

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра финансов  
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика  
Направление (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Зав. кафедрой  
*Самойлова* Е. А. Самойлова  
« 17 » 06 2019 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: Повышение прибыли и рентабельности коммерческого банка на при-  
мере ПАО «Сбербанк»

Исполнитель  
студент группы 571об

17.06.2019

*Куликова*

Н.С. Куликова

Руководитель  
доцент, к.э.н.

17.06.2019

*Какаулина*

М.О. Какаулина

Нормоконтроль  
ассистент

17.06.19

*Колупаева*

С.Ю. Колупаева

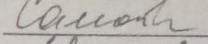
Благовещенск 2019

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра финансов  
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика  
Направление (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

 Е. А. Самойлова  
« 29 » 03 2019 г.

**ЗАДАНИЕ**

К выпускной квалификационной работе студента Куликовой Натальи Сергеевны

1. Тема выпускной квалификационной работы: Повышение прибыли и рентабельности коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк»

(утверждено приказом от 15.04.2019 № 847)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 17.06.2019

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе:

годовая бухгалтерская отчетность ПАО «Сбербанк», учебная литература, статьи из журналов

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов)

Теоретические основы формирования и использования прибыли коммерческого банка в современных условиях; Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк»; Основные пути повышения прибыли и рентабельности ПАО «Сбербанк»

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 годы

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет

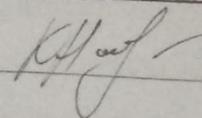
7. Дата выдачи задания 29.03.2019

Руководитель выпускной квалификационной работы:

Какаулина М.О. доцент, к.э.н.

(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 29.03.2019



## РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 64 с., 6 рисунков, 20 таблиц, 2 приложения, 51 источник

ПАО «СБЕРБАНК», ПРИБЫЛЬ, РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ, ПРОБЛЕМЫ, АНАЛИЗ, БАНК, ФАКТОРЫ

Цель бакалаврской работы заключается в определении направлений совершенствования формирования прибыли и рентабельности коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк».

Объектом исследования является прибыль ПАО «Сбербанк»

Предметом исследования являются особенности формирования прибыли коммерческого банка.

Период исследования – три года (с 2016 по 2018 гг.)

В бакалаврской работе рассмотрены теоретические основы формирования и использования прибыли коммерческого банка в современных условиях. Данной проблеме уделяли постоянное внимание отечественные и иностранные специалисты такие, как Белуха Н.Т., Ефимова Ф.Ф., Горелкин В.Г., Завгородний В.П., Кужельный М.В., Осадчий Ю.И., Сопко В.В., Асхауер Г., Долан Э.Дж., Кэмпбелл К.Д. Описана организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк», а также проведен анализ финансового состояния.

Проведен факторный анализ прибыли и показателей рентабельности ПАО «Сбербанк». Предложены мероприятия по повышению прибыли и рентабельности в ПАО «Сбербанк»

Предложенные мероприятия положительно повлияют на коэффициент оборачиваемости денежных средств, что говорит о эффективности использования активов и показывает количество оборотов всего капитала за период и количество денежных средств, которые принесла единица активов.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы формирования и использования прибыли коммерческого банка в современных условиях	7
1.1 Прибыль коммерческого банка: понятие, виды, факторы	7
1.2 Политика управления прибылью коммерческого банка	15
1.3 Методики анализа прибыли коммерческого банка	21
2 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк»	27
2.1 Общая характеристика ПАО «Сбербанк»	27
2.2 Анализ основных показателей функционирования ПАО «Сбербанк»	30
2.3 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк»	34
3 Повышение прибыли и рентабельности коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк»	42
3.1 Факторный анализ прибыли и показателей рентабельности ПАО «Сбербанк»	42
3.2 Мероприятия по повышению прибыли и рентабельности ПАО «Сбербанк»	47
3.3 Расчет эффективности предложенных мероприятий	50
Заключение	57
Библиографический список	60
Приложение А Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 годы	65
Приложение Б Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	71

## ВВЕДЕНИЕ

Коммерческие банки как экономически автономные и юридически самостоятельные организации в условиях деловой конкуренции ведут борьбу за привлечение клиентов, кредитных ресурсов и их выгодное расположение. Коммерческий статус дает банку значительную самостоятельность в определении направлений, сроков и условий привлечения и размещения кредитных ресурсов, развития различных форм банковской деятельности, в использовании прибыли и решении других вопросов. Это способствует расширению банковских услуг и улучшение их качества.

Важнейшим ориентиром функционирования банка является получение прибыли, как обязательного условия его деятельности и дальнейшего развития. Но как показывает статистика прибыль отечественных коммерческих банков в последние годы характеризуется устойчивым направлением опережающего роста расходов по сравнению с доходами, что приводит к уменьшению прибыли и вызывает снижение рентабельности банковской деятельности. Общим изменением ситуации в худшую сторону, банки обязаны неблагоприятному влиянию внешних общеэкономических и правовых факторов.

Данной проблеме уделяли постоянное внимание отечественные и иностранные специалисты такие, как Белуха Н.Т., Ефимова Ф.Ф., Горелкин В.Г., Завгородний В.П., Кужельный М.В., Осадчий Ю.И., Сопко В.В., Асхауер Г., Долан Э. Дж., Кэмпбелл К.Д., определявшие направления исследования в аспектах методологии и содержания формирования прибыли в соответствии с требованиями рыночной экономики.

Именно поэтому, актуальность темы обусловлена необходимостью решения вопросов формирования прибыли и рентабельности в системе управления финансовыми результатами деятельности коммерческих банков РФ и недостаточным уровнем теоретической разработки данной проблемы.

Цель исследования заключается в определении направлений совершенствования формирования прибыли и рентабельности коммерческого банка на основе изучения теоретических и оценки практических аспектов избранной

проблематики.

Для исследования поставленной цели следует решить ряд задач:

- раскрыть сущность и значение прибыли и рентабельности коммерческого банка;
- проанализировать деятельность ПАО «Сбербанк» в аспекте формирования его прибыли за 2016 - 2018 гг.;
- определить факторы формирования прибыли и рентабельности коммерческого банка;
- обосновать направления совершенствования формирования прибыли коммерческого банка;
- определить пути повышения прибыльности банка.

Объектом исследования является прибыль ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования являются особенности формирования прибыли коммерческого банка.

Период исследования: 2016 - 2018 гг.

Выполнение работы основывается на применении общенаучных и специальных методов исследования. Особое место в решении поставленных вопросов принадлежит таким общенаучным методам, как анализ, синтез, аналогия, моделирование. Специальные методы (сравнение, расчет средних и относительных величин, детализация, методы детерминированного и стохастического факторного анализа) применялись преимущественно в анализе и обосновании величин дохода, расходов и прибыли банка, а также в исследовании состояния учета и анализа финансовых результатов деятельности.

Информационная база исследования: годовая бухгалтерская отчетность ПАО «Сбербанк», учебная литература, статьи из журналов.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

## 1.1 Прибыль коммерческого банка: понятие, виды, факторы

Прибыль банка выступает одним из важнейших показателей эффективности деятельности банка, а также определяет его стабильность функционирования. Тогда как, неудовлетворительный уровень доходности банка становится причиной его неплатежеспособности, ухудшение эффективности функционирования, может привести к банкротству.

В доходной деятельности банка заинтересованы держатели акций, так как размер прибыли будет являться важным показателем получаемого дохода на вложенный капитал, для вкладчиков это гарантия стабильного дохода и надежности, а заемщики получают значительные возможности кредитных услуг, в следствии чего прибыль обеспечит приумножение капитала банка.

Чтобы более точно описать качество деятельности банка довольно часто в литературе по экономике используют такое понятие, как «прибыль банка», которое российские ученые рассматривают с точки зрения бухгалтерского подхода.

Так, Банковская энциклопедия под редакцией профессора А.М. Мороза дает такое определение банковской прибыли: прибыль банков - это превышение их доходов над расходами. <sup>1</sup>

В энциклопедии банковского дела под редакцией В.С. Стельмаха приводится следующее определение: прибыль банка - превышение доходов банка над расходами (разница между ними) до уплаты налога на прибыль. <sup>2</sup>

В учебниках по банковскому делу приводятся следующие определения банковской прибыли. Прибыль банка - это конечный финансовый результат его деятельности, превышение доходов над расходами.

И. А. Бланк одним из первых в РФ использует понятие соотношения риска и дохода в своем определении прибыли. По мнению ученого, прибыль - это

---

<sup>1</sup> Мороза А.М. Банковская энциклопедия. М., 2015. С. 42.

<sup>2</sup> Стельмах В.С. Методические подходы к анализу прибыли коммерческого банка // Банки. 2016. № 4. С. 33.

воплощенный в денежной форме чистый доход предпринимателя на вложенный капитал, характеризующий его вознаграждение за риск осуществления предпринимательской деятельности и является разницей между совокупным доходом и совокупными затратами в процессе осуществления предпринимательской деятельности.<sup>3</sup>

В вышеперечисленных трактованиях основной акцент делается на порядок определения количества прибыли. Такой подход вполне обоснован, но он не может быть единственным критерием определяющим сущность понятия «прибыль» применительно к банковским учреждениям.

Одной из основных экономических целей предпринимательской деятельности любой коммерческой организации, в числе которых отдельную прослойку составляют коммерческие банки, является систематическое извлечение прибыли. Они относятся к кредитным организациям, имеющим исключительное право осуществлять банковские операции, а также деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии Банка России и иные присущие им виды деятельности.

Получается, что банковские продукты, то есть операции и услуги, реализуются преимущественно в денежном выражении, это принципиальным образом отличает банки от иных коммерческих организаций. Между тем, являясь многопродуктовыми предприятиями, банки осуществляют свою деятельность в различных сферах. А круг их операций сравним по объему и ассортименту с выпуском продукции средними организациями. Специфика коммерческих банков состоит также в том, что они играют особую роль в экономике страны, являясь финансовыми посредниками в реализации государственной денежно-кредитной политики и участвуя в процессе перераспределения накоплений и инвестиций в условиях рыночной экономики. Перечисленные особенности банков как субъектов рыночной экономики опосредуют наличие некоторых исключительных черт в экономической сущности, источниках и порядке формирования прибыли. В

---

<sup>3</sup> Бланк И.А. Подходы к управлению прибылью банк // Актуальные проблемы экономики. 2017. № 11. С. 161 - 165.

специальной литературе, посвященной банковской деятельности, чаще всего прибыль рассматривается с практической (бухгалтерской) точки зрения, как положительная разница между ее доходами и расходами, в противном случае эта разница именуется убытком (табл. 1).

