 2018-2019 годы**

Показатели	Значение показателя				Изменение		Темп роста, %	Темп прироста, %
	2018		2019		Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %		
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	688 903 726	2,56	661 646 552	2,40	-27 257 174	-0,16	96,04	-3,96
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	865 071 195	3,22	1 159 646 494	4,20	294 575 299	0,99	134,05	34,05
- обязательные резервы	187 877 682	0,70	202 846 037	0,74	14 968 355	0,04	107,97	7,97
Средства в кредитных организациях	406 318 847	1,51	152 801 902	0,55	-253 516 945	-0,96	37,61	-62,39
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198 280 654	0,74	1 598 098 775	5,79	1 399 818 121	5,06	805,98	705,98
Чистая ссудная задолженность	20 142 853 304	74,88	19 212 927 847	69,65	-929 925 457	-5,23	95,38	-4,62

Продолжение таблицы 28

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	2 966 414 621	11,03	3 246 281 049	11,77	279 866 428	0,74	109,43	9,43

активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:								
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	803 249 663	2,99	752 029 142	2,73	-51 220 521	-0,26	93,62	-6,38
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	695 703 652	2,59	705 673 503	2,56	9 969 851	-0,03	101,43	1,43
Требование по текущему налогу на прибыль	17 250 172	0,06	10 366 912	0,04	-6 883 260	-0,03	60,10	-39,90
Отложенный налоговый актив	21 930 576	0,08	21 833 945	0,08	-96 631	0,00	99,56	-0,44
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	500 047 693	1,86	501 235 660	1,82	1 187 967	-0,04	100,24	0,24
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 406 429	0,03	16 637 878	0,06	7 231 449	0,03	176,88	76,88
Прочие активы	387 749 066	1,44	296 945 247	1,08	-90 803 819	-0,36	76,58	-23,42
Всего активов	26 899 929 935	100,00	27 584 095 764	100,00	684 165 829	0,00	102,54	2,54
<b>ПАССИВЫ</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	567 221 798	2,46	537 820 585	2,32	-29 401 213	-0,14	94,82	-5,18
Средства кредитных организаций	989 893 489	4,29	348 502 453	1,50	-641 391 036	-2,78	35,21	-64,79
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	20 490 078 076	88,70	20 838 648 624	89,90	348 570 548	1,20	101,70	1,70
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 911 175 956	55,89	13 635 770 161	58,83	724 594 205	2,93	105,61	5,61
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 852 197	0,58	602 127 713	2,60	468 275 516	2,02	449,85	349,85
Выпущенные долговые обязательства	538 280 337	2,33	667 825 799	2,88	129 545 462	0,55	124,07	24,07

Продолжение таблицы 28

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 678 302	0,01	3 499 462	0,02	1 821 160	0,01	208,51	108,51

Отложенное налоговое обязательство	0	0,00	0	0,00	0	0,00	x	x
Прочие обязательства	319 358 404	1,38	144 399 046	0,62	-174 959 358	-0,76	45,22	-54,78
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 271 263	0,26	36 449 328	0,16	-22 821 935	-0,10	61,50	-38,50
Всего обязательств	23 099 633 866	100,00	23 179 273 010	100,00	79 639 144	0,00	100,34	0,34
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>								
Средства акционеров (участников)	67 760 844	1,78	67 760 844	1,54	0	-0,24	100,00	0,00
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	x	x
Эмиссионный доход	228 054 226	6,00	228 054 226	5,18	0	-0,82	100,00	0,00
Резервный фонд	3 527 429	0,09	3 527 429	0,08	0	-0,01	100,00	0,00
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-11 998 855	-0,31	89 925 667	2,04	101 924 522	2,36	- 749,45	-849,45
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	34 547 801	0,91	25 697 001	0,58	-8 850 800	-0,33	74,38	-25,62
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-706 118	-0,02	-936 762	-0,02	-230 644	0,00	132,66	32,66

Продолжение таблицы 28

1	2	3	4	5	6	7	8	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Переоценка инструментов хеджирования	0	0,00	0	0,00	0	0,00	x	x
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	x	x
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0,00	4 052 398	0,09	4 052 398	0,09	x	x
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 479 110 742	91,55	3 986 741 951	90,51	507 631 209	-1,04	114,59	14,59
Всего источников собственных средств	3 800 296 069	100,00	4 404 822 754	100,00	604 526 685	0,00	115,91	15,91
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Безотзывные обязательства кредитной организации	14 043 679 980	90,44	15 979 456 233	90,91	1 935 776 253	0,47	113,78	13,78
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 483 669 611	9,56	1 597 667 044	9,09	113 997 433	-0,47	107,68	7,68
Условные обязательства некредитного характера	142 841	0,00	0	0,00	-142 841	0,00	0,00	-100,00
Всего внебалансовых обязательств	15 527 492 432	100,00	17 577 123 277	100,00	2 049 630 845	0,00	113,20	13,20

Исходя из расчетных данных таблиц 27 и 28 наибольший прирост за последние 3 года показали статьи финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и требование по текущему налогу на прибыль. В 2019 году по отношению к 2017 году произошло существенное снижение на 49,1 % (на 147,2 млрд. руб.) в статье средства в кредитных организациях, наибольшее снижение произошло в 2019 по отношению к 2018 году (на 253,5 млрд. руб.). За три года прирост средств кредитных организаций в ЦБ РФ и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составил около 50 % (55,1 % и 46,4 % соответственно). Суммарное увеличение активов за три года составило 19,1 % (4 425,2 млрд. руб.), наибольший прирост был в 2018 году по отношению к 2017.

За период 2017-2019 гг. произошло снижение по статьям: обязательство по текущему налогу на прибыль (на 68,9 %, 7,7 млрд. руб.), прочим обязательствам (на 46,5 %, 125,6 млрд. руб.), резервам на возможные потери по условным

обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон (на 41,9 %, 26,2 млрд. руб.), средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 24,9 %, 115,8 млрд. руб.) и средствам ЦБ РФ (на 9 %, 53,3 млрд. руб.).

Значительное увеличение прослеживается по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 519,7 млрд. руб. в 2019 по отношению с 2017 годом. Итого сумма обязательств возросла в 2019 году по отношению к 2017 на 3 379 млрд. руб. или 17,1 %.

По статье переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство планомерно происходит постепенное снижение: в 2018 на 13,5 %, в 2019 на 25,6 % за 3 года – на 35,7 процентов, т.е. на 14,2 млрд. руб. Объем нераспределенной прибыли прошлых лет за 3 года снизился на 99,8 % и составил всего 4,1 млрд. руб. Суммарно за 3 года переоценка обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений возросла на 5109,4 %, т.е. на 0,9 млрд. руб. Всего статья источники собственных средств возросла на 31,1 % за 3 года и составила 4 404,8 млрд. руб. Структура активов в динамике представлена на рисунке 10.

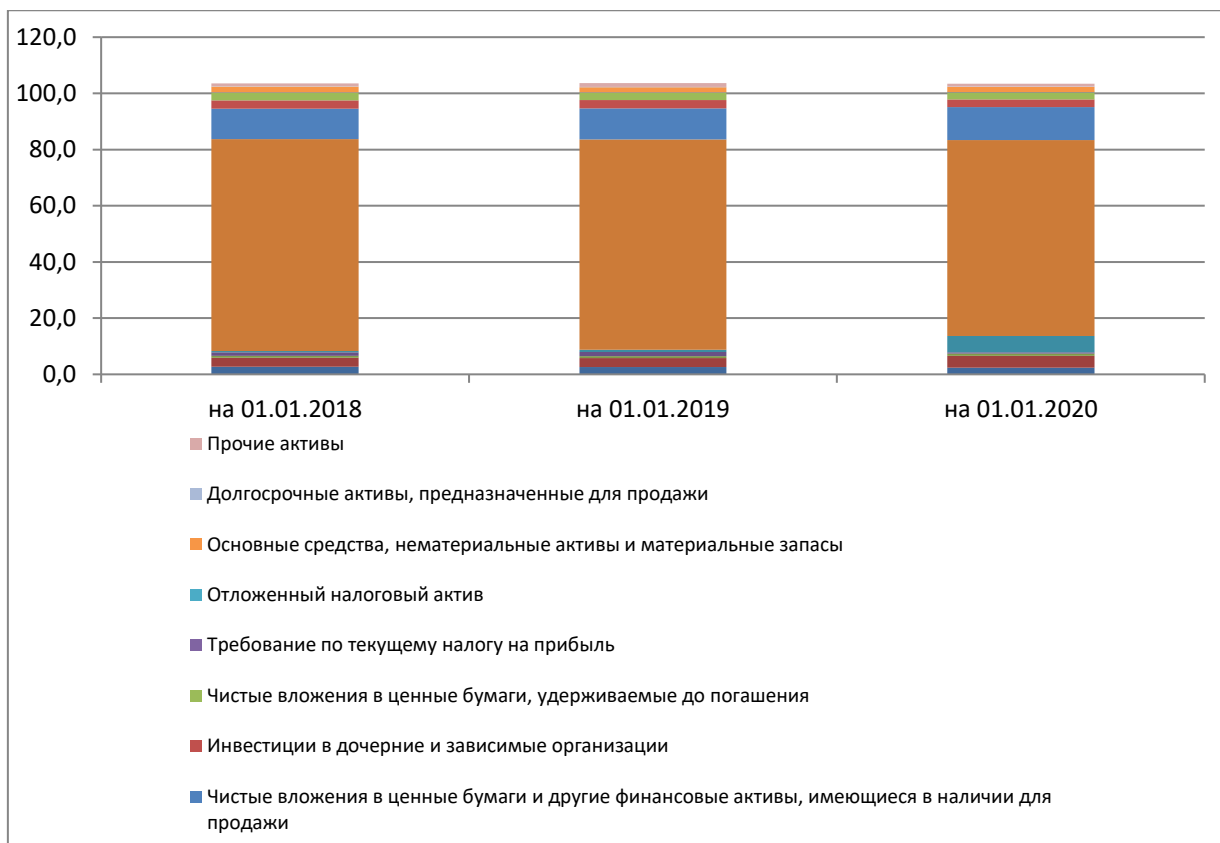


Рисунок 12 – Структура активов ПАО Сбербанк в динамике за 2017-2019 гг.

На рисунке 12 видно, что основная часть активов ПАО Сбербанк представлена чистой ссудной задолженностью.

Из данных таблицы 27 и 28 можно сделать следующие выводы. Основная доля активов представлена чистой ссудной задолженностью от 75,4 процентов в 2017 до 69,7 % в 2019 году. Оставшиеся 30 % на треть представлены чистыми вложениями в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на конец 2019 года их доля составила 11,8 %. Если доля ссудной задолженности с 2017 года снижается (на конец 2018 года на 0,5 п., на конец 2019 года на 5,2 %), то доля чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, увеличивается. В течение трех лет происходит снижение доли денежных средств и увеличение удельного веса долей средств кредитных организаций в ЦБ РФ. Доля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2019 резко возросла до 5,8 %.

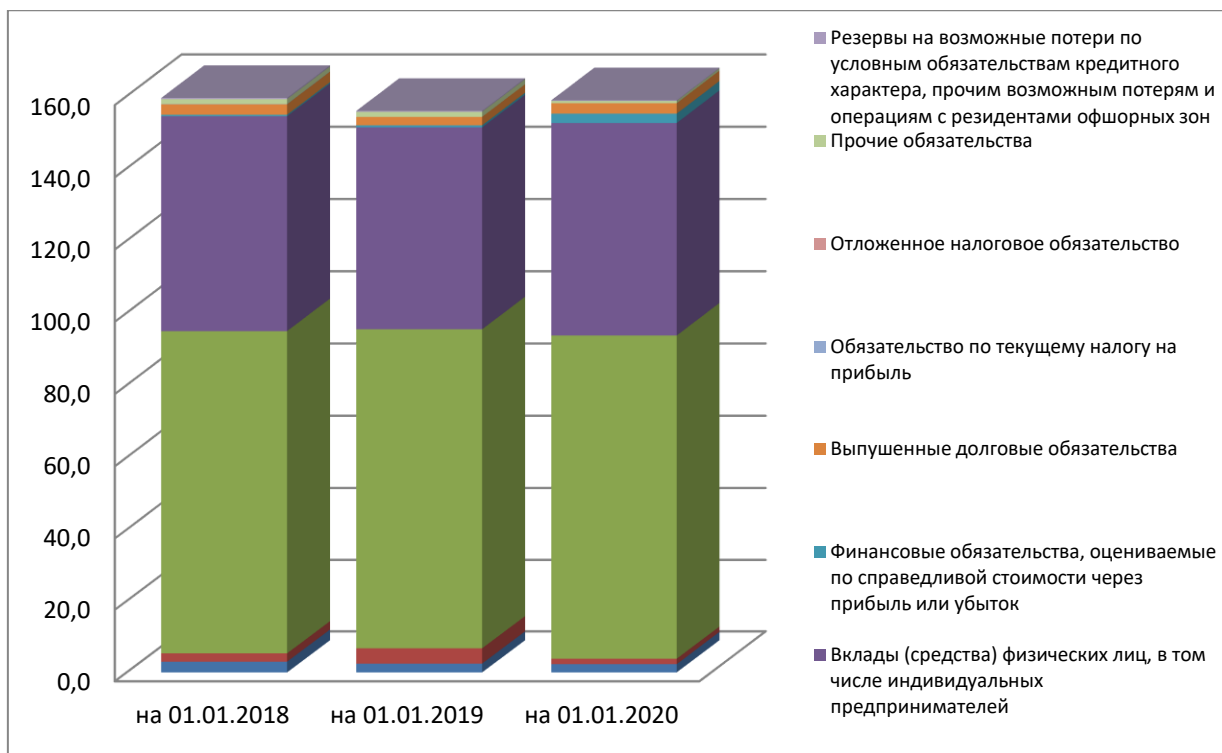


Рисунок 13 – Структура пассивов ПАО Сбербанк в динамике за 2017-2019 гг.

Основная доля пассивов представлена средствами клиентов, не являющихся кредитными организациями, почти 90 % (89,6 % на конец 2017, 88,7 % на конец 2018 и 89,9 % на конец 2019 годов), около 60 % средств представлено вкладами физических лиц. Доля кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ с 2017 планомерно снижается, так на конец 2019 доля составила 2,3 %. Доля средств кредитных организаций в течение 3 лет нестабильна: наблюдается рост на конец 2018 и спад на конец 2019. Структура пассивов в динамике представлена на рисунке 13.