И лишь в работе И.Р. Мамедовой <sup>4</sup> мы встретили подход к сущности прибыли как к экономической категории. При этом все экономисты согласны с тем, что прибыль выступает основным финансовым показателем результативности деятельности банка. Таблица 1 современные взгляды ученых на экономическую сущность прибыли коммерческого банка

Таблица 1 - Современные взгляды ученых на экономическую сущность прибыли коммерческого банка

Авторы	Содержание экономической сущности
А. М. Тавасиев <sup>5</sup>	представляет собой положительную разницу между ее доходами и расходами; основной финансовый показатель результативности деятельности банка
И. Р. Мамедова <sup>6</sup>	представляет собой объективный показатель, характеризующий состояние банка на каждом этапе его развития
К. Р. Ким, Е.Д. Рубинштейн <sup>7</sup>	определяется путем сравнения полученных банком доходов и произведенных расходов; конечный финансовый результат банка
И. В. Карасева <sup>8</sup>	доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, направленных на получение доходов
Г. Г. Коробова <sup>9</sup>	финансовый результат деятельности банка в виде превышения доходов над расходами. Если этот результат имеет отрицательное значение, то его называют убытком
Е. П. Жарковская <sup>10</sup>	главный показатель результативности работы банка. Разность между доходами и расходами коммерческого банка составляет его валовую прибыль

С учетом вышеизложенного мы предлагаем комплексно подойти к

<sup>4</sup> Мамедова И.Р. Анализ прибыли коммерческого банка на примере ОАО «Россельхозбанк» // Мир современной науки. 2014. № 3. С. 66.

<sup>5</sup> Банковское дело. Управление и технологии: учебник / под ред. А.М. Тавасиева. М., 2012. С. 124.

<sup>6</sup> Мамедова И.Р. Анализ прибыли коммерческого банка на примере ОАО «Россельхозбанк» // Мир современной науки. 2014. № 3. С. 66.

<sup>7</sup> Ким К.Р. Анализ формирования и использования прибыли банка // Проблемы современной экономики. 2015. № 26. С. 125 - 131.

<sup>8</sup> Карасева И.В. Информационное обеспечение внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках // Предпринимательство. 2012. № 1. С. 63 - 66.

<sup>9</sup> Королева Л.П. Перспективы совершенствования механизма взимания налога на прибыль организаций в России // Налоги и финансы. 2014. № 2. С. 32 - 40.

<sup>10</sup> Жарковская Е. П. Банковское дело. М., 2017. С. 45.

трактовке прибыли коммерческого банка, обозначив ее как сложную экономическую категорию, представляющую объективный показатель финансовых результатов деятельности банка, определяемый в денежном выражении путем сравнения полученных доходов и произведенных расходов, и обрисовывающий состояние банковского учреждения на каждом периоде его развития.

Необходимо отметить, что прибыль банка создает базу в целом для экономического развития государства. Механизм, перераспределяющий доходы банка через налоговую систему, позволяет пополнять доходную часть государственных бюджетов всех уровней (общегосударственного и местных), благодаря этому государство получает возможность результативно выполнять возложенные на нее функции и реализовывать запланированные программы экономического развития. Помимо этого, реализация такого принципа как «богатство государства характеризуется уровнем богатства ее населения», так же связана с увеличением прибыли банка, который обеспечивает рост доходов его основателей, персонала и менеджеров.

А также прибыль банка является важным критерием результативной финансовой деятельности. Индивидуальный уровень прибыли банка в сравнении с отраслевым определяет степень опыта, подготовленности и инициативности менеджеров к успешному осуществлению финансовой деятельности в условиях рыночной экономики.

Среднеотраслевой уровень прибыли банка описывает рыночный и иные внешние факторы, определяющие продуктивность деятельности и являющиеся основными регуляторами переливания капитала в те отрасли где будет происходить более эффективное его использование. Капитал, чаще всего, перемещается в те сегменты рынка, в которых имеется значительный объем неудовлетворенного спроса, что способствует более максимальному удовлетворению общественных и личных потребностей.

Прибыль является основным внутренним источником формирования капитала банка, который обеспечивает его развитие. В системе источников формирования капитала прибыли принадлежит главная роль. Чем выше уровень

генерирования прибыли банка в процессе его деятельности, тем меньше его потребность в привлечении финансовых средств из внешних источников, а при прочих равных условиях тем выше уровень самофинансирования его развития, обеспечения реализации стратегических целей этого развития, повышения конкурентной позиции банка на рынке. При этом, в отличие от других внутренних источников формирования капитала банка, прибыль является постоянно воспроизводимым источником. Его воспроизводства в условиях успешного хозяйствования осуществляется на расширенной основе.<sup>11</sup>

Прибыль банка является важнейшим источником удовлетворенности социальных потребностей общества. Социальное значение прибыли проявляется прежде всего в том, что средства, которые перечисляются в бюджеты различных уровней в процессе их налогообложения, выступают источником осуществления многих общегосударственных и местных социальных программ, обеспечивающих «выживание» отдельных социально незащищенных слоев населения. Кроме того, это значение проявляется в удовлетворении некоторых социальных потребностей работников за счет полученной банком прибыли. Наконец, определенная социальная роль прибыли проявляется в том, что она служит источником благотворительной деятельности банка, направленной на финансирование отдельных неприбыльных организаций, учреждений социальной сферы, оказание материальной помощи отдельным категориям граждан.

Как правило, классификация прибыли банка осуществляется по следующим признакам, которые представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Классификация прибыли коммерческого банка

Классификационный признак	Виды прибыли банка
1	2
Источники формирования прибыли банка по основным видам деятельности банка	- прибыль от коммерческой деятельности банка; - прибыль от торговой деятельности банка; - прибыль от деятельности по управлению активами и пассивами

Продолженные таблицы 2

<sup>11</sup> Мамедова И.Р. Анализ прибыли коммерческого банка на примере ОАО «Россельхозбанк» // Мир современной науки. 2014. № 3. С. 66.

1	2
Источники формирования прибыли, используемые в его учете	- прибыль от операционной деятельности; - прибыль от инвестиционной деятельности; - прибыль от финансовой деятельности.
От порядка определения	- учетная прибыль; - прибыль до налогообложения; - прибыль после налогообложения; - чистая прибыль; - налогооблагаемая прибыль.
От методики оценки	- номинальный доход; - реальный доход.
От цели определения	- бухгалтерская прибыль; - экономическая прибыль.
От размеров	- минимальный прибыль; - целевая прибыль; - максимальная прибыль.
Период формирования прибыли, рассматривается	- прибыль предыдущего периода; - прибыль отчетного периода; - прибыль планового периода.
Регулярность формирования прибыли	- прибыль, регулярно формируется; - непредсказуемая прибыль.
Характер использования прибыли	- прибыль банка, капитализируется; - прибыль банка потребляемой.
По источнику формирования	- прибыль банка; - прибыль филиала, отделения; - прибыль структурного подразделения; - прибыль центра финансовой ответственности.
По принадлежности	- прибыль клиентских групп, клиентов; - прибыль по видам операций; - прибыль за продуктами; - прибыль по отдельным инструментами и портфелями.

Следовательно, прибыль характеризует устойчивость кредитного учреждения. Он необходим для создания разумных резервных фондов, поощрение персонала и руководства к расширению и совершенствованию операций, сокращение расходов и повышение качества предоставляемых услуг, и, наконец, для успешного проведения последующих эмиссий и соответствующего увеличения капитала, позволяющий расширить объемы и улучшать качество предоставляемых услуг.<sup>12</sup>

Изучая такое понятие, как «прибыль банка» необходимо значительное внимание уделить факторам, которые влияют на их формирование.

<sup>12</sup> Мамедова И.Р. Анализ прибыли коммерческого банка на примере ОАО «Россельхозбанк» // Мир современной науки. 2014. № 3. С. 66.

Общепринятым является подход к рассмотрению факторов прибыли банка с точки зрения разделения их на внутренние и внешние.

К внешним факторам относятся те, которые не зависят от деятельности банковского учреждения, однако некоторые из них могут оказывать существенное влияние на темпы роста прибыли и рентабельности. Внешние факторы делятся на два подвида: рыночные и административные. К первой группе факторов относится фаза экономического развития страны, цена на кредитные ресурсы, уровень конкуренции на рынке, спрос и предложение на кредит, уровень доходов населения и его доверия к банковской системе и тому подобное.

К административным факторам дохода относят такие, как налоговая система, государственное регулирование, денежно-кредитная и финансовая политика ЦБ РФ.

К внутренним факторам относятся те, которые непосредственно зависят от деятельности банка и характеризует различные ее стороны. Данная группа факторов включает:

1) качество управления персоналом (повышение улучшение условий труда, квалификации персонала, благосостояния работников банка);

2) качество маркетинговой политики банка (эффективность ценовой политики банка, совершенствование банковских технологий, организационно-технический уровень управления производством и сбытом банковских продуктов, их конкурентоспособность);

3) качество риск-менеджмента в банковском учреждении, включая эффективность системы оценки и минимизации рисков банка, снижению рисков от проведения банковской деятельности путем увеличения объема и спектра безрисковых комиссионных операций;

4) качество управления формированием и использованием ресурсов банка, включая такое формирование пассивов и распределение активов, при которых бы обеспечивался достаточный уровень рентабельности, ликвидности и надежности.

Группа внутренних факторов делится на экстенсивные и интенсивные

факторы. К экстенсивным относятся факторы, характеризующие объем ресурсов, а также неэффективное их использование (потери из-за направления значительного объема средств в фонды и резервы, риски). В группу интенсивных факторов относятся те, которые отражают эффективность использования ресурсов или способствующих этому (внедрение новых прогрессивных технологий, повышение квалификации работников и т.д.).

Представим на рисунке 1 факторы, влияющие на прибыль банка



Рисунок 1 – Факторы, влияющие на прибыль банка

Выше приведенные факторы осуществляют общее воздействие на доходы банковского учреждения.

Подводя итоги, отметим, что в условиях рыночной экономики получение прибыли и обеспечение рентабельной деятельности - это необходимые факторы существования любого субъекта предпринимательства. Прибыль характеризует устойчивость кредитного учреждения. Он необходим для создания разумных резервных фондов, мотивирование персонала и руководства к расширению и усовершенствованию операций, минимизирование расходов и повышение качества предоставляемых услуг, и, наконец, для успешного проведения последующих эмиссий и соответствующего увеличения дохода, который позволит повысить объемы и улучшить качество предоставляемых услуг.

Прибыль банка подвергается воздействию широкого спектра различных

факторов, как внешних, так и тех, на которые банк может осуществлять определенное влияние (внутренних). Банковское учреждение обязано учитывать как минимум те факторы, от которых зависят базовые структурные элементы: процентный, комиссионный доход и результат от проведения торговых операций.

## **1.2 Политика управления прибылью коммерческого банка**

Управление прибылью банка – это процесс принятия и реализации управленческих решений по формированию, распределению и использованию прибыли. Политика управления прибылью банка является динамичной, комплексной организационно-управленческой подсистемой, направленной на обеспечение устойчивого роста прибыльности и оптимальную реализацию потенциала экономического развития банка. Политика управления прибылью коммерческого банка должна обеспечивать выполнение всех функций управления прибылью банка и реализацию главной цели и ключевых задач управления прибылью банка в соответствии с определенными целями и задачами общей системы менеджмента банковского учета под влиянием факторов внутренней и внешней среды.<sup>13</sup>

Главная цель и основные задачи управления прибылью достигаются благодаря реализации следующих функций:

- разработка целенаправленной комплексной политики управления прибылью;
- создание организационных структур, обеспечивающих принятие и реализацию управленческих решений по формированию и использованию прибыли на различных уровнях;
- формирование эффективных информационных систем, обеспечивающих обоснование альтернативных вариантов управленческих решений;
- осуществление планирования и анализа различных аспектов формирования, распределения и использования прибыли;
- разработка действенной системы, стимулирующей формирование

---

<sup>13</sup> Рыбалка О. О. Подходы к управлению прибылью банка // Актуальные проблемы экономики. 2017. № 11. С. 161 - 165.

прибыли и ее эффективного использование;

- осуществление эффективного контроля за принятыми решениями в области формирования и использование прибыли.

Контроль за доходностью охватывает не только процессы, происходящие на стадии формирования прибыли, но и процессы на стадии распределения и использования прибыли, что и предопределяет соответствующее дифференцирование объектов управления прибылью банка. Субъектами управления прибылью является комплекс подразделений, обеспечивающих управление прибылью банка.

Можно выделить следующие требования к процессу управления прибылью банка:

- органическая интегрированность с общей системой управления банком;
- комплексный характер формирования управленческих решений;
- высокий динамизм управления;
- плюрализм подходов к разработке отдельных управленческих решений;
- ориентированность на стратегические цели банка<sup>14</sup>.

Считаем, что методы управления прибылью банка связаны с основными инструментами управления прибылью: планированием, анализом, регулированием и контролем, то есть методы управления прибылью банка охватывают методы планирования, анализа, регулирования и контроля.

К рычагам управления прибылью банка относится ценообразование, налогообложение, резервирование, внутрибанковская система распределения прибыли, оптимизация затрат, мотивация.

Подсистема обеспечения охватывает нормативно-правовое, информационное, организационное, техническое и кадровое обеспечение.

Нормативно-правовое обеспечение политики управления прибылью банка состоит из законов, указов, постановлений, инструкций, положений, методических указаний и нормативов, которые утверждаются как на уровне государства, так и на уровне банка. Информационное обеспечение охватывает внутренние

---

<sup>14</sup> Криклий О.А. Управление прибылью банка. М., 2018. С. 136.

источники информации (данные бухгалтерского учета, управленческой, статистической и налоговой отчетности) и внешние источники информации (статистические источники, законодательство, СМИ).

Организационное обеспечение предусматривает разработку организационной структуры управления прибылью, определение функций и установление взаимосвязей между подразделениями, вовлеченными в данный процесс. Динамичное развитие банковской системы требует своевременного обновления материально-технического оснащения и внедрения нового программного обеспечения. Кадровое обеспечение охватывает рациональную расстановку кадров и распределение задач, прав и ответственности в системе управления прибылью банка.

Подсистема процедур управления прибылью банка (УПБ) включает стратегию и инструменты управление прибылью.

Стратегию и политику управления прибылью определяет общее собрание акционеров как составляющую общей стратегии развития банка. Стратегия управления прибылью разрабатывается каждым банком индивидуально, поэтому ее нельзя стандартизировать.

Вместе с тем можно выделить два основных типа стратегии политики управления прибылью банка:

- стратегия максимизации прибыли, что предполагает сознательное принятие повышенного риска и реализуется через преобладание применения несбалансированных подходов к управлению активами и пассивами банка, например, удерживать открытую валютную позицию, формирование портфеля низколиквидных ценных бумаг «юных» компаний, у которых будет мощный потенциал к росту, проведение операций с финансовыми деривативами и т.д.;

- стратегия минимизации риска, которую выбирают в том случае, когда уровень прибыли банка удовлетворяет руководство и акционеров, а основной целью является стабилизация финансовых результатов. В этом случае вышеупомянутая цель достигается с помощью приведения в соответствие сроков и объемов активов и чувствительных к изменениям процентной ставки, иммунизации баланса, соблюдения закрытой валютной позиции, формирование

сбалансированного портфеля ценных бумаг, хеджирование и страхование рисков.

По нашему мнению, рассмотрение инструментов политики управления прибылью банка (планирования, анализа, регулирования и контроля) требует особого внимания.

Для планирования прибыли банка могут использоваться три основные взаимосвязанные системы (таблица 3) <sup>15</sup>.

Таблица 3 - Системы планирования прибыли банка и формы реализации его результатов

Система планирования прибыли	Форма реализации планирования прибыли	Период планирования
Стратегическое планирование формирования и распределения прибыли	Разработка политики формирования и распределения прибыли банка (политики управления прибылью)	До трех лет
Текущее планирование формирования, распределения и использование прибыли	Разработка текущих финансовых планов по всем основным аспектами формирования, распределения и использование прибыли банка	Год
Оперативное планирование формирование и использование прибыли	Разработка и доведение до исполнителей бюджетов по всеми основными вопросами формирования и использование прибыли банка	Месяц, квартал

Первоначальным этапом планирования является разработка политики управления прибылью банка, целью которой является определение системы стратегических целей формирования и распределения прибыли в соответствии с задачами развития банка и выбор наиболее эффективных путей их реализации, на целевых показателях которой основывается система текущего планирования заключается в разработке конкретных планов, исходными предпосылками для которых плановые объемы финансовой деятельности, система разработанных лимитов расходов и нормативов, система функционирующих ставок налоговых платежей и результаты анализа прибыли за предыдущие периоды. Эффективное планирование заключается в разработке системы бюджетов (бюджетировании),

<sup>15</sup> Куксенкова Ю. О. Уточнение сущности экономической категории «прибыль банка» // Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ. 2017. № 29. С. 14 – 19.

которые конкретизируют задачи финансовой деятельности на сравнительно близкую перспективу путем трансформации стратегических показателей в плановые значения по статьям бюджетов банка.

Анализ является важным инструментом управления прибылью банка. Для решения конкретных задач управления прибылью используются такие методы анализа, как: горизонтальный анализ, вертикальный анализ, коэффициентный анализ, декомпозиционный анализ прибыли на капитал (ROE), факторный анализ, сравнительный анализ, анализ рисков, позволяющих получить численную оценку отдельных сторон его формирования, распределения и использования как в статике, так и в динамике.

Регулирование определяют как деятельность по поддержанию в динамической системе управления прибылью заданных параметров, что обеспечивает выполнение текущих мероприятий, связанных с устранением отклонений от заданного режима функционирования системы управления прибылью и осуществляется во время оперативного управления на основе контроля и анализа.

По классификации М.В. Ковшовой, выделяются следующие методы регулирования прибыли:

- регулирование процентной маржи;
- управление беспроцентным доходом;
- регулирование текущих расходов банка;
- отслеживание критических показателей рентабельности банка;
- регулирование доходности отдельных направлений деятельности.

Контроль является настолько всеобъемлющим инструментом управления, что на его базе выделяется самостоятельная подсистема в механизме управления прибылью.

Контроль за управлением прибылью представляет собой проверку реализации всех управленческих решений по его формированию, распределению и использованию в банке для своевременного выявления и корректировки отклонений фактических результатов от предполагаемых бюджетами, финансовыми планами или нормативами выполнения определенных процедур в текущем,

оперативном или стратегическом разрезах.

Составляющей подсистемы контроля является система бухгалтерского учета банка, что охватывает финансовый, управленческий и налоговый учет. Финансовый учет – это совокупность правил и процедур, которые обеспечивают подготовку и предоставление информации о хозяйственной деятельности банковского учреждения внешним и внутренним пользователям. Он обеспечивает своевременное и комплексное отражение всех банковских операций и предоставление информации о состоянии активов и обязательств и результаты финансовой деятельности. Управленческий учет трактуют как совокупность правил и процедур, обеспечивающих подготовку и предоставление оперативной информации о деятельности банка, в т. ч. относительно формирования, распределения и использования прибыли, руководству банка и его менеджерам с учетом специфики деятельности банка и структуры управления.

Налоговый учет предназначен для накопления данных о валовых доходах и валовых расходах в соответствии с действующим законодательством и используется для составления налоговой отчетности, формы, правила, порядок и сроки представления которой определяются Налоговой службой РФ.<sup>16</sup>

Также составляющей подсистемы контроля управления прибылью является внутренний аудит банка, что представляет собой независимую проверку и экспертную оценку состояния банка, осуществляется специальным подразделением службы аудита, направленную на организацию эффективного мониторинга системы внутреннего контроля банка. Главное внимание внутреннего аудита сосредоточено на анализе информационной системы, а также систему бухгалтерского учета и увязывающихся видов контроля, изучении финансовой и операционной информации, исследовании экономности и эффективности операций, отслеживание соблюдения банком законов, нормативных актов и других внешних требований, внешних проверок и обследований. Так, ЦБ РФ осуществляет банковский надзор в форме инспекционных проверок и безвыездного надзора на

---

<sup>16</sup> Крук Т.М. Доходность коммерческих банков: последствия кризиса и тенденции // Культура. 2016. № 222. С. 88 - 91.

основании анализа не только видов и структуры активных и пассивных операций и подходов к управлению капиталом банка, но и сбалансированности расходов и доходов и уровня прибыльности банка.

Процесс формирования системы наблюдения контрольных финансовых показателей охватывает следующие основные этапы:

- формирование системы информативных отчетных показателей, представляющей собой первичную информационную базу наблюдения, используемую для следующего расчета агрегированных за банком отдельных аналитических абсолютных и относительных показателей, отражающих уровень формирования и использование прибыли банка;

- разработка системы обобщающих (аналитических) показателей, характеризующих фактические результаты достижения предусмотренных количественных стандартов контроля, осуществляется в соответствии с системой контрольных показателей;

- определение структуры и показателей форм контрольных отчетов исполнителей для создания системы носителей контрольной информации.

Основными методами финансового контроля являются наблюдение, обследование, учет, проверка и ревизия. Все они конкретизируются в различных внутрибанковских методиках и правилах проведения контроля.