На конец 2018 и 2019 годов доля нераспределенной прибыли за прошлые года резко снижается с 68,8 % до 0 % и 0,1 %. Доля неиспользованной прибыли за отчетный период, наоборот, резко возросла, так в конце 2017 года она составляла 19,5 % (653,6 млрд. руб.), а в 2018 и 2019 годах составляла более 90 % (91,5 % / 3 800,3 млрд. руб. и 90,5 % / 3 986,7 млрд. руб. соответственно). Доля эмиссионного дохода показывает тренд к снижению за 3 года, как и средства акционеров. На рисунке 11 видно, что основная часть пассивов ПАО Сбербанк представлена средствами клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В таблице 29 приведен расчет коэффициента оценки качества капитала. На



рисунке 14 отражена динамика изменения капитала за 3 года.

Таблица 29 – Расчет коэффициента оценки качества капитала, %

Показатель, млн.	2017	2018	2019	Абсолютное изменение 2019 к 2017	Относительное изменение 2019 к 2017
Дополнительный капитал	1 030 288	1 065 956	1 267 967	237 679	123,07
Основной капитал	3 668 107	4 243 762	3 299 955	-368 152	89,96
Качество капитала, %	28,09	25,12	38,42	10,34	136,80

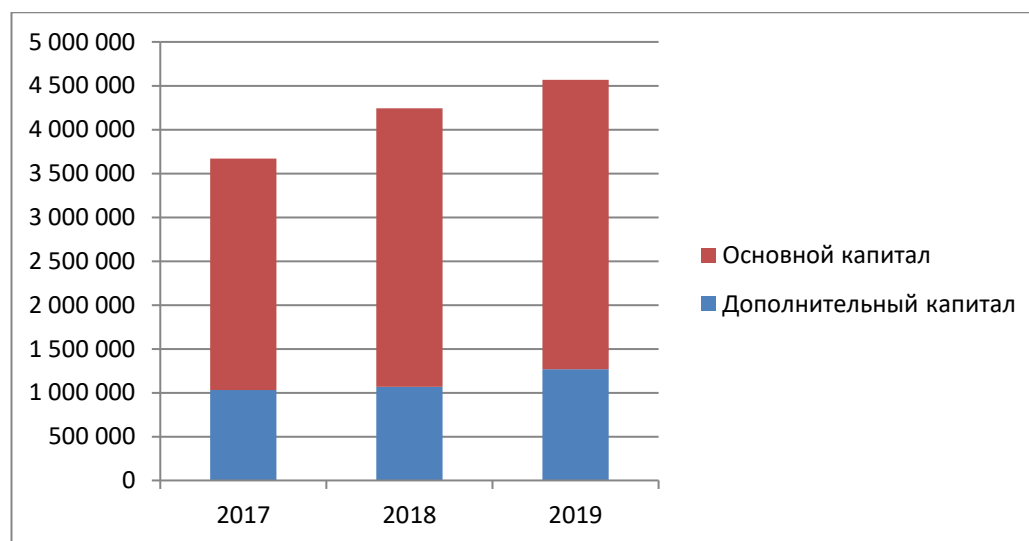


Рисунок 14 – Динамика изменения капитала ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Из таблицы 29 можно сделать вывод о том, что доля капитала 1 уровня в общем объеме всего капитала за три года возросла на 10,34 п.п. При этом колебание уровня является значительным за период.

В таблице 30 представлены значения нормативов достаточности капитала за 2017-2019 гг.

Таблица 30 – Динамика изменений обязательных нормативов достаточности капитала ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И

Показатель	2017	2018	2019	Абсолютное изменение 2019 к 2017	Относительное изменение 2019 к 2017
1	2	3	4	5	6
Уставной капитал и эмиссионный доход	236 765 070	236 765 070	236 765 070	0	100,00
Нераспределенная прибыль	2 656 239 740	3 121 738 432	3 262 228 821	605 989 081	122,81
Резервный фонд	3 527 429	3 527 429	3 527 429	0	100,00

Продолжение таблицы 30

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

Базовый капитал	2 896 532 239	3 362 030 931	3 502 521 320	605 989 081	120,92
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	258 713 141	184 225 089	202 566 279	-56 146 862	78,30
Базовый капитал, итого	2 637 819 098	3 177 805 842	3 299 955 041	662 135 943	125,10
Добавочный капитал	0	0	0	0	х
Основной капитал, итого	2 637 819 098	3 177 805 842	3 299 955 041	662 135 943	125,10
Дополнительный капитал	1 116 725 228	1 184 232 269	1 300 215 766	183 490 538	116,43
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого	86 437 718	118 276 305	32 248 616	-54 189 102	37,31
Дополнительный капитал, итого	1 030 287 510	1 065 955 964	1 267 967 150	237 679 640	123,07
Собственные средства (капитал), итого	3 668 106 608	4 243 761 806	4 567 922 191	899 815 583	124,53
Активы, взвешенные по уровню риска:					
- необходимые для определения достаточности базового капитала	24 657 847 239	28 599 628 790	31 399 032 442	6 741 185 203	127,34
- необходимые для определения достаточности основного капитала	24 657 847 239	28 599 628 790	31 399 032 442	6 741 185 203	127,34
- необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	24 688 868 103	28 595 556 245	31 469 505 611	6 780 637 508	127,46
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателей финансового рычага	24 437 027 503	28 408 729 671	29 072 220 826	4 635 193 323	118,97
Н1.0. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	14,86	14,84	14,52	-0,34	97,70
Н.1.1. Норматив достаточности базового капитала банка	10,70	11,11	10,51	-0,19	98,24
Н.1.2. Норматив достаточности основного капитала банка	10,70	11,11	10,51	-0,19	98,24
Н1.4 Норматив финансового рычага	10,79	11,19	11,35	0,56	105,16

Исходя из данных таблицы 30 можно сделать вывод о том, что нормативы достаточности капитала находятся в нормативных значениях. Собственных средств банка достаточно для покрытия операционного, кредитного и рыночного рисков. Однако в совокупности за три года наблюдается снижение показателей в среднем на 0,35 п.п.

Горизонтальный анализ отчёта о финансовых результатах, представленный в таблицах 31 и 32, позволяет сделать вывод о том, что общие процентные доходы за 3 года выросли на 10,5 % (на 212,9 млрд. руб.). Наибольший прирост (36,8 %) показали процентные доходы от вложений в

ценные бумаги. В свою очередь, общие процентные расходы возросли на 23,2 % или на 899,6 млрд. руб., наибольший рост показали процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам снизились на 5,8 %. Итого чистые процентные доходы за 3 года незначительно выросли на 3,4 % и составили в 2019 году 1 345,5 млрд. руб. После создания резерва на возможные потери чистые процентные доходы снизились на 1,3 %.

Чистые доходы от операций с драгметаллами возросли на 929,7 %, а доходы от участия в капитале других организаций выросли на 424,9 %, чему в основном способствовало активное развитие Экосистемы СберБанка. Комиссионные доходы за 2019 год составили 639,4 млрд. руб. и выросли на 51,4 %, комиссионные расходы же возросли на 126,9 % и составили 51,3 млрд. руб. за 2019 год. Несмотря на то, что рост прибыли в 2019 по отношению к 2018 году, составил только 9,5 %, общий прирост за 3 года составил 31 %.

Таблица 31 – Горизонтальный анализ отчёта о финансовых результатах за 2017-2018 гг.

Показатели	Значение показателя		Изменение	Темп роста, %	Темп прироста, %
	2017	2018			
	Сумма, тыс. р.	Сумма, тыс. р.	Сумма, тыс. р.		
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы, всего, в том числе	2 032 170 704	2 093 457 717	61 287 013	103,02	3,02
от размещения средств в кредитных организациях	116 102 323	107 840 803	-8 261 520	92,88	-7,12
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 759 389 151	1 800 141 892	40 752 741	102,32	2,32
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1	0	-1	0,00	-100,00
от вложений в ценные бумаги	156 679 229	185 475 022	28 795 793	118,38	18,38
Процентные расходы, всего, в том числе	730 382 293	727 320 975	-3 061 318	99,58	-0,42
по привлеченным средствам кредитных организаций	53 788 230	64 414 590	10 626 360	119,76	19,76
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	636 868 978	626 811 855	-10 057 123	98,42	-1,58
по выпущенным долговым обязательствам	39 725 085	36 094 530	-3 630 555	90,86	-9,14
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 301 788 411	1 366 136 742	64 348 331	104,94	4,94

Продолжение таблицы 31

1	2	3	4	5	6
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	-119 132 217	-189 388 369	-70 256 152	158,97	58,97
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-8 926 467	-4 867 260	4 059 207	54,53	-45,47
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 182 656 194	1 176 748 373	-5 907 821	99,50	-0,50
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 395 172	68 790 128	56 394 956	554,98	454,98
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	x	x
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	24 365 165	4 940 658	-19 424 507	20,28	-79,72
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-13 596	218 545	232 141	1607,42	-1707,42
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	38 955 167	20 854 480	-18 100 687	53,53	-46,47
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-13 134 618	6 163 022	19 297 640	-46,92	-146,92
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	620 076	-2 104 360	-2 724 436	-339,37	-439,37
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13 796 624	31 515 087	17 718 463	228,43	128,43
Комиссионные доходы	422 337 011	514 912 348	92 575 337	121,92	21,92
Комиссионные расходы	58 654 818	81 830 128	23 175 310	139,51	39,51
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	x	x
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	653 231	1 498 123	844 892	229,34	129,34
Изменение резерва по прочим потерям	-111 546 646	-44 298 264	67 248 382	39,71	-60,29
Прочие операционные доходы	48 260 335	65 103 351	16 843 016	134,90	34,90
Чистые доходы (расходы)	1 560 689 297	1 762 511 363	201 822 066	112,93	12,93
Операционные расходы	714 803 671	760 240 210	45 436 539	106,36	6,36

Продолжение таблицы 31

1	2	3	4	5	6
Прибыль (убыток) до налогообложения	845 885 626	1 002 271 153	156 385 527	118,49	18,49
Возмещение (расход) по налогам	192 320 221	220 089 137	27 768 916	114,44	14,44
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	653 589 923	782 651 154	129 061 231	119,75	19,75
Прибыль (убыток) от прекращённой деятельности	-24 518	-469 138	-444 620	1913,44	1813,44
Прибыль (убыток) после налогообложения	653 565 405	782 182 016	128 616 611	119,68	19,68
Выплаты из прибыли после налогообложения	0	0	0	x	x
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	653 565 405	782 182 016	128 616 611	119,68	19,68

Таблица 32 – Горизонтальный анализ отчёта о финансовых результатах за 2018-2019 гг.

Показатели	Значение показателя		Изменение, тыс. р.	Темп роста, %	Темп прироста, %
	2018	2019			
	Сумма, тыс. р.	Сумма, тыс. р.			
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы, всего, в том числе	2 093 457 717	2 245 115 531	151 657 814	107,24	7,24
от размещения средств в кредитных организациях	107 840 803	126 383 467	18 542 664	117,19	17,19
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 800 141 892	1 904 353 380	104 211 488	105,79	5,79
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	x	x
от вложений в ценные бумаги	185 475 022	214 378 684	28 903 662	115,58	15,58
Процентные расходы, всего, в том числе	727 320 975	899 637 220	172 316 245	123,69	23,69
по привлеченным средствам кредитных организаций	64 414 590	70 089 925	5 675 335	108,81	8,81
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	626 811 855	792 135 920	165 324 065	126,38	26,38
по выпущенным долговым обязательствам	36 094 530	37 411 375	1 316 845	103,65	3,65
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 366 136 742	1 345 478 311	-20 658 431	98,49	-1,51
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	-177 720 915	11 667 454	93,84	-6,16
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4 867 260	-11 962 421	-7 095 161	245,77	145,77

Продолжение таблицы 32

1	2	3	4	5	6
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 176 748 373	1 167 757 396	-8 990 977	99,24	-0,76
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 790 128	-903 839	-69 693 967	-1,31	-101,31
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	x	x
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4 940 658	10 290 986	5 350 328	208,29	108,29
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	218 545	0	-218 545	0,00	-100,00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20 854 480	50 341 088	29 486 608	241,39	141,39
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 163 022	-20 359 099	-26 522 121	-330,34	-430,34
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-2 104 360	6 384 871	8 489 231	-303,41	-403,41
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	31 515 087	72 417 775	40 902 688	229,79	129,79
Комиссионные доходы	514 912 348	639 408 087	124 495 739	124,18	24,18
Комиссионные расходы	81 830 128	133 087 388	51 257 260	162,64	62,64
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	5 313 905	5 313 905	x	x
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1 498 123	0	-1 498 123	0,00	-100,00
Изменение резерва по прочим потерям	-44 298 264	-22 000 437	22 297 827	49,66	-50,34
Прочие операционные доходы	65 103 351	110 488 421	45 385 070	169,71	69,71
Чистые доходы (расходы)	1 762 511 363	1 886 051 766	123 540 403	107,01	7,01
Операционные расходы	760 240 210	788 410 966	28 170 756	103,71	3,71
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 002 271 153	1 097 640 800	95 369 647	109,52	9,52
Возмещение (расход) по налогам	220 089 137	241 395 672	21 306 535	109,68	9,68
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	782 651 154	856 879 191	74 228 037	109,48	9,48
Прибыль (убыток) от прекращённой деятельности	-469 138	-634 063	-164 925	135,15	35,15
Прибыль (убыток) после налогообложения	782 182 016	856 245 128	74 063 112	109,47	9,47
Выплаты из прибыли после налогообложения	0	0	0	x	x
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	782 182 016	856 245 128	74 063 112	109,47	9,47

В таблице 33 представлены расчетные значения финансовой устойчивости  
 ПАО Сбербанк за три года.

Таблица 33 – Финансовая устойчивость ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

№ п/п	Показатель	2017	2018	2019	Абсолютно е изменение 2019 к 2017	Относитель ное изменение 2019 к 2017
1	Всего активов	23 158 919 939	26 899 929 935	27 584 095 764	x	
2	Всего источников собственных средств	3 359 147 732	3 800 296 069	4 404 822 754		
3	Всего обязательств	19 799 772 207	23 099 633 866	23 179 273 010		
4	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	591 164 171	567 221 798	537 820 585		
5	Средства кредитных организаций	464 300 153	989 893 489	348 502 453		
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 742 620 034	20 490 078 076	20 838 648 624		
7	Выпущенные долговые обязательства	575 341 051	538 280 337	667 825 799		
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 311 656 423	0	4 052 398		
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	653 565 405	3 479 110 742	3 986 741 951		
10. Финансовый рычаг (стр.1/стр.2)		6,89	7,08	6,26	-0,63	-9,17
Плечо финансового рычага (стр.3/стр.2)		5,89	6,08	5,26	-0,63	-10,72
Показатель достаточности (автономии) капитала (1/стр.10*100)		14,50	14,13	15,97	1,46	10,09
Коэффициент нестабильности ресурсов (стр.6/(стр.4+стр.5))		0,94	0,93	0,96	0,02	1,63
Доля средств не кредитных организаций в пассивах (стр.6/стр.3)		0,90	0,89	0,90	0,00	0,33
Долговая вексельная нагрузка на обязательства ((стр.7/стр.3)*100 %)		2,91	2,33	2,88	-0,02	-0,85
Вклад финансового результата прошлых лет и текущего года в формирование собственного капитала(((стр.8+стр.9)/стр.2)*100 %)		88,27	91,55	90,60	2,33	2,64

Отношение активов к капиталу (финансовый рычаг) на протяжении 2017-2019 гг. превышает 6 %, однако за 3 года коэффициент снизился на 0,63 %. Отношение заемных и собственных средств (плечо финансового рычага) также снизился на 0,63 % за три года. Показатель достаточности капитала,

характеризующий достаточность капитала банка для покрытия принятых рисков (кредитного, процентного, операционного) все три года превышает нормативное значение в 8 % (согласно Базельскому соглашению), а также показывает рост на 1,47 %. Коэффициент нестабильности ресурсов характеризует долю привлеченных средств не кредитных организаций в общем объеме привлеченных средств. За три года расчетное значение коэффициента не превышает 1, при этом зафиксирован рост на 0,01 %. Доля средств не кредитных организаций в пассивах за три года стабильна, остается на уровне около 0,9 %. Среднее значение долговой вексельной нагрузки за три года составляет 2,47 %, что свидетельствует о невысокой доле выпущенных векселей в общей сумме обязательств и соответственно о невысоком риске собственных вексельных обязательств. Вклад финансового результата в формирование собственного капитала на протяжении трех лет показывает, что собственные средства на протяжении трех лет состоят из нераспределенной прибыли.

В таблице 34 представлены значения нормативов ликвидности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг., в т. ч. в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И от 06.12.2017 «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», методика расчета описана в главе 2.3.

**Таблица 34 – Динамика изменений обязательных нормативов ликвидности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг., в т. ч. в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И**

Показатели	2017	2018	2019	Абсолютное изменение 2019 к 2017	Относительное изменение 2019 к 2017
1	2	3	4	5	6
Коэффициент мгновенной ликвидности	0,033	0,031	0,030	-0,003	92,08
Коэффициент быстрой ликвидности	0,07	0,07	0,08	0,01	115,06
Коэффициент текущей ликвидности	1,16	1,15	1,20	0,04	103,58
Оборотный капитал, млн. руб.	2 958 345	3 230 055	4 323 069	1 364 724	146,13
Покрытие текущих активов излишком долговременных пассивов	0,000136	0,000128	0,000166	0,000030	122,06

**Продолжение таблицы 34**



1	2	3	4	5	6
Эффективность финансовой политики	0,984416	0,983054	0,921985	-0,062430	93,66
Безрисковый уровень покрытия привлечённых средств	0,043983	0,042791	0,041485	-0,002498	94,32
<i>Высоколиквидные активы (ЛАм)</i>	2 664 200	3 119 707	3 475 545	811 345	130,45
<i>Обязательства (пассивы) до востребования (ОВм)</i>	6 130 436	6 654 334	7 391 586	1 261 150	120,57
<i>Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (Овм*)</i>	4 476 680	4 975 266	5 244 862	768 182	117,16
Н2. Норматив мгновенной ликвидности банка	161,10	185,80	161,90	0,80	100,50
<i>Ликвидные активы банка (ЛАм)</i>	4 903 922	5 165 910	5 593 921	689 999	114,07
<i>Обязательства до востребования и счета со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (ОВм)</i>	8 123 257	9 033 197	10 081 562	1 958 305	124,11
<i>Величина минимального совокупного остатка по счетам физических и юридических лиц до востребования и обязательств со сроком их исполнения в ближайшие 30 календарных дней (Овт*)</i>	6 264 302	6 807 471	7 640 933	1 376 631	121,98
Н3. Норматив текущей ликвидности банка	263,80	232,10	229,20	-34,60	86,88
<i>Собственные средства (капитал) (К)</i>	3 668 107	4 243 762	4 567 922	899 816	124,53
<i>Кредитные требования (Крд)</i>	11 705 600	14 161 200	14 478 800	2 773 200	123,69
<i>Обязательства по кредитам и депозитам (ОД)</i>	3 178 470	3 780 020	3 756 820	578 350	118,20
<i>Величина минимального совокупного остатка средств по счетам (О)</i>	13 475 646	14 103 093	17 032 175	3 556 529	126,39
Н4. Норматив долгосрочной ликвидности банка	57,60	64,00	57,10	-0,50	99,13

Исходя из данных, представленных в таблице 33, можно сделать вывод о том, ПАО «Сбербанк» соответствует нормативам Банка России. Норматив мгновенной ликвидности Н2 банка превышает минимальное значение за три года более чем в 10 раз, рекомендуемое ЦБ РФ значение многократно превышено, что свидетельствует о снижении доходности и наличии резервов для инвестирования. Норматив текущей ликвидности Н3 банка, как и норматив Н2 превышает минимальное значение за три года более чем в 4,5раза. Норматив долгосрочной ликвидности Н4 банка за 2017-2019 года меньше максимального значения примерно в 2 раза.

Далее необходимо провести оценку показателей ликвидности и платёжеспособности ПАО Сбербанк за три года по формулам, приведенным ранее во второй главе. Результаты расчета коэффициентов приведены в таблице 35.

Таблица 35 – Показатели ликвидности и платёжеспособности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

№ п/п	Показатель	2017	2018	2019	Абсолютное изменение 2019 к 2017	Относительное изменение 2019 к 2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства	621 718 630	688 903 726	661 646 552		
2	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	591 164 171	567 221 798	537 820 585		
3	Средства кредитных организаций	464 300 153	989 893 489	348 502 453		
4	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 742 620 034	20 490 078 076	20 838 648 624		
5	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	747 906 470	865 071 195	1 159 646 494		
6	Средства в кредитных организациях	299 995 122	406 318 847	152 801 902		
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 468 983	198 280 654	1 598 098 775		
8	Чистая ссудная задолженность	17 466 111 114	20 142 853 304	19 212 927 847		
9	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 517 864 732	2 966 414 621	3 246 281 049		x
10	Всего источников собственных средств	3 359 147 732	3 800 296 069	4 404 822 754		
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 400 673	133 852 197	602 127 713		
12	Выпущенные долговые обязательства	575 341 051	538 280 337	667 825 799		
13	Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 241 468	1 678 302	3 499 462		
14	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0		
15	Прочие обязательства	270 017 973	319 358 404	144 399 046		
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	62 686 684	59 271 263	36 449 328		

Продолжение таблицы 35

1	2	3	4	5	6	7
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	645 442 126	695 703 652	705 673 503	x	
18	Требование по текущему налогу на прибыль	372 664	17 250 172	10 366 912		
19	Отложенный налоговый актив	21 311 177	21 930 576	21 833 945		
20	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	483 555 870	500 047 693	501 235 660		
21	Прочие активы	251 808 469	387 749 066	296 945 247		
22	Обязательные резервы	15865849 6	18787768 2	20284603 7		
	Коэффициент мгновенной ликвидности (стр.1/(стр.2+стр.3+стр.4))	0,03	0,03	0,03		
	Коэффициент быстрой ликвидности ((стр.1+стр.5)/(стр.2+стр.3+стр.4))	0,07	0,07	0,08	0,01	14,29
	Коэффициент текущей ликвидности ((стр.1+стр.5+стр.6+стр.7+стр.8+стр.9)/(стр.2+стр.3+стр.4))	1,16	1,15	1,20	0,04	3,45
	23 Оборотный капитал, тыс. руб. ((стр.10+стр.11+стр.12+стр.13+стр.14+стр.15+стр.16)-(стр.17+стр.18+стр.19+стр.20+стр.21))	2 958 345 275	3 230 055 413	4 323 068 835	1 364 723 560	46,13
	Покрытие текущих активов излишком долговременных пассивов (стр.23/(стр.1+стр.5+стр.6+стр.7+стр.8+стр.9))	0,14	0,13	0,17	0,03	21,43
	Эффективность финансовой политики (стр.8/стр.4)	0,98	0,98	0,92	-0,06	-6,12
	Безрисковый уровень покрытия привлечённых средств ((стр.1+стр.22)/стр.4)	0,04	0,04	0,04	0,00	0,00

Коэффициент текущей ликвидности характеризует обеспеченность краткосрочных обязательств банка всеми его оборотными активами. Из таблицы 35 видно, что расчетный показатель не превышает рекомендуемое значение (1,5-2,5), за три года увеличилась способность банка погашать краткосрочные обязательства за счет оборотных активов на 0,04 %. Коэффициент быстрой ликвидности характеризует обеспеченность краткосрочных обязательств организации высоколиквидными активами (денежными средствами и денежными эквивалентами) и активами средней ликвидности (остальными краткосрочными финансовыми вложениями и краткосрочной дебиторской задолженностью (до 12 месяцев)). Из таблицы 34 видно, что показатель за 2017 и 2018 соответствует минимальному значению нормативного значения (0,07-1), а в 2019 равен ему. Коэффициент мгновенной ликвидности за 3 года остается неизменным.

Коэффициент покрытие текущих активов излишком долговременных пассивов возрос на 0,03 %, что характеризует увеличение платежеспособности ПАО Сбербанк. Снизилась эффективность финансовой политики на 0,06 %. Безрисковый уровень покрытия привлеченных средств остается неизменным на протяжении трех лет.

Из данных, приведенных в таблице 36 видно, что за три года показатель ROA вырос на 10 %, а ROE, наоборот, снизилась на 1 %. В течение трёх лет наметился тренд по снижению операционной эффективности на 15 % в целом. П9 показатель чистой процентной маржи также показывает отрицательный тренд.

Таблица 36 – Финансовая устойчивость ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Показатель	2017	2018	2019	Абсолютное изменение 2019 к 2017	Относительное изменение 2019 к 2017
Рентабельность среднегодовых активов (ROA)	2,82	2,91	3,10	0,28	109,99
Рентабельность капитала (ROE)	25,18	26,37	24,92	-0,26	98,96
Операционная эффективность (CIR)	84,50	75,85	71,83	-12,68	85,00
Чистая процентная маржа (чистые процентные доходы к средневзвешенным активам, приносящим процентные доходы)	5,62	5,08	4,88	-0,74	86,78

В таблице 37 приведены расчеты и динамика изменений обязательных нормативов ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг., в т. ч. в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И.

Таблица 37 – Расчет и динамика изменений обязательных нормативов ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг., в т. ч. в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И

Показатель	2017	2018	2019	Абсолютное изменение 2019 к 2017	Относительное изменение 2019 к 2017
1	2	3	4	5	6
Собственные средства (капитал) (К)	3 668 107	4 243 762	4 567 922	899 816	124,5
Совокупная сумма требований банка к заемщику (Крз)	608 906	691 733	694 324	85 418	114,0
Н6. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка, нормативное значение не более 25 %	16,6	16,3	15,2	-1,4	91,6

Продолжение таблицы 37

1	2	3	4	5	6
Совокупная величина крупных кредитов, выданных банком (Кркп)	4 236 663	4 812 426	3 827 919	-408 744	90,4
Н7. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, нормативное значение не более 800 %	115,5	113,4	83,8	-31,7	72,6
Совокупная сумма требований банка в отношении инсайдера (Кри)	14 672	12 731	22 840	8 168	155,7
Н10.1 Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка, нормативное значение не более 3 %	0,4	0,3	0,5	0,1	125,0
Совокупная величина инвестиции банка в акции (доли) других юридических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным инвестициям (Кин)	491 526	488 033	575 558	84 032	117,1
Н12. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц, нормативное значение не более 25 %	13,4	11,5	12,6	-0,8	94,0
Совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу (Крл)	253 099	356 476	392 841	139 742	155,2
Н25. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц, нормативное значение не более 25 %	6,9	8,4	8,6	1,7	124,6

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков также за взятый период соответствует нормативному значению. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков соблюден на протяжении 2017-2019 годов, ниже максимального значения более чем в 6 раз. То же самое можно сказать и о нормативе максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам). Также соблюден норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка и норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современный финансовый анализ является важной функцией управления организацией, он характеризуется расширением его содержания, системным подходом, качественным подбором достоверной информации, комплексным учетом разнообразных факторов, укреплением финансовой устойчивости, поиском резервов роста финансовых результатов.

Уникальная роль банковского сектора в экономике требует обеспечения устойчивости функционирования как всей банковской системы, так и отдельно взятых банков. Поэтому деятельность банков является объектом непрерывного контроля и жесткого регулирования со стороны органов государственной власти и Центрального банка РФ.

На текущий момент зарубежный, и российский опыт оценки финансового состояния кредитных организаций достаточно обширен. Существует большое количество различных методик и моделей определения финансовой устойчивости банков.

Понятие оценки финансового состояния коммерческого банка многогранно, и в качестве критериев оценки эффективности банка можно рассматривать как сами финансовые результаты его деятельности, так и результативность, а также всю совокупность показателей финансового состояния достигнутых банком с учетом их ценностной или целевой значимости, как для самого банка, так и для социально-экономической среды его деятельности. Поэтому эффективность деятельности коммерческого банка — это не только результаты его деятельности, но и система управления, построенная на формировании научно обоснованной стратегии деятельности банка и контроле за ее реализацией. Степень соответствия выводов, сделанных в ходе анализа финансового состояния кредитной организации, определяется качеством информационного обеспечения анализа.