Следовательно, контроль является важной составляющей политики управления прибылью банка. Он обеспечивает обратную связь, обращая внимание менеджеров на существенные отклонения от запланированных показателей, что позволяет принимать оперативные решения, направленные на выполнение поставленных задач.

Таким образом, качественный механизм управления прибылью является залогом реализации главной цели менеджмента доходности банка – обеспечение максимизации благосостояния учредителей и участников банка в текущем и перспективном периодах.

### **1.3 Методики анализа прибыли коммерческого банка**

Особое место в валовом доходе банка для обеспечения его финансовой

устойчивости принадлежит прибыли. Оценка доходности производится с целью выявления финансовой устойчивости банка. Система данной оценки основывается на выбранной в мировой банковской практике модели образования чистой прибыли. Эта модель построена таким образом, что доходы и расходы группируются по качественным критериям, что позволяет дать не только количественную, но и качественную оценку уровня прибыльности банка.

Одним из путей характеристики эффективности работы банка является оценка уровня его доходности.

Анализ показателей прибыльности охватывает следующие этапы:

- расчет фактического значения доходности на основе данных баланса и других форм годовой отчетности;
- сравнительная оценка коэффициентов уровнем в предыдущие годы;
- определение основной тенденции в динамике коэффициентов (рост или снижение)
- выявление факторов, влияющих на изменение этих коэффициентов;
- оценка факторов с позиции ликвидности баланса и банковских рисков;
- разработка рекомендаций по повышению прибыльности банка или обеспечения ее стабильности в будущем

Кроме исследования качества работы банка по абсолютному показателю прибыли, применяются относительные показатели эффективности, в частности коэффициент рентабельности. Коэффициент рентабельности показывает, какая доля прибыли приходится на какой-либо анализируемый предмет (активы, собственный капитал, привлеченный капитал, доходы, расходы и т.д.).

Таблица 4 - Основные показатели эффективности финансово-экономических результатов деятельности банка

Показатель	Формула расчета	Характеристика	Нормативное значение
1	2	3	4
Общая рентабельность	Прибыль : Совокупные расходы	Характеризует эффективность затрат банка: объем прибыли на каждую единицу затрат	

1	2	3	4
Рентабельность активов	Чистая прибыль : Активы	Характеризует общую эффективность деятельности банка, работы активов	1 - 4 %
Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль : Собственный капитал	Характеризует эффективность использования средств собственников банка	15 - 40 %
Чистая прибыль на акцию	(Чистая прибыль – Дивиденды по привилег. акциям) : Кол-во обыкновен. акций	Характеризует размер чистой прибыли на одну обыкновенную акцию	Рост показателя способствует увеличению объема операций с ценными бумагами банка на рынке, повышению его инвестиционной привлекательности

Для более полного анализа доходов и расходов следует провести расчет и оценку коэффициентов платежеспособности.

Так, коэффициент мгновенной ликвидности (К1) позволяет оценить долю обязательств банка, которая может быть погашена по первому требованию за счет ликвидных активов «первой очереди» и определяется по формуле:

$$K1 = \frac{DS_1}{DS}, \quad (1)$$

где DS1 - денежные средства, счета в Центральном банке;

DS2 - средства клиентов, включая вклады населения, кредитных организаций.

Уровень доходных активов (К2) показывает, какую долю в активах занимают доходные активы. Так как практически все доходные активы являются рискованными, их чрезвычайно высокая доля увеличивает неустойчивость банка и риск неплатежей, как по текущим операциям, так и по своим обязательствам. Вместе с тем, размер доходных активов должен быть достаточен для безубыточной работы банка. Нормальным считается, если доля доходных активов составляет 65 - 75 %, либо ниже, но при условии, что доходы банка превышают его расходы.

$$K2 = \frac{D}{\Sigma A}, \quad (2)$$

Коэффициент общей стабильности (К4) позволяет сопоставить разнонаправленные потоки полученных и уплаченных банком процентов, а также доходы и расходы по всем видам деятельности банка. Чтобы банк оставался жизнеспособным, расходы от операций и инвестиций должны покрываться за счет полученных доходов, а если они не достаточны, то банк можно охарактеризовать как неэффективный. Значение коэффициента общей стабильности не должно превышать 1.

$$K4 = \frac{P}{D}, \quad (3)$$

Коэффициент рентабельности активов (К5) позволяет определить уровень рентабельности всех активов. Низкая норма прибыли может быть результатом консервативной ссудной и инвестиционной политики, а также следствием чрезмерных операционных расходов. Высокое отношение прибыли к активам может быть результатом эффективной деятельности банка, высоких ставок дохода от активов. В последнем случае банк, возможно, подвергает себя значительному риску. Это необязательно плохо, так как, вероятно, банк удачно распоряжается своими активами, хотя при этом не исключены потенциально крупные потери.

$$K5 = \frac{\Pi}{\Sigma A}, \quad (4)$$

Коэффициент достаточности капитала (К6) показывает какую долю в объеме пассивов занимает собственный капитал банка. Чем выше доля собственного капитала, тем надежнее и устойчивее банк. Уровень капитала считается достаточным, если обязательства банка составляют 80-90 % от валюты баланса банка.

17

---

<sup>17</sup> Букато В.И. Экономический анализ. М., 2013. С. 421.

$$K6 = \frac{K}{\Sigma\P}, \quad (5)$$

Коэффициент полной ликвидности (K7) характеризует сбалансированность активной и пассивной политики банка для достижения оптимальной ликвидности. Причем ликвидные активы должны превышать величину текущих обязательств банка. Это, с одной стороны, характеризует способность банка расплачиваться по своим обязательствам в долгосрочной перспективе или в случае ликвидации банка. А также говорит о том, расходует ли банк привлеченные средства (клиентов) на собственные нужды.

$$K7 = \text{Ликвидные активы} : \text{Обязательства банка} - \text{Прочие}, \quad (6)$$

где Ликвидные активы - строки 1 - 4 актива;

Обязательства банка - строки 1 - 5 пассива.

Кроме того, существует ряд коэффициентов, характеризующих прибыльность и рентабельность банка.

Норма прибыли на капитал:

$$P1 = \frac{\Pi}{K}, \quad (7)$$

Этот коэффициент показывает, на сколько эффективно использовались средства собственников. Оптимальное значение 0,1 - 0,2. Для нашего примера значения не попадают в данный интервал, это говорит о том, что средства собственников используются не эффективно.

Коэффициент прибыльности активов:

$$P2 = \frac{\Pi}{\Sigma A}, \quad (8)$$

Этот коэффициент отражает эффективность управления банком и

показывает, сколько прибыли принесла одна денежная единица средств банка, вложенная в активы, т.е. эффективность размещения банком собственных и привлеченных средств. Соотнеся прибыль со стоимостью активов банка, мы можем судить об эффективности инвестиционной политики, проводимой руководством банка.

В свою очередь прибыль активов находится в прямой зависимости от доходности активов (P3) и доли прибыли в доходах банка (P4).

Коэффициент доходности активов банка:

$$P3 = \frac{\Sigma D}{\Sigma A}, \quad (9)$$

Доходность активов характеризуется деятельностью банка с точки зрения размещения активов, то есть возможности создавать доход.<sup>18</sup>

Коэффициент доли прибыли в доходах банка:

$$P4 = \frac{\Pi}{\Sigma D}, \quad (10)$$

В результате обработки теоретического материала по определению сущности прибыли как экономической категории, так и с позиции банковской деятельности, сформулировать определение прибыли можно так: прибыль - это выраженный в денежной форме доход владельца на вложенный капитал, плата за труд, за риск ведения предпринимательской деятельности, является разницей между совокупным доходом и совокупными затратами в процессе осуществления этой деятельности.

## 2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПАО «СБЕРБАНК»

---

<sup>18</sup> Сидоренко М.С. Финансы. М., 2017. С. 190.

## **2.1 Общая характеристика ПАО «Сбербанк»**

Сбербанк России – крупнейший и старейший российский универсальный коммерческий банк, контроль за его деятельностью осуществляется Центральным банком Российской Федерации, данному банку принадлежит более 52 % акций. Другими акционерами банка являются международные и российские инвесторы.

Предоставляет большой спектр банковских услуг. ПАО «Сбербанк России» зарегистрирован 20.06.1991 года. 16 августа 2002 года Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве Банку присвоен основной государственный регистрационный номер: 1027700132195, ИНН: 7707083893.

04 августа 2015 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве зарегистрирована новая редакция устава Банка, содержащая новое фирменное наименование Банка, о чем внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

В связи с получением Банком 11 августа 2015 года соответствующего сообщения Центрального банка Российской Федерации и зарегистрированной редакции устава Банка:

Новое полное фирменное наименование Банка на русском языке: Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Новое сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО Сбербанк.

Уставный капитал Банка составляет 67 760 844 000,00 руб., дата изменения величины уставного капитала: 24.04.2007 года.

Банк осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе

банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдачу банковских гарантий;
- переводы денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов.

Помимо банковских операций Банк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Рассмотрим основные экономические показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2016 - 2018 гг. (таблица 5).

Благовещенское отделение № 8636 Сбербанка России создано 20.05.1997 года находится по адресу: 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Зейская 240.

Благовещенское отделение Сбербанка России осуществляет следующие операции:

- открытие и ведение банковских счетов клиентов в иностранной валюте;

- открытие и ведение банковских счетов клиентов в рублях;
- переводы MoneyGram;
- переводы «Колибри» (международные);
- переводы в иностранной валюте;
- переводы «Колибри» (внутренние);
- переводы в рублях;
- сберегательные сертификаты Банка;
- открытие УДБО (универсальный договор банковского обслуживания);
- аккредитивы;
- услуги НПФ (Негосударственный Пенсионный Фонд) Сбербанка;
- операции с паями ПИФ (Паевой инвестиционный фонд);
- потребительские кредиты – оформление (прием документов);
- потребительские кредиты – оформление и выдача;
- монеты из драгоценных металлов (продажа);
- обезличенные металлические счета;
- образовательный кредит – оформление и выдача;
- автокредиты – оформление и выдача;
- ипотечные (жилищные) кредиты – консультирование (прием заявок);
- блиц-оплата (ф.190);
- банковские карты (дебетовые);
- кредитные карты;
- операции, связанные с обслуживанием региональных программ (субсидии);
- операции, связанные с обслуживанием госпрограмм (ГЖС);
- операции с наличной иностранной валютой;
- платежи в пользу ЮЛ;
- универсальная электронная карта;

## **2.2 Анализ основных показателей функционирования ПАО «Сбербанк»**

Представим в таблице 5 основные финансово-экономические показатели

деятельности ПАО «Сбербанк».