В теоретической части работы выведено определение термина «финансовое положение» для коммерческого банка. Финансовое состояние коммерческого банка – это комплексная система аналитических показателей, дающих обобщающую характеристику управления хозяйственной и финансовой деятельности с оценкой текущих и возможных рисков; формируется на основе отчетности и иных источников информации о деятельности организации, регулируемых надзорными органами; конечной целью является выявление текущего и перспективного состояния, а также проблемных областей деятельности с последующим формированием стратегии развития кредитной организации на основе разумных и контролируемых рисков деятельности. После обзора существующих методик оценки финансового состояния кредитных организаций, а также изучения и анализа имеющейся научной литературы и статей, можно сделать вывод о том, что в отечественной методологии проведения оценки финансового состояния отсутствует максимально эффективная модель, гарантирующая оптимальный результат оценки и прогноза. Для качественного анализа необходимо использовать совместно коэффициентную и рейтинговую методики, которые позволят более полно и достоверно рассчитывать прогнозные значения и определять направления улучшения финансового состояния кредитной организации.

Сегодня Сбербанк является крупнейшим банком в России, Центральной и Восточной Европе, одним из ведущих международных финансовых институтов. Сбербанк – это самый дорогой российский бренд и самый сильный банковский бренд в мире по версии Brand Finance. В работе приведен анализ существующей финансовой стратегии ПАО «Сбербанк России», рассчитаны основные показатели деятельности банка, описана структура и стратегия развития банка.

Автором работы для проведения анализа финансового состояния коммерческого банка предложена методика оценки финансового состояния банка, включающая обязательные нормативы Банка России, приведены формулы расчета показателей.

Автором описана созданная автоматизированная модель анализа финансового состояния коммерческого банка. Данная модель предоставляет возможность провести анализ показателей и подвести итог их изменения. Разработанная модель рассчитывает финансовые показатели на основе данных публичной отчетности (баланс, отчет о финансовых результатах, пояснений к отчётности) и предоставляет визуальные средства для анализа показателей. Приведенная автором автоматизированная модель оценки финансового состояния банка на платформе Microsoft Excel позволяет просто произвести расчеты финансовых показателей деятельности банка, наглядно отображает динамику их изменений, удобна в использовании, а также позволяет производить необходимые изменения, удаляя и добавляя новые параметры вычислений и дополнительных формул. Используя составленную автором модель, в третьей главе показан анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России» с применением методики, составленной автором и приведенной во второй главе.



## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Об обязательных нормативах банков. Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180–И (ред. от 06.05.2019). – Текст: электронный // Консультант–Плюс: [сайт]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_342089/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/) (дата обращения: 18.10.2020).
2. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199–И (ред. от 03.08.2020). – Текст: электронный // Консультант–Плюс: [сайт]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_342089/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/) (дата обращения: 03.11.2020).
3. Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием. Инструкция Банка России от 31.03.2004 N 112–И (ред. от 14.11.2012). – Текст: электронный // Консультант–Плюс: [сайт]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_47691/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47691/) (дата обращения: 18.10.2020).
4. Аксенов Е.П. Финансовый менеджмент: закономерности, этапы развития. – Текст: непосредственный // Финансовый менеджмент. – 2016. – № 4. – С. 14 – 23.
5. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие / С.Ю. Буевич, О.Г. Королев; под ред. С.Ю Буевич. – Москва : КноРус, 2014. – 159 с. – ISBN: 5-85971-153-0.
6. Байрам У.Р., Парамонов А.В. Преимущества и недостатки методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков. – Текст: непосредственный // Международный научный журнал «Символ науки». – 2016. – №6. – С. 42–57.

7. Бакулевская Л.В. Сущность современного финансового менеджмента и его влияние на развитие финансовой стратегии организации. – Текст: непосредственный // Экономические науки. – 2015. – № 4. – С. 189 – 195.
8. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта / И.Т. Балабанов. – Москва : Финансы и статистика, 2014. – 207 с. – ISBN 5-272-00228-8.
9. Банки и банковские операции в России / В.И. Букато, Ю.И. Львов ; под ред. М.Х. Лapidуса. – Москва : Финансы и статистика, 2016. – 336 с. – ISBN 5-279-01654-3.
10. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая [и др.] ; под ред. – Г. Н. Белоглазова. – Москва : Юрайт. – 2016. – 370 с. – ISBN 978-5-9916-5942-0.
11. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. / Л.Г Батракова. – Москва : Логос, 2017. – 368 с. – ISBN 5-98704-028-0.
12. Бобылева А.З. Финансовые управленческие технологии: учебник / А.З. Бобылева. – Москва : Инфра–М, 2016. – 492 с. – ISBN 5-16-001850-6.
13. Богачева О.В., Волкова А.А. Рейтинговая оценка деятельности коммерческих банков России. – Текст: непосредственный // Вестник АГТУ. Сер.: Экономика. Финансы и учет: вопросы теории и практики. –2017. – №2.
14. Бригхэм Юджин Ф. Финансовый менеджмент / Юджин Ф. Бригхэм, Майкл С. Эрхардт. – Санкт–Петербург: Питер, 2007. – 959 с. – ISBN 5-94723-537-4.
15. Вагизова В.И. Роль региональной банковской системы в развитии взаимодействия реального и финансового секторов экономики. – Текст: непосредственный // Проблемы современной экономики. – 2014. – № 1. – С. 253–256.

16. Герасимова Е.Б. Комплексный анализ кредитоспособности заемщика. – Текст: непосредственный // Финансы и кредит. – 2012. – № 4. – С.21–29.
17. Гитиномагомедова А.М., Омарова О.Ф. Методики анализа финансового состояния коммерческих банков в российской практике. – Текст: непосредственный // Актуальные вопросы современной экономики. – 2015. – № 2. – С. 39–48.
18. Гриценко Т.С., Передера Ж.С., Правиков О.В. Рейтинговые оценки в анализе и сравнении результатов деятельности. – Текст: непосредственный // Вестник Евразийской науки. – 2018. – №4. – С. 87–93.
19. Дробышевский С.М. Количественные измерения денежно–кредитной политики Банка России / С.М. Дробышевский. – Москва: «Дело» РАНХиГС, 2011. – 392 с. – ISBN 978-5-7749-0656-7.
20. Ендовицкий Д.А. Новый взгляд на содержание финансового менеджмента. – Текст: непосредственный // Бухгалтерский учет. – 2014. – № 10. – С. 121 – 126.
21. Ендророва В.Н., Хасянова С. Ю. Классификация банковских кредитов и методов кредитования. – Текст: непосредственный // Финансы и кредит. – 2011. № 6. – С. 24–32.
22. Жаров Д.А. Финансовое моделирование Excel / Д.А. Жаров. – Москва : Альпина Паблишер, 2019. – 176 с. – ISBN 978-5-9614-0885-0.
23. Жилан О.Д. Ликвидность коммерческого банка: учеб. пособие / О.Д. Жилан. – Иркутск : Издательство БГУЭП, 2016. – 107 с. – ISBN 978-5-7253-2595-9.
24. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции / Е.Ф. Жуков – Москва : Издательство Юрайт, 2012. – 591 с. – ISBN 978-5-9916-1978-3.
25. Жуков Е.Ф. Менеджмент и маркетинг в банка / Е.Ф. Жуков – Москва : ЮНИТИ–ДАНА, 2015. – 319 с. – ISBN 978-5-238-02175-1.

26. Илышева Н.Н., Крылов С.И. Анализ в управлении финансовым состоянием коммерческой организации / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов – Москва : Инфра–М, 2008. – 428 с. – ISBN: 978-5-279-03304-1.
27. Ильина С.И. Пути совершенствования анализа финансового состояния банка в нестабильных экономических условиях. – Текст: непосредственный // Проблемы современной науки и образования. – 2016. – №7. – С. 43–51.
28. Крылов С.И. Финансовый анализ: учебное пособие / С.И. Крылов. Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2016. – 160 с. – ISBN 978-5-7996-1614-4.
29. Крылов Э.И. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности предприятия: учебное пособие / Э. И. Крылов, В. М. Власова, М. Г. Егорова. – Москва : Финансы и статистика, 2014. – 192 с. – ISBN 5-279-02645-X.
30. Кузнецова Л.Г. Платежеспособность коммерческого банка: терминология, оценка. – Текст: непосредственный // Банковское дело. – 2016. – №6. – С. 54 – 63.
31. Куликов А.Г. Деньги, кредит, банки: учебник / А.Г. Куликов. – Москва : КноРус, 2012. – 197 с. – ISBN 978-5-390-00207-0.
32. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебник / О.И. Лаврушин. – Москва : КноРус, 2019. – 448 с. – ISBN 978-5-406-04169-7.
33. Лаврушин О.И. О денежно–кредитной и банковской политике. – Текст: непосредственный // Банковское дело. – 2008. – № 2. – С. 10–14.
34. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке / И.В. Ларионова. – Москва : Консалтбанкир, 2013. – 272 с. – ISBN 5-85187-111-3.
35. Литун О.Н. Методологические основы банковского менеджмента / О.Н. Литун. – Санкт–Петербург : Изд–во СПбГУЭФ, 2015. – 67 с. – ISBN 5-7310-1286-5.

36. Маммаева Д.С. Об анализе активов коммерческих банков. – Текст: непосредственный // Банковское дело. – 2011. – №4. – С. 64–75.
37. Мамонова И.Д. Экономический анализ деятельности банка / И.Д. Мамонова Москва : Инфра – М, 2012. – 230 с. – ISBN 978-5-406-00855-3.
38. Методика финансового анализа коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев ; под ред. И.В. Баншина. – Москва : ИНФРА–М, 2019. – 208 с. – ISBN 978-5-16-003068-5.
39. Павлов Н. MicrosoftExcel: Мастер формул / Павлов Н. – Москва : Альпина, 2020. – 240 с. – ISBN 978-5-519-50143-9.
40. Пестрякова Т.П. Механизм формирования финансовой политики предприятия / Т.П. Пестрякова, О.Н. Чувилова, А.Г. Григораш. – Москва : Колос, 2012. – 196 с. – ISBN 978-5-10-003977-8.
41. Порядина И.В. Мероприятия по прогнозированию деятельности коммерческих банков – Текст: непосредственный // Финансы и кредит. 2016. – №26. – С. 50–64.
42. Продолятченко П.А. Политика коммерческого банка по финансовому обеспечению деятельности – Текст: непосредственный // Вестник ОрелГИЭТ. – 2018. – № 1(11). – С. 91–98.
43. Радковская Н.П. Методология финансового менеджмента и управления прибылью кредитных организаций [Электронный ресурс]: дис... д-ра экон. наук: 08.00.10. / Радковская Надежда Петровна. – Иваново, 2006. – 471 с.
44. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – Москва : ИНФРА–М, 2019. – 378 с. – ISBN 978-5-16-006707-0.
45. Синки Дж–мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Дж. Синки–мл. – Москва : Альпина Паблишер, 2019. – 108 с. – ISBN 978-5-9614-5807-7.

46. Слепов В.А. Финансовая политика компании: учебное пособие / В. А. Слепов, Е. И. Громова, И. Т. Кери ; под ред. В. А. Слепова. – Москва : Экономистъ, 2008. – 283 с. ISBN 978-5-98118-125-2.

47. Тавасиева А.М. Банковское дело: учебник для бакалавров / А.М. Тавасиева. – Москва : Издательство Юрайт, 2015. – 647 с. – ISBN 978-5-9916-2489-3.

48. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – Москва : ИПЦ Вазар–Ферро, 2014. – 328 с. – ISBN 978-5-9710-6242-4.

49. Шим Джей К. Финансовый менеджмент: пер. с англ. /Джей К. Шим, Джоэл Г. Сигел. – Москва : Филинь, 1997. – 393 с. – ISBN 5-89568-041-0.

50. Шихова О.А., Селина М.Н. Методологические подходы к сравнительной оценке надежности коммерческих банков. – Текст: непосредственный // Экономическая статистика. – 2019. – №2. – С. 57–65.

51. Щербакова Г.Н. Основные направления экономического анализа в коммерческом банке. – Текст: непосредственный // Банковское дело. – 2018. – №8. – С. 43–50.

в) ресурсы сети Интернет и другие электронные ресурсы:

52. АБФИ–предприятие – Текст: электронный // Интернет–проект «Корпоративный менеджмент»: [сайт]. – URL: <https://www.cfin.ru/software/afs/vestona.shtml> (дата обращения 16.03.2020).

53. Альт–Финансы – Текст: электронный // Интернет–проект «Корпоративный менеджмент»: [сайт]. – URL: <https://www.cfin.ru/software/afs/altfin.shtml> (дата обращения 16.03.2020).

54. Аналитик – Текст: электронный // Интернет–проект «Корпоративный менеджмент»: [сайт]. – URL: <https://www.cfin.ru/software/afs/afsp.shtml> (дата обращения 16.03.2020).

55. АФСП–Professional – Текст: электронный // Интернет–проект «Корпоративный менеджмент»: [сайт]. – URL: <https://www.cfin.ru/software/afs/afsp.shtml> (дата обращения 16.03.2020).

56. ОЛИМП: ФинЭксперт – Текст: электронный // Интернет–проект «Корпоративный менеджмент»: [сайт]. – URL: <https://www.cfin.ru/software/afs/olimp.shtml> (дата обращения 16.03.2020).

57. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России»: [сайт]. – URL: <http://sberbank.ru/> (дата обращения: 02.08.2020). – Текст: электронный.

58. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики: [сайт]. – URL: [www.gks.ru](http://www.gks.ru)(дата обращения: 15.11.2020). – Текст: электронный.

59. Портал Банки.ру: [сайт]. – URL: <http://banki.ru/>(дата обращения: 10.09.2020). – Текст: электронный.

60. Портал РиаНовости: [сайт]. – URL: <http://ria.ru/>(дата обращения: 18.10.2020). – Текст: электронный.

61. Портал Финанз [сайт]. – URL: <http://finanz.ru/>(дата обращения: 16.11.2020). – Текст: электронный.

62. Финансовая устойчивость российских банков: размер или специализация? – Текст: электронный // АО «Эксперт РА»: [сайт]. – URL: <https://raexpert.ru/researches/banks/bank7/> (дата обращения 14.10.2020).

63. Финансовый анализ: учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева; под ред. Д.А. Ендовицкий. – Москва : КноРус, 2018. – 300 с. – ISBN 978-5-406-06167-1.

64. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. , 2–е изд. / Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. – Москва : Проспект, 2014. – 720 с. – ISBN 978-5-3920-1392-0.