Таблица 5 – Основные финансово-экономические показатели деятельности ПАО «Сбербанк» за 2016 - 2018 гг.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, в процентах	
				2017 к 2016	2018 к 2017	2017 к 2016	2018 к 2017
Денежные средства, млн. руб.	614849	621719	688904	6870	67185	101,12	110,81
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т. ч. обязательные резервы, млн. руб.	347943	299995	406319	-47948	106324	86,22	135,44
Чистая ссудная задолженность, млн. руб.	16221622	17466111	20142853	1244489	2676742	107,67	115,33
Чистая ссудная задолженность физических лиц, млн. руб.	4337	4926	6171	589	1245	113,58	125,27
Средства акционеров (участников), млн. руб.	67761	67761	67761	0	0	100,00	100,00
Нераспределенная прибыль прошлых лет, млн. руб.	2444277	2965222	3479110	520945	513888	121,31	117,33
Нераспределенная прибыль за отчетный период, млн. руб.	1945989	2311656	2696929	365667	385273	118,79	116,67
Процентные доходы, млн. руб.	2079766	2032171	2093458	-47595	61287	97,71	103,02
Численность персонала, чел.	319200	310300	293800	-8900	-16500	97,21	94,68

Денежные средства на 2017 год увеличились на 6870 млн. руб., а в 2018 году на 67185 млн. руб., или на 10,81 %.

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ наоборот, в 2017 году имеют тенденцию к снижению на 47948 млн. руб., а в 2018 г. увеличиваются на 106324 млн. руб., 13,78 % и 35,44 % соответственно.

Чистая ссудная задолженность на протяжении всего рассматриваемого периода растет. В 2017 году данное увеличение составило 1244489 млн. руб. (7,67 %), в 2018 на 2676742 млн. руб. (15,33 %). Увеличение ссудной задолженности произошло за счет выданных ссуд как физическим, так и юридическим лиц. В связи с повышением выданных ссуд растет и процентный доход от них.

Нераспределенная прибыль в 2017 году увеличилась на 365667 млн. руб., в 2018 г. на 385273 млн. руб., 18,79 % и 16,67 % соответственно.

Неиспользованная прибыль имеет тенденцию к росту, что является положительным фактором, т.к. у банка остается все больше средств в распоряжении.

Таблица 6 – Анализ динамики собственных средств ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.

в млн. руб.

Показатель	2016	2017	2018	Абсолютное отклонение		Темп роста, в процентах	
				2017 к 2016	2018 к 2017	2017 к 2016	2018 к 2017
Средства акционеров	67761	67761	67761	0	0	100,00	100,00
Эмиссионный доход	228054	228054	228054	0	0	100,00	100,00
Резервный фонд	3527	3527	3527	0	0	100,00	100,00
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	39900	54667	-11999	14767	-66666	137,01	-21,95
Переоценка основных средств	45401	39934	34548	-5467	-5386	87,96	86,51
Прибыль предшествующих лет	2444277	2965222	3479110	520945	513888	121,31	117,33
Прибыль текущего года	1945989	2311656	2696929	365667	385273	118,79	116,67
Всего собственных средств	2828921	3359148	3800296	530227	441148	118,74	113,13

Представим на рисунке 2 динамику собственных средств ПАО «Сбербанк».

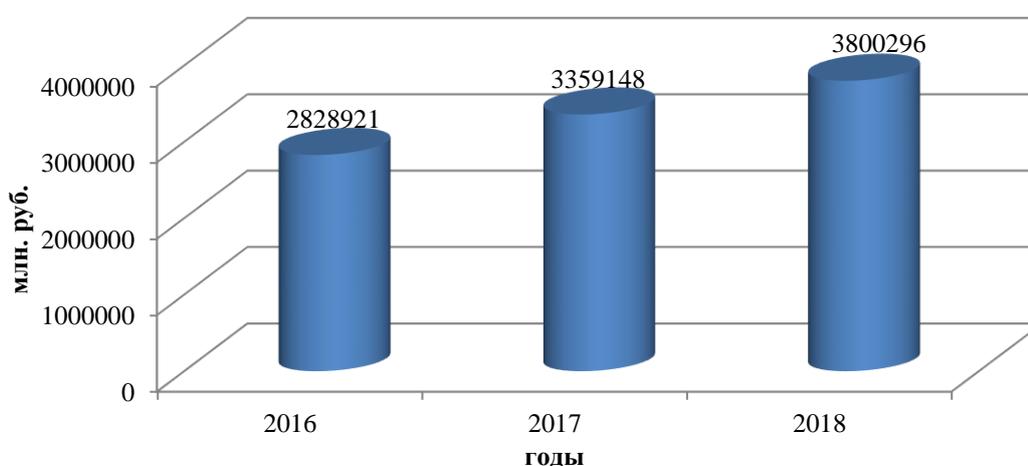


Рисунок 2 - Динамика собственных средств ПАО «Сбербанк» за 2016 - 2018 гг.

Увеличение произошло за счет:

- в 2018 году от переоценки ценных бумаг была получена отрицательная величина в размере 11999 млн. руб.;

- в 2016 и 2017 гг. значение принимает положительное значение 39900 млн. руб. и 54667 млн. руб. соответственно.

Прибыль предшествующих лет имеет тенденцию к увеличению на протяжении всего анализируемого периода. В 2017 году увеличение составило 520945 млн. руб., а в 2018 – 513889 млн. руб.

Прибыль текущего года увеличилась в 2017 году на 365667 млн. руб., а в 2018 г. увеличивается на 385273 млн. руб.

Далее рассмотрим нормативы достаточности капитала.

Таблица 7 – Анализ нормативов достаточности капитала ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.

в процентах

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение показателя		
		2016	2017	2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,00	9,9	10,7	11,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,00	9,9	10,7	11,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,00	13,6	14,9	14,8

По данным, представленным в таблице 4 видно, что нормативы достаточности капитала были соблюдены на протяжении всего анализируемого периода.

Представим динамику нормативов достаточности капитала ПАО «Сбербанк России» за 2016 – 2018 гг. на рисунке 3.

За 2018 год нормативы достаточности базового капитала и достаточности основного капитала выросли на 0,4 пп. и составили 11,1. Норматив достаточности собственных средств значительно не изменился и составил 14,8.

Стоит заметить, что кардинальных изменений в политике управления капиталом и внутренних ограничений в период с 2016 по 2018 г.г. не вырабатывалось.

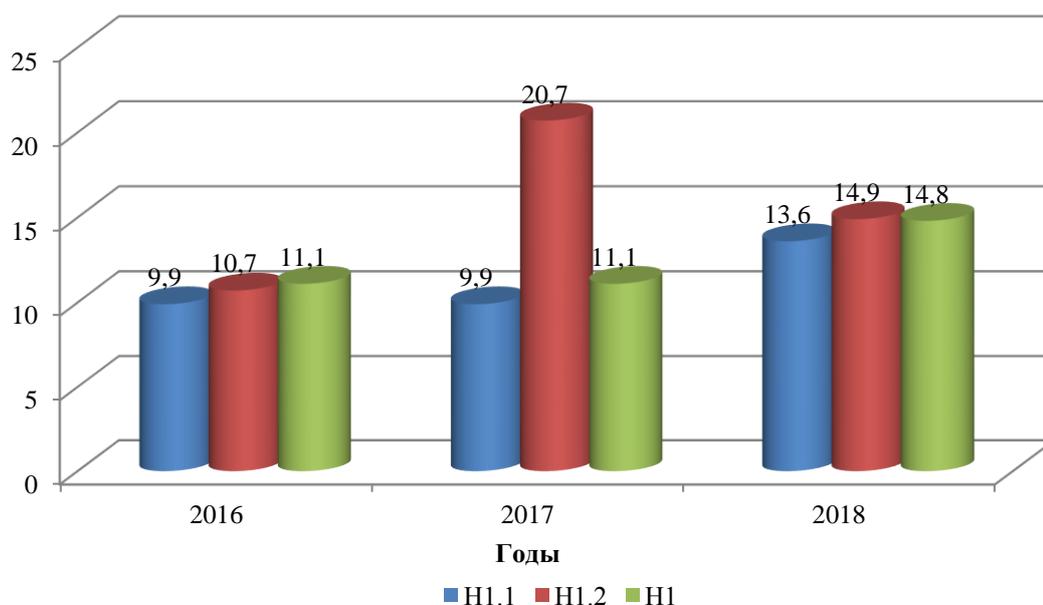


Рисунок 3 - динамику нормативов достаточности капитала ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.

Рассмотрим соблюдение обязательных нормативов в ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг. (таблица 8).

Таблица 8 – Обязательные нормативы ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.

в процентах

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение показателя		
		2016	2017	2018
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25,00$	17,91	16,63	16,29
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800,00$	129,76	115,51	113,40
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3,00$	0,52	0,39	0,34
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25,00$	15,31	13,43	11,5

Представим на рисунке 4 обязательные нормативы ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.

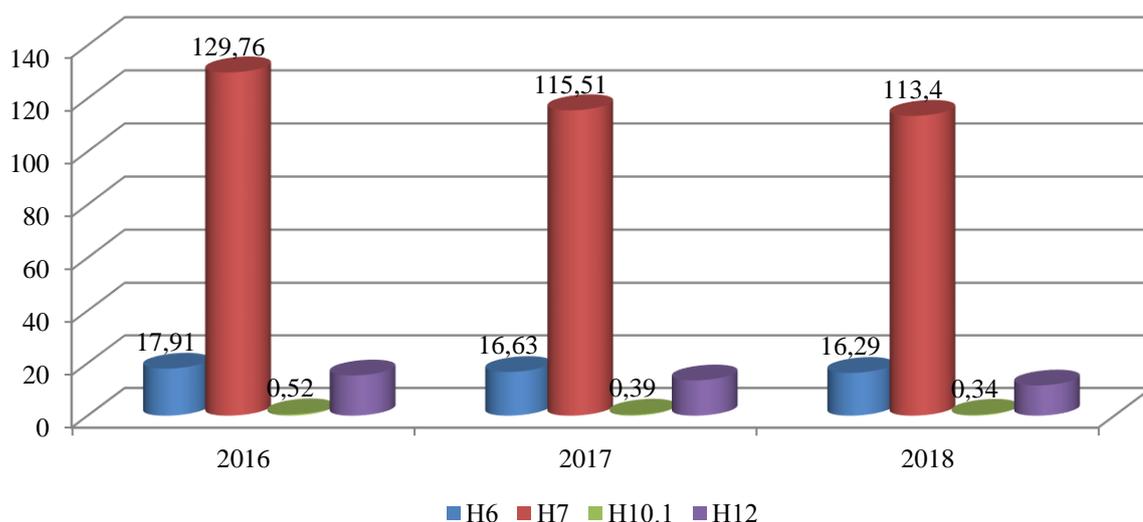


Рисунок 4 - Обязательные нормативы ПАО «Сбербанк России» за 2016 – 2018 гг.