65. ФинЭк Анализ – Текст: электронный // Интернет–проект «Корпоративный менеджмент»: [сайт]. – URL: <https://www.cfin.ru/software/afs/finek.shtml> (дата обращения 16.03.2020).

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Список публикаций автора ВКР

1. Лебедева А.С., Решетникова О.Е. Анализ состояния рынка аудиторских услуг в России// Сборник материалов всероссийской научно-практической конференции «Итоги реформирования, перспективы развития аудита и его роль в обеспечении экономической безопасности», Тюмень, 2019. С. 13-18.
2. Лебедева А.С., Решетникова О.Е. Финансовое состояние коммерческого банка как объект исследования// Сборник специальных мероприятий конференции студентов и молодых ученых «Весенние дни науки ВШЭМ», Екатеринбург, 2019. С. 22-26.
3. Лебедева А.С., Решетникова О.Е. Проблемы совершенствования методики анализа финансового состояния кредитных организаций// Сборник докладов XIV международной конференции «Российские регионы в фокусе перемен», Екатеринбург, 2020. Том 2 С.187-192.
4. Лебедева А.С., Решетникова О.Е. Проблемы совершенствования методики анализа финансового состояния кредитных организаций// Международный научный журнал «Молодой учёный» (№15 (№305)), Казань, 2020. С. 327-332.
5. Лебедева А.С., Решетникова О.Е. Развитие экосистем банков на основе современных цифровых технологий// Международный научный журнал «Молодой учёный» (№52 (№342)), Казань, 2020. С. 328-334.



## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### Данные отчетности ПАО Сбербанк России

#### 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 049906  
 Кадровый (Глобал)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Долговые средства	4.1	661 646 552	688 903 726
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
3	Средства в кредитных организациях	4.1	152 801 952	406 118 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 598 098 733	198 280 634
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	19 232 927 847	
5a	Чистая судная задолженность	4.3	X	20 142 853 384
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 454 251 907	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, выходящие в категорию для продажи	4.4	X	2 162 984 958
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	4.4	789 673 503	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, задерживаемые до погашения	4.4	X	695 703 652
8	Имущественные доли в дочерних и зависимых организациях	4.4	732 028 142	803 428 663
9	Требования по текущему налогу на прибыль		10 266 912	17 259 173
10	Отложенный налоговый актив		21 833 945	21 832 576
11	Оценочные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	591 235 660	560 847 693
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		16 637 878	9 406 429
13	Прочие активы	4.6	284 945 247	387 749 066
14	Всего активов		27 584 095 764	26 899 829 935
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		537 820 585	567 221 798
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	21 187 151 077	21 479 971 565
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	20 490 078 076
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	106 425 365	
18	Выпущенные драгочисленные 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 налогу на прибыль		3 499 462	1 678 302
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	144 390 046	319 358 404
22	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, резерв на возможные потери в операциях с деривативами офшорных зон	4.13	36 449 328	39 271 263
23	Всего обязательств		25 179 273 010	23 099 635 866
<b>III. ИТОГИ ЧИСТОГО СОБСТВЕННОГО СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		238 054 236	238 054 236
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переводка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, удерживаемая за отложенно-налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)		89 925 667	-11 998 855
29	Переводка основных средств и нематериальных активов, удерживаемая на отложенно-налоговое обязательство		25 697 001	34 547 803
30	Переводка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		-836 762	-706 118
31	Переводка инструментов hedge-оценки		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и ипотечные)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочный резерв год (оценочные кредитные убытки)	4.4	4 652 398	
35	Несостоявшаяся прибыль (убыток)		3 986 741 951	3 479 110 742
36	Всего итогов чистого собственного средств		4 404 822 754	3 800 296 049
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Выданные обязательства кредитной организации		15 979 456 233	14 043 679 980
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 597 667 570	1 669 611 669
39	Условные обязательства несудебного характера		0	0

И.А. Президент ПАО Сбербанк

А.А. Везини  
(Ф.И.О.) (подпись)

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

А.Е. Мининко  
(Ф.И.О.) (подпись)

10. марта 2020.



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
 (публикуемая форма)  
 за 2019 год

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

Код формы по ОКУД 0409807  
 Квартальная (Годовая)

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	2 245 115 531	2 095 457 717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 383 457	107 840 803
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 904 353 380	1 800 141 892
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		214 378 684	185 475 022
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	899 657 220	727 320 975
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		70 089 925	64 414 590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		792 135 920	626 811 855
2.3	по выданным ценным бумагам		37 411 375	36 094 530
3	Чистые процентные доходы (отрицательные процентная маржа)		1 345 478 311	1 366 136 742
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы, 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, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-803 839	68 790 128
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 394 819	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	4 940 658
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценываемыми по амортизированной стоимости		-103 833	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	218 545
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50 341 088	20 854 480
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-20 350 099	6 163 022
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 384 871	-2 104 360
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		72 417 275	31 515 087
14	Комиссионные доходы	5.4	639 408 087	514 912 348
15	Комиссионные расходы	5.4	133 087 388	81 850 128
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оценываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	3 612 978	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оценываемым по амортизированной стоимости	9.2	1 700 927	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	1 498 123
18	Изменение резерва по прочим потерям		-22 000 437	-44 298 264
19	Прочие операционные доходы		110 488 421	65 103 351
20	Чистые доходы (расходы)		1 886 051 766	1 762 511 363
21	Операционные расходы	5.5	788 410 956	760 240 210
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 097 640 890	1 002 271 153
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	241 395 672	220 089 137
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		856 879 191	782 651 154
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-634 053	-469 138
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	792 182 016
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 лессонному обеспечению работ/услуг по программам с установленными выплатами		-230 644	-688 136
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 235 076	-2 343 306
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 081 444	-6 074 299
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		132 471 151	-83 332 847
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		132 471 151	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	X		-83 332 847
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		26 494 230	-16 666 569
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		105 976 921	-66 666 278
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		96 895 477	-72 740 577
10	Финансовый результат за отчетный период		953 140 605	709 441 439

И.А. Президента ПАО Сбербанк

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

10 марта 2020.

А.А. Вельями  
 (Ф.И.О.)

(подпись)

А.Е. Минченко  
 (Ф.И.О.)

(подпись)



**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 (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 905 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Частая осужденная 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	695 705 632	645 442 126
8	Требование 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	483 553 870
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		26 899 929 935	23 158 919 939
II	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 936	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	575 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		59 271 253	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 236	228 054 236
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34 547 801	39 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных контрагентов		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов hedge-оценки		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Перераспределение прибыли (непокрытые убытки) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 060	3 359 147 732
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления  
 ПАО Сбербанк

Г.О. Греф  
 (Ф.И.О.) (подпись)

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

М.С. Ратковский  
 (Ф.И.О.) (подпись)

15. марта 2019.



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
 (публикуемая форма)  
 за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807  
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>Раздел 1. Прибыли и убытки</b>				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		626 811 855	636 868 978
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 163 022	-13 134 618
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Комиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Комиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 762 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	760 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		782 651 154	653 589 923
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

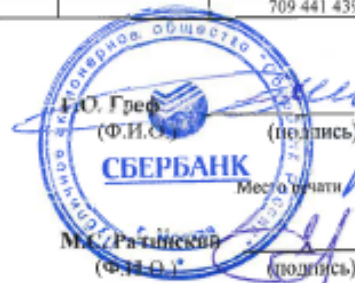
Раздел 2. Прочий совокупный доход

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.





**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
 (публикуемая форма)  
 за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	621 718 630	614 848 983
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	747 906 470	967 161 874
2.1	Обязательные резервы		158 658 496	154 713 883
3	Средства в кредитных организациях	5.1	299 995 122	347 942 780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	91 468 983	141 343 233
5	Чистая судная задолженность	5.3	17 466 131 314	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 517 864 732	2 269 613 004
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	464 464 539	691 905 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	645 442 126	455 961 164
8	Требования по текущему налогу на прибыль		372 664	8 124 301
9	Отложенный налоговый актив		21 311 177	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	483 555 870	469 120 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 164 582	8 076 804
12	Прочие активы	5.8	251 808 469	217 263 502
13	Всего активов		23 158 919 939	21 321 078 483
14	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		591 164 171	581 160 307
15	Средства кредитных организаций	5.9	464 300 153	364 499 828
16	Средства клиентов, не включаемые кредитными организациями	5.10	17 742 620 034	16 881 988 991
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 737 377 023	10 937 747 277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 400 673	107 586 935
18	Выдаваемые долговые обязательства	5.11	575 341 051	610 921 898
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		11 241 468	5 371 617
20	Отложенное налоговое обязательство		0	11 878 331
21	Прочие обязательства	5.12	270 017 973	280 194 323
22	Резервы по возможным потерям по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		62 686 684	42 145 668
23	Всего обязательств		19 799 732 207	18 892 157 598
24	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		54 667 423	39 900 064
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		39 033 964	45 400 901
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-17 982	0
31	Переоценка инструментов финансирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (исключая в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		2 311 656 423	1 945 987 988
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 465	498 289 433
35	Всего источников собственных средств		3 359 147 732	2 828 920 885
36	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 134 892 262	6 701 111 522
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 341 462 264	1 234 474 908
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 840

Президент, Председатель Правления  
 ПАО Сбербанк



Г.О. Греф  
 (Ф.И.О.)

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

Место печати

М.Ю. Лукьянова  
 (Ф.И.О.)

*14 марта 2018.*

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
 (публикуемая форма)  
 за 2017 год

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

Код формы по ОКУД 0409807  
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>Раздел 1 О прибылях и убытках</b>				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 032 170 704	2 079 766 069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		116 102 323	64 397 494
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 759 389 151	1 867 144 838
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1	12 025
1.4	от вложений в ценные бумаги		156 679 229	148 211 712
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	730 382 293	878 207 077
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		53 788 230	64 296 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		636 868 978	759 401 850
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		39 725 085	54 508 997
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 301 788 411	1 201 558 992
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, орудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также исключенным процентным доходам, всего, в том числе:		-119 132 217	-87 864 500
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8 926 467	-6 151 158
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 182 656 194	1 113 674 492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 395 172	-74 292 133
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24 365 165	2 607 340
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13 596	185 187
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		38 955 167	29 511 322
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-13 134 618	18 837 516
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		620 076	2 217 651
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13 796 624	8 725 625
14	Комиссионные доходы	6.4	422 337 011	360 618 710
15	Комиссионные расходы	6.4	58 654 818	43 700 379
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	0	-7 234
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	653 231	2 208 381
18	Изменение резерва по прочим потерям		-111 546 646	-41 951 351
19	Прочие операционные доходы		48 260 335	33 975 420
20	Чистые доходы (расходы)		1 560 689 297	1 412 610 647
21	Операционные расходы	6.5	714 803 671	764 715 933
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	845 885 626	647 894 714
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	192 320 221	149 605 281
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	653 565 405	498 056 954
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 518	232 479
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433



Раздел 2. О совокупном доходе

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

Президент, Председатель Правления  
 ПАО Сбербанк

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

*14 марта 2018 г.*



*(подпись)*  
 Место печати

Г.О. Греф  
 (Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова  
 (Ф.И.О.)

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

### Расчетные формулы в автоматизированной модели

Таблица А – Заполняемые данные страницы «Исходные данные»

ДАнные БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА			
Наименование статьи	2017	2018	2019
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	C8	D8	E8
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	C9	D9	E9
- обязательные резервы	C10	D10	E10
Средства в кредитных организациях	C11	D11	E11
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	C12	D12	E12
Чистая ссудная задолженность	C13	D13	E13
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	C14	D14	E14
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	C15	D15	E15
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	C16	D16	E16
Требование по текущему налогу на прибыль	C17	D17	E17
Отложенный налоговый актив	C18	D18	E18
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	C19	D19	E19
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	C20	D20	E20
Прочие активы	C21	D21	E21
Всего активов	=СУММ(C8:C21)- C10-C15	=СУММ(D8:D21)- D10-D15	=СУММ(E8:E21)- E10-E15
<b>ПАССИВЫ</b>			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	C24	D24	E24
Средства кредитных организаций	C25	D25	E25
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	C26	D26	E26
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	C27	D27	E27
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	C28	D28	E28
Выпущенные долговые обязательства	C29	D29	E29
Обязательство по текущему налогу на прибыль	C30	D30	E30
Отложенное налоговое обязательство	C31	D31	E31
Прочие обязательства	C32	D32	E32
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	C33	D33	E33
Всего обязательств	=СУММ(C24:C33)- C27	=СУММ(D24:D33)- D27	=СУММ(E24:E33)- E27
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
Средства акционеров (участников)	C36	D36	E36
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	C37	D37	E37
Эмиссионный доход	C38	D38	E38
Резервный фонд	C39	D39	E39
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	C40	D40	E40

Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	C41	D41	E41
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	C42	D42	E42
Переоценка инструментов хеджирования	C43	D43	E43
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	C44	D44	E44
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	C45	D45	E45
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	C46	D46	E46
Всего источников собственных средств	=СУММ(C36:C46)	=СУММ(C36:C46)	=СУММ(C36:C46)
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Безотзывные обязательства кредитной организации	C49	D49	E49
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	C50	D50	E50
Условные обязательства некредитного характера	C51	D51	E51
Всего внебалансовых обязательств	=СУММ(C36:C46)	=СУММ(C36:C46)	=СУММ(C36:C46)
<b>ДАННЫЕ ОТЧЁТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ</b>			
Наименование статьи	Данные статьи, тыс.руб.		
	За 2017 год	За 2018 год	За 2019 год
Процентные доходы, всего, в том числе	=СУММ(C60:C63)	=СУММ(D60:D63)	=СУММ(E60:E63)
от размещения средств в кредитных организациях	C60	D60	E60
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	C61	D61	E61
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	C62	D62	E62
от вложений в ценные бумаги	C63	D63	E63
Процентные расходы, всего, в том числе	=СУММ(C65:C67)	=СУММ(D65:D67)	=СУММ(E65:E67)
по привлеченным средствам кредитных организаций	C65	D65	E65
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	C66	D66	E66
по выпущенным долговым обязательствам	C67	D67	E67
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	=C59-C64	=D59-F64	=E59-E64
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	C69	D69	E69
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	C70	D70	E70
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	=C68+C69	=D68+D69	=E68+E69
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	C72	D72	E72
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	C73	D73	E73
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	C74	D74	E74
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	C75	D75	E75
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	C76	D76	E76