Как видно из представленной выше таблицы, на протяжении анализируемого периода все обязательные нормативы ПАО «Сбербанк» соблюдены в полном объеме.

### 2.3 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк»

В таблице 9 представлен горизонтальный анализ активов ПАО «Сбербанк России» за 2016 – 2018 гг.

Таблица 9 – Горизонтальный анализ активов и пассивов ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.

в млн. руб.

Наименование статьи	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, в процентах	
				2017 к 2016	2018 к 2017	2017 к 2016	2018 к 2017
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>I Активы</b>							
1 Денежные средства	614849	621719	688904	6870	67185	101,1	110,8
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	967162	747906	865071	-219256	117165	77,3	115,7
2.1. Обязательные резервы	154714	158658	187878	3944	29220	102,5	118,4
3 Средства в кредитных организациях	347943	299995	406319	-47948	106324	86,2	135,4
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	141343	91469	198281	-49874	106812	64,7	216,8

## Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7	8
стоимости через прибыль или убыток							
5 Чистая ссудная задолженность	16221622	17466111	20142853	1244489	2676742	107,7	115,3
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2269613	2517865	2966415	248252	448550	110,9	117,8
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	691906	664465	0	-27441	-664465	96,0	0,0
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455961	645442	695704	189481	50262	141,6	107,8
8 Требование по текущему налогу на прибыль	8124	373	17250	-7751	16877	4,6	4624,7
9 Отложенный налоговый актив	0	21311	219314	21311	198003	-	1029,1
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469121	483556	500048	14435	16492	103,1	103,4
11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8077	11365	9406	3288	-1959	140,7	82,8
12 Прочие активы	217264	251808	387749	34544	135941	115,9	154,0
13 ВСЕГО АКТИВОВ	21721078	23158920	26899930	1437842	3741010	106,6	116,2
II Пассивы							
14 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	581160	591164	567222	10004	-23942	101,7	96,0
15 Средства кредитных организаций	364500	464300	989893	99800	525593	127,4	213,2
16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16881989	17742620	20490078	860631	2747458	105,1	115,5
16.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10937747	11777377	12911176	839630	1133799	107,7	109,6
17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107587	82401	133852	-25186	51451	76,6	162,4
18 Выпущенные долговые обязательства	610932	575341	538280	-35591	-37061	94,2	93,6
19 Обязательство по текущему налогу на прибыль	5772	11241	1678	5469	-9563	194,8	14,9
20 Отложенное налоговое обязательство	17878	0	0	-17878	0	0,0	-
21 Прочие обязательства	280194	270018	319358	-10176	49340	96,4	118,3
22 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	42146	62687	59271	20541	-3416	148,7	94,6

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7	8
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	18892158	19799772	23099634	907614	3299862	104,8	116,7
III Источники собственных средств							
24 Средства акционеров (участников)	67761	67761	67761	0	0	100,0	100,0
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0	0	-	-	-	-
26 Эмиссионный доход	228054	228054	228054	0	0	100,0	100,0
27 Резервный фонд	3527	3527	3527	0	0	100,0	100,0
28 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	39900	54667	-11999	14767	-66666	137,0	-21,9
29 Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	45401	39934	34548	-5467	-5386	88,0	86,5
30 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	-18	-706	-18	-688	-	3922,2
31 Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	-	-	-	-
32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	-	-	-	-
33 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	2444277	2965222	3479111	520945	513889	121,3	117,3
<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	2828921	3359148	3800296	530227	441148	118,74	113,13

Представим на рисунке 5 динамику активов и пассивов банка.

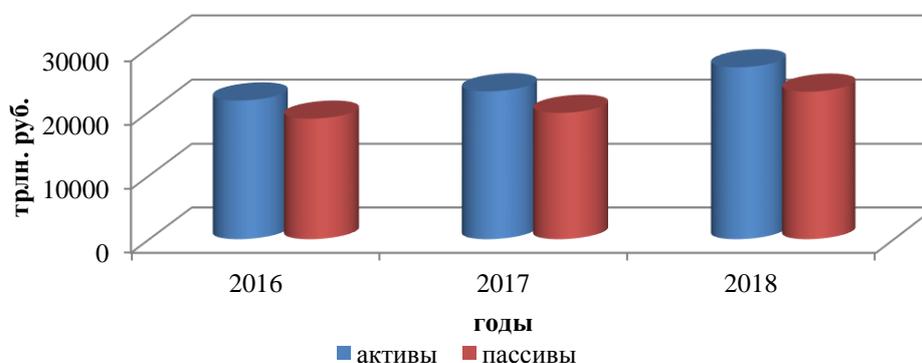


Рисунок 5 – Динамика активов и пассивов ПАО «Сбербанк» за 2016 - 2018 гг.

В 2017 году активы ПАО «Сбербанк» имеют стабильное направление роста. Рост активов составил 1437842 млн. руб., что в относительном выражении составляет 6,6 %. Стоит отметить, что по многим статьям актива в 2017 году наблюдается снижение. Наибольший рост по таким статьям, как:

- 1) чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения – 41,6 %;
- 2) долгосрочные активы, предназначенные для продажи – 40,7 %.

По сравнению с 2017 годом совокупные активы ПАО «Сбербанк» в отчетном году увеличились на 16,2 % до 26899930 млн. руб. В 2018 году наблюдается более устойчивая тенденция роста практически по всем статьям. Исключение составляют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Обязательства Банка в 2017 году увеличились на 4,8 % до 19799772 млн. руб. Рост обязательств в основном обусловлен увеличением средств кредитных организаций (27,4 %), обязательств по текущему налогу на прибыль (94,8 %), резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон (48,7 %).

Собственные средства имеют тенденцию к росту на протяжении всего анализируемого периода. В 2017 году рост составил 530227 млн. руб., что в относительном выражении составляет 18,74 %. За 12 месяцев 2018 года величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 441148 млн. руб. (13,13 %).

Таблица 10 – Вертикальный анализ активов и пассивов ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.

Наименование статьи	2016	2017	2018	Абсолютное отклонение	
				2017 к 2016	2018 к 2017
1	2	3	4	5	6
I Активы					
1 Денежные средства	2,83	2,68	2,56	-0,15	-0,12
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4,45	3,23	3,22	-1,22	-0,01

Продолжение таблицы 10

1	2	3	4	5	6
2.1 Обязательные резервы	0,71	0,69	0,70	-0,03	0,01

3 Средства в кредитных организациях	1,60	1,30	1,51	-0,31	0,22
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,65	0,39	0,74	-0,26	0,34
5 Чистая ссудная задолженность	74,68	75,42	74,88	0,74	-0,54
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,45	10,87	11,03	0,42	0,16
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3,19	2,87	0,00	-0,32	-2,87
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,10	2,79	2,59	0,69	-0,20
8 Требование по текущему налогу на прибыль	0,04	0,00	0,06	-0,04	0,06
9 Отложенный налоговый актив	0,00	0,09	0,82	0,09	0,72
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2,16	2,09	1,86	-0,07	-0,23
11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0,04	0,05	0,03	0,01	-0,01
12 Прочие активы	1,00	1,09	1,44	0,09	0,35
13 ВСЕГО АКТИВОВ	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
II Пассивы					
14 Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	2,68	2,55	2,11	-0,12	-0,44
15 Средства кредитных организаций	1,68	2,00	3,68	0,33	1,68
16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	77,72	76,61	76,17	-1,11	-0,44
16.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	50,36	50,85	48,00	0,50	-2,86
17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,50	0,36	0,50	-0,14	0,14
18 Выпущенные долговые обязательства	2,81	2,48	2,00	-0,33	-0,48
19 Обязательство по текущему налогу на прибыль	0,03	0,05	0,01	0,02	-0,04
20 Отложенное налоговое обязательство	0,08	0,00	0,00	-0,08	0,00
21 Прочие обязательства	1,29	1,17	1,19	-0,12	0,02
22 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0,19	0,27	0,22	0,08	-0,05
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	86,98	85,50	85,87	-1,48	0,38
III Источники собственных средств					
24 Средства акционеров (участников)	0,31	0,29	0,25	-0,02	-0,04
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,00	0,00	0,00	-	-
26 Эмиссионный доход	1,05	0,98	0,85	-0,07	-0,14
27 Резервный фонд	0,02	0,02	0,01	0,00	0,00
28 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0,18	0,24	-0,04	0,05	-0,28
29 Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0,21	0,17	0,13	-0,04	-0,04
30 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31 Переоценка инструментов хеджирования	0,00	0,00	0,00	-	-
32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0,00	0,00	0,00	-	-
33 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	11,25	12,80	12,93	1,55	0,13
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	13,02	14,5	14,13	1,48	-0,38

В структуре активов Банка на протяжении 2016 – 2018 гг. преобладает чистая ссудная задолженность – 74,68 %, 75,42 % и 74,88 % в 2016, 2017 и 2018 гг.

соответственно.

Наиболее ликвидные активы банка – денежные средства за анализируемый период не превышают 2,83 %, а в отчетном периоде и вовсе падают до 2,56 %.

В структуре обязательств преобладают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Их доля в 2016 году – 77,72 %, в 2017 – 76,61 %, а в 2018 году они еще снизились на 0,44 % и фактически составили 76,17 %.

Общая величина обязательств Банка составила 86,98 %, 85,5 % и 85,87 % в 2016, 2017 и 2018 гг. соответственно.

Доля собственных средств в 2017 году увеличивается на 1,48 %, а в 2018 году снижается на 0,38 %. В целом доля собственного капитала выросла с 13,02 % до 14,13 %.

В таблице 11 представлен анализ отчета о финансовых результатах.

Таблица 11 – Анализ отчета о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.