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	C77	D77	E77
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	C78	D78	E78
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	C79	D79	E79
Комиссионные доходы	C80	D80	E80
Комиссионные расходы	C81	D81	E81
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	C82	D82	E82
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	C83	D83	E83
Изменение резерва по прочим потерям	C84	D84	E84
Прочие операционные доходы	C85	D85	E85
Чистые доходы (расходы)	=C71+СУММ(C72:C79)+C80-C81+СУММ(C82:C85)	=D71+СУММ(D72:D79)+D80-D81+СУММ(D82:D85)	=E71+СУММ(E72:E79)+E80-E81+СУММ(E82:E85)
Операционные расходы	C87	D87	E87
Прибыль (убыток) до налогообложения	=C86-C87	=D86-D87	=E86-E87
Возмещение (расход) по налогам	C89	D89	E89
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	C90	D90	E90
Прибыль (убыток) от прекращённой деятельности	C91	D91	E91
Прибыль (убыток) после налогообложения	=C90+C91	=D90+D91	=E90+E91
Выплаты из прибыли после налогообложения	C93	D93	E93
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	=C92-C93	=D92-D93	=E92-E93
<b>СВЕДЕНИЯ ИЗ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ</b>			
Показатель, млн	2017	2018	2019
Уставной капитал и эмиссионный доход	C117	D117	E117
Нераспределенная прибыль	C118	D118	E118
Резервный фонд	C119	D119	E119
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	C120	D120	E120
Добавочный капитал	C121	D121	E121
Дополнительный капитал	C122	D122	E122
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого	C123	D123	E123
Дополнительный капитал, итого	=C122-C123	=D122-D123	=E122-E123
Активы, взвешенные по уровню риска:			
- необходимые для определения достаточности базового капитала	C126	D126	E126
- необходимые для определения достаточности основного капитала	C127	D127	E127
- необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	C128	D128	E128
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателей финансового рычага	C129	D129	E129
<b>СВЕДЕНИЯ ИЗ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ</b>			
Показатель	2017	2018	2019
Совокупная сумма требований банка к заемщику (Крз)	C134	D134	E134
Совокупная величина крупных кредитов, выданных банком (Ккрк)	C135	D135	E135
Совокупная сумма требований банка в отношении инсайдера (Кри)	C136	D136	E136

Совокупная величина инвестиции банка в акции (доли) других юридических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным инвестициям (Кин)	C137	D137	E137
Совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу (Крл)	C138	D138	E138

Таблица Б - Формулы листа «1».

Структура активов

АКТИВЫ	2017	2018	2019
Денежные средства	=Исходные данные!C8	=Исходные данные!D8	=Исходные данные!E8
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	=Исходные данные!C9	=Исходные данные!D9	=Исходные данные!E9
- обязательные резервы	=Исходные данные!C10	=Исходные данные!D10	=Исходные данные!E10
Средства в кредитных организациях	=Исходные данные!C11	=Исходные данные!D11	=Исходные данные!E11
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	=Исходные данные!C12	=Исходные данные!D12	=Исходные данные!E12
Чистая ссудная задолженность	=Исходные данные!C13	=Исходные данные!D13	=Исходные данные!E13
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	=Исходные данные!C14	=Исходные данные!D14	=Исходные данные!E14
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	=Исходные данные!C15	=Исходные данные!D15	=Исходные данные!E15
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	=Исходные данные!C16	=Исходные данные!D16	=Исходные данные!E16
Требование по текущему налогу на прибыль	=Исходные данные!C17	=Исходные данные!D17	=Исходные данные!E17
Отложенный налоговый актив	=Исходные данные!C18	=Исходные данные!D18	=Исходные данные!E18
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	=Исходные данные!C19	=Исходные данные!D19	=Исходные данные!E19
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	=Исходные данные!C20	=Исходные данные!D20	=Исходные данные!E20
Прочие активы	=Исходные данные!C21	=Исходные данные!D21	=Исходные данные!E21
Всего активов	=Исходные данные!C22	=Исходные данные!D22	=Исходные данные!E22

Структура пассивов

ПАССИВЫ	2017	2018	2019
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	=Исходные данные!C24	=Исходные данные!D24	=Исходные данные!E24
Средства кредитных организаций	=Исходные данные!C25	=Исходные данные!D25	=Исходные данные!E25
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	=Исходные данные!C26	=Исходные данные!D26	=Исходные данные!E26
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	=Исходные данные!C27	=Исходные данные!D27	=Исходные данные!E27
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	=Исходные данные!C28	=Исходные данные!D28	=Исходные данные!E28
Выпущенные долговые обязательства	=Исходные данные!C29	=Исходные данные!D29	=Исходные данные!E29
Обязательство по текущему налогу на прибыль	=Исходные данные!C30	=Исходные данные!D30	=Исходные данные!E30
Отложенное налоговое обязательство	=Исходные данные!C31	=Исходные данные!D31	=Исходные данные!E31
Прочие обязательства	=Исходные данные!C32	=Исходные данные!D32	=Исходные данные!E32

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	=Исходные данные!C33	=Исходные данные!D33	=Исходные данные!E33
Всего обязательств	=Исходные данные!C34	=Исходные данные!D34	=Исходные данные!E34

Структура источников собственных средств

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	2017	2018	2019
Средства акционеров (участников)	=Исходные данные!C36	=Исходные данные!D36	=Исходные данные!E36
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	=Исходные данные!C37	=Исходные данные!D37	=Исходные данные!E37
Эмиссионный доход	=Исходные данные!C38	=Исходные данные!D38	=Исходные данные!E38
Резервный фонд	=Исходные данные!C39	=Исходные данные!D39	=Исходные данные!E39
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	=Исходные данные!C40	=Исходные данные!D40	=Исходные данные!E40
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	=Исходные данные!C41	=Исходные данные!D41	=Исходные данные!E41
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	=Исходные данные!C42	=Исходные данные!D42	=Исходные данные!E42
Переоценка инструментов хеджирования	=Исходные данные!C43	=Исходные данные!D43	=Исходные данные!E43
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	=Исходные данные!C44	=Исходные данные!D44	=Исходные данные!E44
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	=Исходные данные!C45	=Исходные данные!D45	=Исходные данные!E45
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	=Исходные данные!C46	=Исходные данные!D46	=Исходные данные!E46
Всего источников собственных средств	=Исходные данные!C47	=Исходные данные!D47	=Исходные данные!E47

Структура источников собственных средств

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2017	2018	2019
Безотзывные обязательства кредитной организации	=Исходные данные!C49	=Исходные данные!D49	=Исходные данные!E49
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	=Исходные данные!C50	=Исходные данные!D50	=Исходные данные!E50
Условные обязательства некредитного характера	=Исходные данные!C51	=Исходные данные!D51	=Исходные данные!E51
Всего внебалансовые обязательства	=Исходные данные!C52	=Исходные данные!D52	=Исходные данные!E52

Таблица В – Формулы листа «1». Горизонтальный и вертикальный анализ баланса

Показатели	Значение показателя				Изменение		Темп роста, %	Темп прироста, %
	2017		2018					
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВЫ								
Денежные средства	=Исходные данные! C8	=C10/\$C24*100	=Исходные данные! D8	=E10/\$E24*100	=E10-C10	=F10-D10	=E10/C10*100	=I10-100
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	=Исходные данные! C9	=C11/\$C24*100	=Исходные данные! D9	=E11/\$E24*100	=E11-C11	=F11-D11	=E11/C11*100	=I11-100
- обязательные резервы	=Исходные данные! C10	=C12/\$C24*100	=Исходные данные! D10	=E12/\$E24*100	=E12-C12	=F12-D12	=E12/C12*100	=I12-100
Средства в кредитных организациях	=Исходные данные! C11	=C13/\$C24*100	=Исходные данные! D11	=E13/\$E24*100	=E13-C13	=F13-D13	=E13/C13*100	=I13-100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	=Исходные данные! C12	=C14/\$C24*100	=Исходные данные! D12	=E14/\$E24*100	=E14-C14	=F14-D14	=E14/C14*100	=I14-100
Чистая ссудная задолженность	=Исходные данные! C13	=C15/\$C24*100	=Исходные данные! D13	=E15/\$E24*100	=E15-C15	=F15-D15	=E15/C15*100	=I15-100
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	=Исходные данные! C14	=C16/\$C24*100	=Исходные данные! D14	=E16/\$E24*100	=E16-C16	=F16-D16	=E16/C16*100	=I16-100
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	=Исходные данные! C15	=C17/\$C24*100	=Исходные данные! D15	=E17/\$E24*100	=E17-C17	=F17-D17	=E17/C17*100	=I17-100

Значение показателя				Изменение		Темп роста, %	Темп прироста, %
2018		2019					
Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %		
2	3	4	5	6	7	8	9
=Исходные данные! D8	=L10/\$L24*100	=Исходные данные! E8	=N10/\$N24*100	=N10-L10	=O10-M10	=N10/L10*100	=R10-100
=Исходные данные! D9	=L11/\$L24*100	=Исходные данные! E9	=N11/\$N24*100	=N11-L11	=O11-M11	=N11/L11*100	=R11-100
=Исходные данные! D10	=L12/\$L24*100	=Исходные данные! E10	=N12/\$N24*100	=N12-L12	=O12-M12	=N12/L12*100	=R12-100
=Исходные данные! D11	=L13/\$L24*100	=Исходные данные! E11	=N13/\$N24*100	=N13-L13	=O13-M13	=N13/L13*100	=R13-100
=Исходные данные! D12	=L14/\$L24*100	=Исходные данные! E12	=N14/\$N24*100	=N14-L14	=O14-M14	=N14/L14*100	=R14-100
=Исходные данные! D13	=L15/\$L24*100	=Исходные данные! E13	=N15/\$N24*100	=N15-L15	=O15-M15	=N15/L15*100	=R15-100
=Исходные данные! D14	=L16/\$L24*100	=Исходные данные! E14	=N16/\$N24*100	=N16-L16	=O16-M16	=N16/L16*100	=R16-100
=Исходные данные! D15	=L17/\$L24*100	=Исходные данные! E15	=N17/\$N24*100	=N17-L17	=O17-M17	=N17/L17*100	=R17-100

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	=Исходные данные! C16	=C18/\$C24*100	=Исходные данные! D16	=E18/\$E24*100	=E18-C18	=F18-D18	=E18/C18*100	=I18-100	=Исходные данные! D16	=L18/\$L24*100	=Исходные данные! E16	=N18/\$N24*100	=N18-L18	=O18-M18	=N18/L18*100	=R18-100
Требование по текущему налогу на прибыль	=Исходные данные! C17	=C19/\$C24*100	=Исходные данные! D17	=E19/\$E24*100	=E19-C19	=F19-D19	=E19/C19*100	=I19-100	=Исходные данные! D17	=L19/\$L24*100	=Исходные данные! E17	=N19/\$N24*100	=N19-L19	=O19-M19	=N19/L19*100	=R19-100
Отложенный налоговый актив	=Исходные данные! C18	=C20/\$C24*100	=Исходные данные! D18	=E20/\$E24*100	=E20-C20	=F20-D20	=E20/C20*100	=I20-100	=Исходные данные! D18	=L20/\$L24*100	=Исходные данные! E18	=N20/\$N24*100	=N20-L20	=O20-M20	=N20/L20*100	=R20-100
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	=Исходные данные! C19	=C21/\$C24*100	=Исходные данные! D19	=E21/\$E24*100	=E21-C21	=F21-D21	=E21/C21*100	=I21-100	=Исходные данные! D19	=L21/\$L24*100	=Исходные данные! E19	=N21/\$N24*100	=N21-L21	=O21-M21	=N21/L21*100	=R21-100
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	=Исходные данные! C20	=C22/\$C24*100	=Исходные данные! D20	=E22/\$E24*100	=E22-C22	=F22-D22	=E22/C22*100	=I22-100	=Исходные данные! D20	=L22/\$L24*100	=Исходные данные! E20	=N22/\$N24*100	=N22-L22	=O22-M22	=N22/L22*100	=R22-100
Прочие активы	=Исходные данные! C21	=C23/\$C24*100	=Исходные данные! D21	=E23/\$E24*100	=E23-C23	=F23-D23	=E23/C23*100	=I23-100	=Исходные данные! D21	=L23/\$L24*100	=Исходные данные! E21	=N23/\$N24*100	=N23-L23	=O23-M23	=N23/L23*100	=R23-100
Всего активов	=Исходные данные! C22	=C24/\$C24*100	=Исходные данные! D22	=E24/\$E24*100	=E24-C24	=F24-D24	=E24/C24*100	=I24-100	=Исходные данные! D22	=L24/\$L24*100	=Исходные данные! E22	=N24/\$N24*100	=N24-L24	=O24-M24	=N24/L24*100	=R24-100
<b>ПАССИВЫ</b>																
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	=Исходные данные! C24	=C26/\$C36*100	=Исходные данные! D24	=E26/\$E36*100	=E26-C26	=F26-D26	=E26/C26*100	=I26-100	=Исходные данные! D24	=L26/\$L36*100	=Исходные данные! E24	=N26/\$N36*100	=N26-L26	=O26-M26	=N26/L26*100	=R26-100
Средства кредитных организаций	=Исходные данные! C25	=C27/\$C36*100	=Исходные данные! D25	=E27/\$E36*100	=E27-C27	=F27-D27	=E27/C27*100	=I27-100	=Исходные данные! D25	=L27/\$L36*100	=Исходные данные! E25	=N27/\$N36*100	=N27-L27	=O27-M27	=N27/L27*100	=R27-100
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	=Исходные данные! C26	=C28/\$C36*100	=Исходные данные! D26	=E28/\$E36*100	=E28-C28	=F28-D28	=E28/C28*100	=I28-100	=Исходные данные! D26	=L28/\$L36*100	=Исходные данные! E26	=N28/\$N36*100	=N28-L28	=O28-M28	=N28/L28*100	=R28-100
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	=Исходные данные! C27	=C29/\$C36*100	=Исходные данные! D27	=E29/\$E36*100	=E29-C29	=F29-D29	=E29/C29*100	=I29-100	=Исходные данные! D27	=L29/\$L36*100	=Исходные данные! E27	=N29/\$N36*100	=N29-L29	=O29-M29	=N29/L29*100	=R29-100



Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	=Исходные данные! C28	=C30/\$C36*100	=Исходные данные! D28	=E30/\$E36*100	=E30-C30	=F30-D30	=E30/C30*100	=I30-100	=Исходные данные! D28	=L30/\$L36*100	=Исходные данные! E28	=N30/\$N36*100	=N30-L30	=O30-M30	=N30/L30*100	=R30-100
Выпущенные долговые обязательства	=Исходные данные! C29	=C31/\$C36*100	=Исходные данные! D29	=E31/\$E36*100	=E31-C31	=F31-D31	=E31/C31*100	=I31-100	=Исходные данные! D29	=L31/\$L36*100	=Исходные данные! E29	=N31/\$N36*100	=N31-L31	=O31-M31	=N31/L31*100	=R31-100
Обязательство по текущему налогу на прибыль	=Исходные данные! C30	=C32/\$C36*100	=Исходные данные! D30	=E32/\$E36*100	=E32-C32	=F32-D32	=E32/C32*100	=I32-100	=Исходные данные! D30	=L32/\$L36*100	=Исходные данные! E30	=N32/\$N36*100	=N32-L32	=O32-M32	=N32/L32*100	=R32-100
Отложенное налоговое обязательство	=Исходные данные! C31	=C33/\$C36*100	=Исходные данные! D31	=E33/\$E36*100	=E33-C33	=F33-D33	=E33/C33*100	=I33-100	=Исходные данные! D31	=L33/\$L36*100	=Исходные данные! E31	=N33/\$N36*100	=N33-L33	=O33-M33	=N33/L33*100	=R33-100
Прочие обязательства	=Исходные данные! C32	=C34/\$C36*100	=Исходные данные! D32	=E34/\$E36*100	=E34-C34	=F34-D34	=E34/C34*100	=I34-100	=Исходные данные! D32	=L34/\$L36*100	=Исходные данные! E32	=N34/\$N36*100	=N34-L34	=O34-M34	=N34/L34*100	=R34-100
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	=Исходные данные! C33	=C35/\$C36*100	=Исходные данные! D33	=E35/\$E36*100	=E35-C35	=F35-D35	=E35/C35*100	=I35-100	=Исходные данные! D33	=L35/\$L36*100	=Исходные данные! E33	=N35/\$N36*100	=N35-L35	=O35-M35	=N35/L35*100	=R35-100
Всего обязательств	=Исходные данные! C34	=C36/\$C36*100	=Исходные данные! D34	=E36/\$E36*100	=E36-C36	=F36-D36	=E36/C36*100	=I36-100	=Исходные данные! D34	=L36/\$L36*100	=Исходные данные! E34	=N36/\$N36*100	=N36-L36	=O36-M36	=N36/L36*100	=R36-100
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>																
Средства акционеров (участников)	=Исходные данные! C36	=C38/\$C49*100	=Исходные данные! D36	=E38/\$E49*100	=E38-C38	=F38-D38	=E38/C38*100	=I38-100	=Исходные данные! D36	=L38/\$L49*100	=Исходные данные! E36	=N38/\$N49*100	=N38-L38	=O38-M38	=N38/L38*100	=R38-100
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	=Исходные данные! C37	=C39/\$C49*100	=Исходные данные! D37	=E39/\$E49*100	=E39-C39	=F39-D39	=E39/C39*100	=I39-100	=Исходные данные! D37	=L39/\$L49*100	=Исходные данные! E37	=N39/\$N49*100	=N39-L39	=O39-M39	=N39/L39*100	=R39-100
Эмиссионный доход	=Исходные данные! C38	=C40/\$C49*100	=Исходные данные! D38	=E40/\$E49*100	=E40-C40	=F40-D40	=E40/C40*100	=I40-100	=Исходные данные! D38	=L40/\$L49*100	=Исходные данные! E38	=N40/\$N49*100	=N40-L40	=O40-M40	=N40/L40*100	=R40-100

Резервный фонд	=Исходные данные! C39	=C41/\$C\$49*100	=Исходные данные! D39	=E41/\$E\$49*100	=E41-C41	=F41-D41	=E41/C41*100	=I41-100	=Исходные данные! D39	=L41/\$L\$49*100	=Исходные данные! E39	=N41/\$N\$49*100	=N41-L41	=O41-M41	=N41/L41*100	=R41-100
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	=Исходные данные! C40	=C42/\$C\$49*100	=Исходные данные! D40	=E42/\$E\$49*100	=E42-C42	=F42-D42	=E42/C42*100	=I42-100	=Исходные данные! D40	=L42/\$L\$49*100	=Исходные данные! E40	=N42/\$N\$49*100	=N42-L42	=O42-M42	=N42/L42*100	=R42-100
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	=Исходные данные! C41	=C43/\$C\$49*100	=Исходные данные! D41	=E43/\$E\$49*100	=E43-C43	=F43-D43	=E43/C43*100	=I43-100	=Исходные данные! D41	=L43/\$L\$49*100	=Исходные данные! E41	=N43/\$N\$49*100	=N43-L43	=O43-M43	=N43/L43*100	=R43-100
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	=Исходные данные! C42	=C44/\$C\$49*100	=Исходные данные! D42	=E44/\$E\$49*100	=E44-C44	=F44-D44	=E44/C44*100	=I44-100	=Исходные данные! D42	=L44/\$L\$49*100	=Исходные данные! E42	=N44/\$N\$49*100	=N44-L44	=O44-M44	=N44/L44*100	=R44-100
Переоценка инструментов хеджирования	=Исходные данные! C43	=C45/\$C\$49*100	=Исходные данные! D43	=E45/\$E\$49*100	=E45-C45	=F45-D45	=E45/C45*100	=I45-100	=Исходные данные! D43	=L45/\$L\$49*100	=Исходные данные! E43	=N45/\$N\$49*100	=N45-L45	=O45-M45	=N45/L45*100	=R45-100
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	=Исходные данные! C44	=C46/\$C\$49*100	=Исходные данные! D44	=E46/\$E\$49*100	=E46-C46	=F46-D46	=E46/C46*100	=I46-100	=Исходные данные! D44	=L46/\$L\$49*100	=Исходные данные! E44	=N46/\$N\$49*100	=N46-L46	=O46-M46	=N46/L46*100	=R46-100
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	=Исходные данные! C45	=C47/\$C\$49*100	=Исходные данные! D45	=E47/\$E\$49*100	=E47-C47	=F47-D47	=E47/C47*100	=I47-100	=Исходные данные! D45	=L47/\$L\$49*100	=Исходные данные! E45	=N47/\$N\$49*100	=N47-L47	=O47-M47	=N47/L47*100	=R47-100
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	=Исходные данные! C46	=C48/\$C\$49*100	=Исходные данные! D46	=E48/\$E\$49*100	=E48-C48	=F48-D48	=E48/C48*100	=I48-100	=Исходные данные! D46	=L48/\$L\$49*100	=Исходные данные! E46	=N48/\$N\$49*100	=N48-L48	=O48-M48	=N48/L48*100	=R48-100
Всего источников собственных средств	=Исходные данные! C47	=C49/\$C\$49*100	=Исходные данные! D47	=E49/\$E\$49*100	=E49-C49	=F49-D49	=E49/C49*100	=I49-100	=Исходные данные! D47	=L49/\$L\$49*100	=Исходные данные! E47	=N49/\$N\$49*100	=N49-L49	=O49-M49	=N49/L49*100	=R49-100
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																

Безотзывные обязательства кредитной организации	=Исходные данные!C49	=C51/\$C54*100	=Исходные данные!D49	=E51/\$E54*100	=E51-C51	=F51-D51	=E51/C51*100	=I51-100
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	=Исходные данные!C50	=C52/\$C54*100	=Исходные данные!D50	=E52/\$E54*100	=E52-C52	=F52-D52	=E52/C52*100	=I52-100
Условные обязательства некредитного характера	=Исходные данные!C51	=C53/\$C54*100	=Исходные данные!D51	=E53/\$E54*100	=E53-C53	=F53-D53	=E53/C53*100	=I53-100
Всего внебалансовые обязательства	=СУММ(C51:C53)	=C54/\$C54*100	=СУММ(E51:E53)	=E54/\$E54*100	=E54-C54	=F54-D54	=E54/C54*100	=I54-100

=Исходные данные!D49	=L51/\$L54*100	=Исходные данные!E49	=N51/\$N54*100	=N51-L51	=O51-M51	=N51/L51*100	=R51-100
=Исходные данные!D50	=L52/\$L54*100	=Исходные данные!E50	=N52/\$N54*100	=N52-L52	=O52-M52	=N52/L52*100	=R52-100
=Исходные данные!D51	=L53/\$L54*100	=Исходные данные!E51	=N53/\$N54*100	=N53-L53	=O53-M53	=N53/L53*100	=R53-100
=СУММ(L51:L53)	=L54/\$L54*100	=СУММ(N51:N53)	=N54/\$N54*100	=N54-L54	=O54-M54	=N54/L54*100	=R54-100

Таблица Г – Формулы листа «2». Горизонтальный анализ отчёта о финансовых результатов

Показатели	Значение показателя		Изменение	Темп прироста, %	
	2017	2018			
	Сумма, тыс. р.	Сумма, тыс. р.	Сумма, тыс. р.		Темп роста, %
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы, всего, в том числе	=Исходные данные!C59	=Исходные данные!D59	=D22-C22	=D22/C22*100	=F22-100
от размещения средств в кредитных организациях	=Исходные данные!C60	=Исходные данные!D60	=D23-C23	=D23/C23*100	=F23-100
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	=Исходные данные!C61	=Исходные данные!D61	=D24-C24	=D24/C24*100	=F24-100
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	=Исходные данные!C62	=Исходные данные!D62	=D25-C25	=D25/C25*100	=F25-100
от вложений в ценные бумаги	=Исходные данные!C63	=Исходные данные!D63	=D26-C26	=D26/C26*100	=F26-100
Процентные расходы, всего, в том числе	=Исходные данные!C64	=Исходные данные!D64	=D27-C27	=D27/C27*100	=F27-100
по привлеченным средствам кредитных организаций	=Исходные данные!C65	=Исходные данные!D65	=D28-C28	=D28/C28*100	=F28-100
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	=Исходные данные!C66	=Исходные данные!D66	=D29-C29	=D29/C29*100	=F29-100
по выпущенным долговым обязательствам	=Исходные данные!C67	=Исходные данные!D67	=D30-C30	=D30/C30*100	=F30-100
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	=Исходные данные!C68	=Исходные данные!D68	=D31-C31	=D31/C31*100	=F31-100

Сумма, тыс. р.	Значение показателя		Изменение, тыс. р.	Темп роста, %	Темп прироста, %
	2018	2019			
	Сумма, тыс. р.	Сумма, тыс. р.	Сумма, тыс. р.		
2	3	4	5	6	
=Исходные данные!D59	=Исходные данные!E59	=J22-I22	=J22/I22*100	=L22-100	
=Исходные данные!D60	=Исходные данные!E60	=J23-I23	=J23/I23*100	=L23-100	
=Исходные данные!D61	=Исходные данные!E61	=J24-I24	=J24/I24*100	=L24-100	
=Исходные данные!D62	=Исходные данные!E62	=J25-I25	x	x	
=Исходные данные!D63	=Исходные данные!E63	=J26-I26	=J26/I26*100	=L26-100	
=Исходные данные!D64	=Исходные данные!E64	=J27-I27	=J27/I27*100	=L27-100	
=Исходные данные!D65	=Исходные данные!E65	=J28-I28	=J28/I28*100	=L28-100	
=Исходные данные!D66	=Исходные данные!E66	=J29-I29	=J29/I29*100	=L29-100	
=Исходные данные!D67	=Исходные данные!E67	=J30-I30	=J30/I30*100	=L30-100	
=Исходные данные!D68	=Исходные данные!E68	=J31-I31	=J31/I31*100	=L31-100	

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	=Исходные данные!C69	=Исходные данные!D69	=D32-C32	=D32/C32*100	=F32-100
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	=Исходные данные!C70	=Исходные данные!D70	=D33-C33	=D33/C33*100	=F33-100
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	=Исходные данные!C71	=Исходные данные!D71	=D34-C34	=D34/C34*100	=F34-100
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	=Исходные данные!C72	=Исходные данные!D72	=D35-C35	=D35/C35*100	=F35-100
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	=Исходные данные!C73	=Исходные данные!D73	=D36-C36	x	x
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	=Исходные данные!C74	=Исходные данные!D74	=D37-C37	=D37/C37*100	=F37-100
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	=Исходные данные!C75	=Исходные данные!D75	=D38-C38	=D38/C38*100	=F38-100
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	=Исходные данные!C76	=Исходные данные!D76	=D39-C39	=D39/C39*100	=F39-100
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	=Исходные данные!C77	=Исходные данные!D77	=D40-C40	=D40/C40*100	=F40-100
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	=Исходные данные!C78	=Исходные данные!D78	=D41-C41	=D41/C41*100	=F41-100
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	=Исходные данные!C79	=Исходные данные!D79	=D42-C42	=D42/C42*100	=F42-100
Комиссионные доходы	=Исходные данные!C80	=Исходные данные!D80	=D43-C43	=D43/C43*100	=F43-100
Комиссионные расходы	=Исходные данные!C81	=Исходные данные!D81	=D44-C44	=D44/C44*100	=F44-100
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	=Исходные данные!C82	=Исходные данные!D82	=D45-C45	x	x

=Исходные данные!D69	=Исходные данные!E69	=J32-I32	=J32/I32*100	=L32-100
=Исходные данные!D70	=Исходные данные!E70	=J33-I33	=J33/I33*100	=L33-100
=Исходные данные!D71	=Исходные данные!E71	=J34-I34	=J34/I34*100	=L34-100
=Исходные данные!D72	=Исходные данные!E72	=J35-I35	=J35/I35*100	=L35-100
=Исходные данные!D73	=Исходные данные!E73	=J36-I36	x	x
=Исходные данные!D74	=Исходные данные!E74	=J37-I37	=J37/I37*100	=L37-100
=Исходные данные!D75	=Исходные данные!E75	=J38-I38	=J38/I38*100	=L38-100
=Исходные данные!D76	=Исходные данные!E76	=J39-I39	=J39/I39*100	=L39-100
=Исходные данные!D77	=Исходные данные!E77	=J40-I40	=J40/I40*100	=L40-100
=Исходные данные!D78	=Исходные данные!E78	=J41-I41	=J41/I41*100	=L41-100
=Исходные данные!D79	=Исходные данные!E79	=J42-I42	=J42/I42*100	=L42-100
=Исходные данные!D80	=Исходные данные!E80	=J43-I43	=J43/I43*100	=L43-100
=Исходные данные!D81	=Исходные данные!E81	=J44-I44	=J44/I44*100	=L44-100
=Исходные данные!D82	=Исходные данные!E82	=J45-I45	x	x