Наименование статьи	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, в процентах	
				2017 к 2016	2018 к 2017	2017 к 2016	2018 к 2017
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные доходы, всего, в том числе:	2079766	2032171	2093458	-47595	61287	98	103
Процентные расходы, всего, в том числе:	878207	730382	727321	-147825	-3061	83	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:	-87885	-119132	-189388	-31247	-70256	136	159
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1113674	1182656	1176748	68982	-5908	106	100
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-74292	12395	68790	86687	56395	-17	555
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми	0	0	0	0	0	-	-

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4	5	6	7	8
по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Чистые доходы от операций с ценными	2608	24365	4941	21757	-19424	934	20

бумагами, имеющимися в наличии для продажи							
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	185	-14	219	-199	233	-8	-1564
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29511	38955	20854	9444	-18101	132	54
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	18838	-13135	5263	-31973	18398	-70	-40
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	2218	620	-2104	-1598	-2724	28	-339
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8726	13797	31515	5071	17718	158	228
Комиссионные доходы	360619	422337	514912	61718	92575	117	122
Комиссионные расходы	43700	58655	81830	14955	23175	134	140
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-7	0	0	7	0	0	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2208	653	1498	-1555	845	30	229
Изменение резерва по прочим потерям	-41951	-111547	-44298	-69596	67249	266	40
Прочие операционные доходы	33975	48260	65103	14285	16843	142	135
Чистые доходы (расходы)	1412611	1560689	1762511	148078	201822	110	113
Операционные расходы	764716	714804	760240	-49912	45436	93	106
Прибыль (убыток) до налогообложения	647 895	845 886	1002271	197991	156385	131	118
Возмещение (расход) по налогам	149605	192320	220089	42715	27769	129	114
Прибыль (убыток) за отчетный период	498289	653565	782182	155276	128617	131	120

Представим динамику финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг. на рисунке 6.

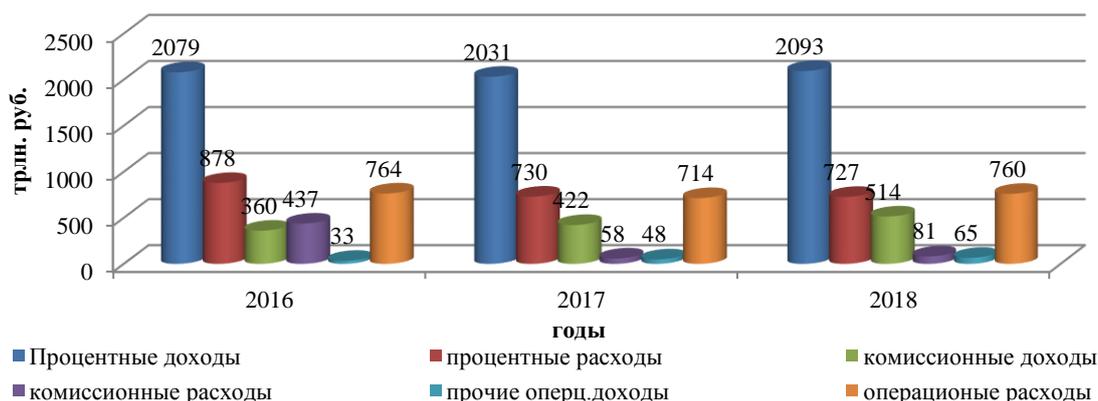


Рисунок 6 - Динамика финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.

Чистые процентные доходы Банка за 2017 год выросли на 6 % (68982 млн. руб.) и составили 1182656 млн. руб. в 2018 году чистые процентные доходы упали на 5908 млн. руб., однако, их величина все равно больше, чем была в 2016.

Основная причина снижения чистого процентного дохода заключается в росте объема клиентских пассивов с одновременным повышением стоимости фондирования, вызванной нестабильностью на рынках капитала.

Комиссионные доходы за 2018 год составили 514912 млн. руб., что выше показателя 2017 года на 22 % или на 92575 млн. руб. Основное влияние на рост комиссий оказало увеличение доходов от оказания консультационных услуг (в том числе по страхованию заемщиков), связанное с ростом объемов розничного кредитования в 2018 году на фоне улучшения кредитного качества заемщиков.

Чистая прибыль за 2017 год увеличилась на 31 % по сравнению с 2016 годом и составила 155276 млн. руб. В 2018 году также растет, рост составил 128617 млн. руб. Основным фактором, повлиявшим на финансовый результат, стало сохранение высокого уровня формирования резервов под обесценение кредитного портфеля при снижении суммы чистого процентного расхода.

### 3 ПОВЫШЕНИЕ ПРИБЫЛИ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»

#### 3.1 Факторный анализ прибыли и показателей рентабельности ПАО

## «Сбербанк»

В таблице 12 представлены данные для факторного анализа чистой прибыли.

Таблица 12 – Исходные данные

Наименование статьи	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение	
				2017 к 2016	2018 к 2017
Собственный капитал	2829	3359	3800	530	441
Прибыль после уплаты налогов	498	654	782	156	128
Прибыль до уплаты налогов	648	846	1002	198	156
Доходы	3249	3231	3465	-18	234
Активы	21721	23159	26900	1438	3741
К (Собственный капитал)	2829	3359	3800	530	441
L (Эффективность управления налогами)	0,769	0,773	0,780	0,005	0,007
M (Эффективность контроля расходов)	0,199	0,262	0,289	0,062	0,027
N (Эффективность управления активами)	0,150	0,140	0,129	-0,010	-0,011
P (Эффективность управления ресурсами)	7,678	6,895	7,079	-0,783	0,184
Читая прибыль	498	654	782	156	128

Таблица 13 – Факторный анализ чистой прибыли

Наименование фактора	Решение 2017	Влияние фактора 2017	Решение 2018	Влияние фактора 2018
Собственный капитал	$3359 \times 0,769 \times 0,199 \times 0,150 \times 7,678 = 591,298$	$591,298 - 498 = 93,3$	$3800 \times 0,773 \times 0,262 \times 0,140 \times 6,895 = 739,861$	$739,861 - 654 = 85,861$
Эффективность управления налогами	$3359 \times 0,773 \times 0,199 \times 0,150 \times 7,678 = 594,784$	$594,784 - 591,298 = 3,486$	$3800 \times 0,780 \times 0,262 \times 0,140 \times 6,895 = 746,935$	$746,935 - 739,861 = 7,07$
Эффективность контроля расходов	$3359 \times 0,773 \times 0,262 \times 0,150 \times 7,678 = 780,85$	$780,85 - 594,784 = 186,066$	$3800 \times 0,780 \times 0,289 \times 0,140 \times 6,895 = 824,924$	$824,924 - 746,935 = 77,989$
Эффективность управления активами	$3359 \times 0,773 \times 0,262 \times 0,140 \times 7,678 = 728,308$	$728,308 - 780,85 = -52,54$	$3800 \times 0,780 \times 0,289 \times 0,129 \times 6,895 = 761,637$	$761,637 - 824,924 = -63,29$
Читая прибыль	$3359 \times 0,773 \times 0,262 \times 0,140 \times 6,895 = 654$	$654 - 728,308 = -74,308$	$3800 \times 0,780 \times 0,289 \times 0,129 \times 7,079 = 782$	$782 - 761,637 = 20,363$

Общее изменение прибыли банка за 2017 год формируется под влиянием следующих факторов:

– за счет увеличения собственного капитала на 530 млрд. руб. чистая

прибыль банка выросла на 93,3 млрд. руб.;

- за счет увеличения эффективности управления налогами чистая прибыль банка увеличилась на 3,486 млрд. руб.;

- за счет повышения эффективности контроля расходов чистая прибыль банка увеличилась на 186,066 млрд. руб.;

- за счет снижения эффективности управления активами чистая прибыль банка уменьшилась на 52,54 млрд. руб.;

- за счет снижения эффективности управления ресурсами чистая прибыль банка уменьшилась на 74,308 млрд. руб.

Общее изменение прибыли банка за 2018 год формируется под влиянием следующих факторов:

- за счет увеличения собственного капитала на 441 млрд. руб. чистая прибыль банка выросла на 85,861 млрд. руб.;

- за счет увеличения эффективности управления налогами чистая прибыль банка увеличилась на 7,07 млрд. руб.;

- за счет повышения эффективности контроля расходов чистая прибыль банка увеличилась на 77,989 млрд. руб.;

- за счет снижения эффективности управления активами чистая прибыль банка уменьшилась на 63,29 млрд. руб.;

- за счет увеличения эффективности управления ресурсами чистая прибыль банка увеличилась на 20,363 млрд. руб.

Рассмотрим практическое применение метода факторного анализа прибыли на основании отчетности предприятия ПАО «Сбербанк».

Факторный анализ прибыли можно разделить на несколько этапов.

Во-первых, производится оценка динамики прибыли предприятия, во-вторых, производится анализ изменения динамики отдельных статей прибыли, которые оказывают значительный эффект на формирование прибыли в целом. Факторный анализ прибыли возможно произвести на основании таблицы, приведённой ниже (составлена на основании отчетности предприятия):

Таблица 14 - Данные для факторного анализа прибыли ПАО «Сбербанк»

в тыс. руб.

Показатель	2017	2018	Абсолютное отклонение	Темп роста
Выручка	2032171	2093458	61287	103
Себестоимость продаж	730382	727321	-3061	99,6
Коммерческие расходы	43700	58655	14955	134
Управленческие расходы	714804	760240	45436	106
Прибыль (убыток) от продаж	653565	782182	128617	119
Прочие расходы	220089	192320	128617	120
Прибыль (убыток) до налогообложения	845 886	1002271	156385	118

Производя факторный анализ прибыли предприятия, можно рассмотреть только динамику прибыли от реализации продукции, т.е. прибыли, полученной от основной деятельности.

Фактор изменения выручки рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ДП вр} = ((\text{В } 2018 - \text{В } 2017) \times \text{рПр } 2017) : 100, \quad (11)$$

где ДПвр - изменение прибыли (от реализуемой продукции) при изменении объема выручки;

В 2017, В 2018 - выручка от реализации отчетного и предыдущего периода;  
Рпр2013- рентабельность предыдущего периода.

Рпр 2017 - рентабельность предыдущего периода.

$$\text{рПр } 2017 = 653565 : 2032171 \times 100 = 32,1 \%$$

$$\text{ДПвр} = ((2093458 - 2032171) \times 32,1) : 100 = 196,73 \text{ (тыс. руб.)}$$

Следовательно, за счет изменения объема выручки в 2018 году прибыль от продаж выросла на 196,73 тыс. руб.

Определим изменение прибыли от продаж в результате изменения рентабельности продаж по формуле (12):

$$\text{ДП р} = (\text{В } 2018 \times (\text{Рпр } 2018 - \text{Рпр } 2017)) : 100, \quad (12)$$

где ДПр - изменение прибыли (от реализуемой продукции) при изменении

рентабельности продаж;

$R_{пр} 2017, R_{пр} 2018$ - рентабельность продаж отчетного и предыдущего периода;

В 2018- выручка от реализации отчетного периода.

$$R_{пр} 2018 = 782182 : 2093458 \times 100 \% = 37,3 \%$$

$$ДПр = 2093458 \times (37,3 \% - 32,1 \%) : 100 = 1088,59 \text{ (тыс. руб.)}$$

Следовательно, за счет изменения рентабельности продаж в 2018 году прибыль от продаж выросла на 1088,59 тыс. руб.