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	=Исходные данные!C83	=Исходные данные!D83	=D46-C46	=D46/C46*100	=F46-100	=Исходные данные!D83	=Исходные данные!E83	=J46-I46	=J46/I46*100	=L46-100
Изменение резерва по прочим потерям	=Исходные данные!C84	=Исходные данные!D84	=D47-C47	=D47/C47*100	=F47-100	=Исходные данные!D84	=Исходные данные!E84	=J47-I47	=J47/I47*100	=L47-100
Прочие операционные доходы	=Исходные данные!C85	=Исходные данные!D85	=D48-C48	=D48/C48*100	=F48-100	=Исходные данные!D85	=Исходные данные!E85	=J48-I48	=J48/I48*100	=L48-100
Чистые доходы (расходы)	=Исходные данные!C86	=Исходные данные!D86	=D49-C49	=D49/C49*100	=F49-100	=Исходные данные!D86	=Исходные данные!E86	=J49-I49	=J49/I49*100	=L49-100
Операционные расходы	=Исходные данные!C87	=Исходные данные!D87	=D50-C50	=D50/C50*100	=F50-100	=Исходные данные!D87	=Исходные данные!E87	=J50-I50	=J50/I50*100	=L50-100
Прибыль (убыток) до налогообложения	=Исходные данные!C88	=Исходные данные!D88	=D51-C51	=D51/C51*100	=F51-100	=Исходные данные!D88	=Исходные данные!E88	=J51-I51	=J51/I51*100	=L51-100
Возмещение (расход) по налогам	=Исходные данные!C89	=Исходные данные!D89	=D52-C52	=D52/C52*100	=F52-100	=Исходные данные!D89	=Исходные данные!E89	=J52-I52	=J52/I52*100	=L52-100
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	=Исходные данные!C90	=Исходные данные!D90	=D53-C53	=D53/C53*100	=F53-100	=Исходные данные!D90	=Исходные данные!E90	=J53-I53	=J53/I53*100	=L53-100
Прибыль (убыток) от прекращённой деятельности	=Исходные данные!C91	=Исходные данные!D91	=D54-C54	=D54/C54*100	=F54-100	=Исходные данные!D91	=Исходные данные!E91	=J54-I54	=J54/I54*100	=L54-100
Прибыль (убыток) после налогообложения	=Исходные данные!C92	=Исходные данные!D92	=D55-C55	=D55/C55*100	=F55-100	=Исходные данные!D92	=Исходные данные!E92	=J55-I55	=J55/I55*100	=L55-100
Выплаты из прибыли после налогообложения	=Исходные данные!C93	=Исходные данные!D93	=D56-C56	x	x	=Исходные данные!D93	=Исходные данные!E93	=J56-I56	x	x
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	=Исходные данные!C94	=Исходные данные!D94	=D57-C57	=D57/C57*100	=F57-100	=Исходные данные!D94	=Исходные данные!E94	=J57-I57	=J57/I57*100	=L57-100

Таблица Д – Формулы листа «2». Анализ финансовой устойчивости банка

Показатель	2017	2018	2019	Абсолютное изменение 2019 к 2017	Относительное изменение 2019 к 2017
Финансовый рычаг	=Исходные данные!C22/Исходные данные!C47	=Исходные данные!D22/Исходные данные!D47	=Исходные данные!E22/Исходные данные!E47	=E6-C6	=E6/C6*100
Плечо финансового рычага	=Исходные данные!C34/Исходные данные!C47	=Исходные данные!D34/Исходные данные!D47	=Исходные данные!E34/Исходные данные!E47	=E7-C7	=E7/C7*100
Показатель достаточности (автономии) капитала	=1/C6*100	=1/D6*100	=1/E6*100	=E8-C8	=E8/C8*100
Коэффициент нестабильности ресурсов	=Исходные данные!C26/СУММ(Исходные данные!C24; Исходные данные!C25)	=Исходные данные!D26/СУММ(Исходные данные!D24; Исходные данные!D25)	=Исходные данные!E26/СУММ(Исходные данные!E24; Исходные данные!E25)	=E9-C9	=E9/C9*100
Доля средств не кредитных организаций в пассивах	=Исходные данные!C26/Исходные данные!C34	=Исходные данные!D26/Исходные данные!D34	=Исходные данные!E26/Исходные данные!E34	=E10-C10	=E10/C10*100

Долговая вексельная нагрузка на обязательства	=Исходные данные!C29/Исходные данные!C34*100	=Исходные данные!D29/Исходные данные!D34*100	=Исходные данные!E29/Исходные данные!E34*100	=E11-C11	=E11/C11*100
Вклад финансового результата прошлых лет и текущего года в формирование собственного капитала	=СУММ(Исходные данные!C45:C46)/Исходные данные!C34*100	=СУММ(Исходные данные!D45:D46)/Исходные данные!D34*100	=СУММ(Исходные данные!E45:E46)/Исходные данные!E34*100	=E12-C12	=E12/C12*100
Превышение (дефицит) средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, над чистой ссудной задолженностью, млрд. руб	=(Исходные данные!C22-Исходные данные!C47)/1000	=(Исходные данные!D22-Исходные данные!D47)/1000	=(Исходные данные!E22-Исходные данные!E47)/1000	=E13-C13	=E13/C13*100
Отношение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, к чистой ссудной задолженности	=Исходные данные!C22/Исходные данные!C47	=Исходные данные!D22/Исходные данные!D47	=Исходные данные!E22/Исходные данные!E47	=E14-C14	=E14/C14*100

Таблица Е – Формулы листа «3». Оценка платежеспособности и ликвидности

Показатели	2017	2018	2019	Абсолютное изменение 2019 к 2017	Относительное изменение 2019 к 2017
Коэффициент мгновенной ликвидности	=Исходные данные!C8/СУММ(Исходные данные!C24:C26)	=Исходные данные!D8/СУММ(Исходные данные!D24:D26)	=Исходные данные!E8/СУММ(Исходные данные!E24:E26)	=E7-C7	=E7/C7*100
Коэффициент быстрой ликвидности	=СУММ(Исходные данные!C8:C9)/СУММ(Исходные данные!C24:C26)	=СУММ(Исходные данные!D8:D9)/СУММ(Исходные данные!D24:D26)	=СУММ(Исходные данные!E8:E9)/СУММ(Исходные данные!E24:E26)	=E8-C8	=E8/C8*100
Коэффициент текущей ликвидности	=СУММ(Исходные данные!C9;Исходные данные!C11;Исходные данные!C12;Исходные данные!C13;Исходные данные!C14)/СУММ(Исходные данные!C24:C26)	=СУММ(Исходные данные!D8;Исходные данные!D9;Исходные данные!D11;Исходные данные!D12;Исходные данные!D13;Исходные данные!D14)/СУММ(Исходные данные!D24:D26)	=СУММ(Исходные данные!E8;Исходные данные!E9;Исходные данные!E11;Исходные данные!E12;Исходные данные!E13;Исходные данные!E14)/СУММ(Исходные данные!E24:E26)	=E9-C9	=E9/C9*100
Оборотный капитал, млн. руб	=СУММ(Исходные данные!C47;Исходные данные!C28;Исходные данные!C29;Исходные данные!C30;Исходные данные!C31;Исходные данные!C32;Исходные данные!C33) 'Исходные данные!C16 'Исходные данные!C17 'Исходные данные!C18 'Исходные данные!'	=СУММ(Исходные данные!D47;Исходные данные!D28;Исходные данные!D29;Исходные данные!D30;Исходные данные!D31;Исходные данные!D32;Исходные данные!D33) 'Исходные данные!D16 'Исходные данные!D17 'Исходные данные!D18 'Исходные данные!'	=СУММ(Исходные данные!E47;Исходные данные!E28;Исходные данные!E29;Исходные данные!E30;Исходные данные!E31;Исходные данные!E32;Исходные данные!E33) 'Исходные данные!E16 'Исходные данные!E17 'Исходные данные!E18 'Исходные данные!'	=E10-C10	=E10/C10*100
Покрытие текущих активов излишком долговременных пассивов	=C10/СУММ(Исходные данные!C8;Исходные данные!C9;Исходные данные!C11;Исходные	=D10/СУММ(Исходные данные!D8;Исходные данные!D9;Исходные данные!D11;Исходные данные!D12;Исходные данные!D13;Исходные данные!D14)	=E10/СУММ(Исходные данные!E8;Исходные данные!E9;Исходные данные!E11;Исходные	=E11-C11	=E11/C11*100

	данные!C12;Исходные данные!C13;Исходные данные!C14)		данные!E12;Исходные данные!E13;Исходные данные!E14)		
Эффективность финансовой политики	=Исходные данные!C13/Исходные данные!C26	=Исходные данные!D13/Исходные данные!D26	=Исходные данные!E13/Исходные данные!E26	=E12-C12	=E12/C12*100
Безрисковый уровень покрытия привлечённых средств	=СУММ(Исходные данные!C8;Исходные данные!C10)/Исходные данные!C26	=СУММ(Исходные данные!D8;Исходные данные!D10)/Исходные данные!D26	=СУММ(Исходные данные!E8;Исходные данные!E10)/Исходные данные!E26	=E13-C13	=E13/C13*100
<i>Высоколиквидные активы (Лам)</i>	C15	D15	E15	=E15-C15	=E15/C15*100
<i>Обязательства (пассивы) до востребования (ОВм)</i>	C16	D16	E16	=E16-C16	=E16/C16*100
<i>Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (Овм*)</i>	C17	D17	E17	=E17-C17	=E17/C17*100
Н2. Норматив мгновенной ликвидности банка	=C15/(C16-C17)*100	=D15/(D16-D17)*100	=E15/(E16-E17)*100	=E18-C18	=E18/C18*100
<i>Ликвидные активы банка (Лам)</i>	C19	D19	E19	=E19-C19	=E19/C19*100
<i>Обязательства до востребования и счета со сроком исполнения обязательств в ближайшине 30 календарных дней (ОВт)</i>	C20	D20	E20	=E20-C20	=E20/C20*100
<i>Величина минимального совокупного остатка по счетам физических и юридических лиц до востребования и обязательств со сроком их исполнения в ближайшине 30 календарных дней (Овт*)</i>	C21	D21	E21	=E21-C21	=E21/C21*100
Н3. Норматив текущей ликвидности банка	=C19/(C20-C21)*100	=D19/(D20-D21)*100	=E19/(E20-E21)*100	=E22-C22	=E22/C22*100
<i>Собственные средства (капитал) (К)</i>	=!C146/1000	=!D146/1000	=!E146/1000	=E23-C23	=E23/C23*100
<i>Кредитные требования (Крд)</i>	C24	D24	E24	=E24-C24	=E24/C24*100
<i>Обязательства по кредитам и депозитам (ОД)</i>	C25	D25	E25	=E25-C25	=E25/C25*100
<i>Величина минимального совокупного остатка средств по счетам (О)</i>	C26	D26	E26	=E26-C26	=E26/C26*100
Н4. Норматив долгосрочной ликвидности банка	=C24/(C23+C25+C26)*100	=D24/(D23+D25+D26)*100	=E24/(E23+E25+E26)*100	=E27-C27	=E27/C27*100

Таблица Ж – Формулы листа «4». Оценка деловой активности

Показатель	2017	2018	2019	Абсолютное изменение 2019 к 2017	Относительное изменение 2019 к 2017
Рентабельность среднегодовых активов (ROA)	=Исходные данные!C94/Исходные данные!C22*100	=Исходные данные!D94/Исходные данные!D22*100	=Исходные данные!E94/Исходные данные!E22*100	=E6-C6	=E6/C6*100
Рентабельность капитала (ROE)	=Исходные данные!C88/Исходные данные!C47*100	=Исходные данные!D88/Исходные данные!D47*100	=Исходные данные!E88/Исходные данные!E47*100	=E7-C7	=E7/C7*100
Операционная эффективность (CIR)	=Исходные данные!C87/Исходные данные!C88*100	=Исходные данные!D87/Исходные данные!D88*100	=Исходные данные!E87/Исходные данные!E88*100	=E8-C8	=E8/C8*100
Чистая процентная маржа (чистые процентные доходы к средневзвешенным активам, приносящим процентные доходы)	=(Исходные данные!C59-Исходные данные!C64)/Исходные данные!C22*100	=(Исходные данные!D59-Исходные данные!D64)/Исходные данные!D22*100	=(Исходные данные!E59-Исходные данные!E64)/Исходные данные!E22*100	=E9-C9	=E9/C9*100

Таблица З – Формулы листа «5». Анализ рисков кредитной организации

Показатель	2017	2018	2019	Абсолютное изменение 2019 к 2017	Относительное изменение 2019 к 2017
<i>Собственные средства (капитал) (К)</i>	=!C146/1000	=!D146/1000	=!E146/1000	=E6-C6	=E6/C6*100
<i>Совокупная сумма требований банка к заемщику (Крз)</i>	C7	D7	E7	=E7-C7	=E7/C7*100
Н6. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка	=C7/C6*100	=D7/D6*100	=E7/E6*100	=E8-C8	=E8/C8*100
<i>Совокупная величина крупных кредитов, выданных банком (Кркp)</i>	C9	D9	E9	=E9-C9	=E9/C9*100
Н7. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	=Исходные данные!C109	=Исходные данные!D109	=Исходные данные!E109	=E10-C10	=E10/C10*100
<i>Совокупная сумма требований банка в отношении инсайдера (Кри)</i>	C11	D11	E11	=E11-C11	=E11/C11*100
Н10.1 Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	=C11/C6*100	=D11/D6*100	=E11/E6*100	=E12-C12	=E12/C12*100
<i>Совокупная величина инвестиции банка в акции (доли) других юридических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным инвестициям (Кин)</i>	C13	D13	E13	=E13-C13	=E13/C13*100
Н12. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	=C13/C6*100	=D13/D6*100	=E13/E6*100	=E14-C14	=E14/C14*100
<i>Совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу (Крл)</i>	C15	D15	E15	=E15-C15	=E15/C15*100



Н25. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц	$=C15/C6*100$	$=D15/D6*100$	$=E15/E6*100$	$=E16-C16$	$=E16/C16*100$
--	---------------	---------------	---------------	------------	----------------