Фактор изменения себестоимости продукции можно определить, используя формулу:

$$ДП \text{ с/с} = (- (Ус \text{ отч} - Ус \text{ пр}) \times В \text{отч}) : 100, \quad (13)$$

где  $Ус \text{отч}, Ус \text{б}$  - уровни себестоимости продукции отчетного и предыдущего периодов соответственно.

Данные показатели определяются как отношение себестоимости продукции к объему реализованной продукции на основании данных формы № 2.

$$Ус \text{отч} = 0,36.$$

$$Ус \text{пр} = 0,35.$$

$$ДПс/с = (- (0,36 - 0,35) \times 2093458) : 100 = - 2,09 \text{ (тыс. руб.)}$$

Следовательно, за счет изменения уровня себестоимости в выручке от продаж прибыль от продаж снизилась на 2,09 тыс. руб.

Фактор изменения объема управленческих расходов можно определить, используя формулу (14):

$$АПу = (- (Уу \text{отч} - Уу \text{упр}) \times В \text{отч}) : 100, \quad (14)$$

где  $Уу \text{отч}, Уу \text{упр}$  - уровни управленческих расходов отчетного и предыдущего периодов соответственно.

Данные показатели определяются как отношение управленческих расходов

к объему реализованной продукции на основании данных формы № 2.

$$У_{\text{отч}} = 0,035.$$

$$У_{\text{упр}} = 0,036.$$

$$А_{\text{Пу}} = -(0,035 - 0,036) \times 2093458 : 100 = 2,09 \text{ (тыс. руб.)}$$

Следовательно, в результате изменения уровня управленческих расходов прибыль от реализации выросла на 2,09 тыс. руб.

На основании положительного изменения объема выручки, можно сделать вывод о росте прибыльности ПАО «Сбербанк» в целом, основной причиной этого можно считать рост процентов по кредитам и снижения ставок по вкладам предприятия.

Рассмотрим оборотные средства ПАО «Сбербанк» в таблице 15.

Таблица 15 – Оборотные средства ПАО «Сбербанк»

Наименование статьи	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Удельный вес		
				2016	2017	2018
1	2	3	4	5	6	7
1 Денежные средства	614849	621719	688904	6,8	0,8	27
2 Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	967162	747906	865071	2,2	7,1	33,9
3 Средства в кредитных организациях	347943	299995	406319	5,2	4,9	15,9
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141343	91469	198281	0,06	4,5	0,08
12 Прочие активы	217264	251808	387749	5,74	2,7	23,12
Итого оборотных средств	2288561	2012897	2546324	100	100	100

Таким образом, наблюдаем, что доля денежных средств в общей доли оборотных средств в банке в 2018 г. упала с 30,8 % до 27 %.

Таблица 16 – Коэффициенты эффективности управления денежными средствами

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение	
				2017 к 2016	2018 к 2017
1	2	3	4	5	6
Коэффициент оборачиваемости денежных средств	3,38	3,26	3,03	-0,12	-0,23

Продолжение таблицы 16

1	2	3	4	5	6
Коэффициент рентабельности притока денежных средств	3,16	3,71	3,91	0,55	0,20
Оборачиваемость денежных средств	0,29	0,31	0,33	0,02	0,02

Продолжительность оборота денежных средств	0,009	0,008	0,008	-0,001	-
Коэффициент рентабельности израсходованных денежных средств	2,12	1,91	1,78	-0,21	-0,13

Таким образом наблюдаем, что коэффициенты эффективности управления денежными средствами в ПАО «Сбербанк» находятся не в норме коэффициент оборачиваемости денежных средств с каждым годом падает, что говорит о неэффективности использования активов и показывает количество оборотов всего капитала за период и количество денежных средств, которые принесла единица активов. Коэффициент рентабельности израсходованных денежных средств показал, что неэффективно расходуются денежные средства.

### **3.2 Мероприятия по повышению прибыли и рентабельности ПАО «Сбербанк»**

По результатам проведенного анализа финансового результата в ПАО «Сбербанк» для ее укрепления целесообразно развивать следующие направления деятельности.

В отношении ресурсной базы:

- обеспечить стабильный рост ресурсной базы за счет сохранения и возможного увеличения доли средств корпоративных клиентов путем индивидуального подхода к каждому клиенту и предложения широкого спектра депозитных инструментов, формирование у клиентов долгосрочных предпочтений в использовании депозитных услуг банка;

- стимулировать сберегательную активность путем введения конкурентоспособных новинок и предоставления вкладчикам возможности выбора различных видов сбережений;

- установить процентные ставки на конкурентном уровне;

- поддерживать темпы роста банковских карт за счет зарплатных проектов и проектов по управлению счетами физических лиц.

В области кредитной политики:

- обеспечить рост прибыльности кредитных операций за счет применения гибкой процентной политики;

- реализовать взвешенный подход к выдаче кредитов, а также осуществление постоянного мониторинга состояния кредитного портфеля;

- обеспечить диверсификацию кредитных вложений по отраслям, сферам производства и обращения.

При этом диверсификацию проводить по:

а) видам активных операций;

б) срокам предоставления.

Банком должны предоставляться кредиты при условии соблюдения сбалансированности размещенных и привлеченных ресурсов по срокам и объемам.

Приоритет предпочтительно отдавать краткосрочному кредитованию и обеспеченным ссудам;

- внедрить в практику кредитной работы новые схемы и инструменты кредитования, а также совершенствовать существующие кредитные продукты с целью повышения конкурентоспособности банка и привлечения надежных заемщиков, имеющих безупречную деловую репутацию, хорошее финансовое положение и положительную кредитную историю, проводящих обороты по расчетному счету в системе ПАО «Сбербанк»;

- нарастить объем кредитного портфеля при условии сохранения управляемости кредитными рисками;

- продолжить расширение рынка розничного бизнеса путем участия в ипотечных, жилищных программах, внедрения схем кредитования с участием филиалов и кредитованию филиалами банка физических лиц;

- минимизировать кредитные риски путем разработки и использования новых банковских технологий и методик по анализу кредитоспособности заемщика и мониторингу кредитных рисков;

- продолжить работу по возврату проблемных кредитов.

В области работы с ценными бумагами: - осуществить вложения свободных средств в государственные ценные бумаги, а также динамично развивающийся рынок облигаций. Рынок облигаций в отличие от рынка векселей - это более организованный рынок, при котором инвестор несет меньшие риски, а

эмитентам обеспечивается дешевый с меньшими издержками доступ к финансированию.

В области валютных операций:

- продолжить наращивание объемов валютнообменных операций с устойчивыми валютами;
- обеспечить рост числа международных переводов физических лиц резидентов и нерезидентов в форме аккредитива, банковского перевода с открытием и без открытия валютного счета.

В области управления персоналом банка:

- обеспечить планомерную реорганизацию структуры управления банка с целью повышения эффективности взаимодействия подразделений;
- обеспечить создание конкурентных преимуществ путем наращивания кадрового потенциала, повышения уровня ответственности и профессиональной компетентности работников;
- продолжить формирование профессиональных навыков сотрудников.

В рамках развития системы внутреннего контроля необходимо провести анализ эффективности расстановки кадров, распределения должностных обязанностей и зон ответственности сотрудников. Необходимо так же провести анализ полного перечня внутренних документов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России.

Таким образом, основными целями, стоящими перед ПАО «Сбербанк» в области финансовой устойчивости, являются обеспечение прибыльности, повышение доходов от кредитования, уменьшение величины рыночного риска, оптимизация структуры расходов.

Для достижения данных целей банк должен решить следующие задачи:

- обеспечить рост кредитования за счет качественной клиентской базы;
- обеспечить повышение доходности при допустимом уровне риска;
- повысить долю операционных доходов;
- в целях повышения доходности обновить продуктовую линейку всех направлений бизнеса за счет современных технологичных продуктов.

Кроме того, банк должен учесть результаты анализа разрывов ликвидности на соответствие сроков размещения активов по срокам погашения обязательств, что требует более взвешенного подхода к управлению активами и пассивами для увеличения уровня доходности операций.

### **3.3 Расчет эффективности предложенных мероприятий**

Прибыль ПАО «Сбербанк» укрепляется путем проведения комплекса мероприятий, что достигается обеспечением оптимального финансового состояния и выработкой эффективной стратегии развития банка.

На основании оценки финансовых результатов ПАО «Сбербанк» требуется провести мероприятия по улучшению таких показателей, как:

- показатель оценки качества капитала;
- показатель структуры привлеченных средств.

Рекомендации по улучшению показателя качества капитала заключаются в увеличении прибыли за счет повышения доходов от кредитования.

Предлагается реализовать мероприятие по повышению эффективности кредитования в «Сбербанк».

Так как основной деятельностью банка является кредитование физических лиц, то предлагается мероприятие: по потребительскому кредиту «Кредит под залог недвижимости» изменить условия его выдачи в связи с тем, что минимальная сумма кредита 500 тыс. руб. не должна превышать 60 % оценочной стоимости залога и может быть выдана клиенту при оценочной стоимости залога не менее 833 тыс. руб., а с учетом дисконта стоимость залога должна составлять около 1 млн. руб.

Практически получается, что гаражи и земельные участки, имеющие рыночную стоимость менее 1 млн. руб., в качестве залога банк не рассматривает.

Для повышения привлекательности кредита предлагается:

- минимальную сумму кредита установить в размере 250 тыс. руб.;
- разрешить в качестве залога принимать два объекта недвижимости.

Второй недостаток имеет невысокий спрос на ипотечные кредиты, объектом которых являются незавершенные строительством новостройки, так как у

ПАО «Сбербанк» до окончания кредитного договора под залогом остается и другая жилая недвижимость, и приобретаемая по ипотеке квартира в новостройке.

Оценка залога недвижимости производится один раз и остается без изменения до окончания кредитного договора, т. е. не учитывается стоимость отделочных работ в квартире-новостройке, приобретенной с помощью кредитных средств банка.

Большинство квартир в новостройках приобретается с минимальной отделкой или совсем без отделки.

Далее следует неудобство и ограничение доступа к услуге частичного и досрочного погашения кредита ведет к потере потенциальных клиентов, нуждающихся в предоставлении кредита, а, следовательно, уменьшаются доходы от основной деятельности банка.

Предлагается использовать опыт «ПАО ВТБ 24» по организации дистанционного приема заявок заемщиков на частичное и досрочное погашение кредитов через call-центры или онлайн-кабинеты.

Следующее мероприятие проводится для потребительских кредитов на любые цели, так как постоянный спрос имеют только кредиты на сумму от 250 тыс. руб. до 500 тыс. руб.

Для повышения доходности кредитного продукта предлагается ставку кредитования оставить на уровне 13,5 % для кредитов на сумму до 250 тыс. руб. и свыше 500 тыс. руб., а по кредитам на сумму от 250 тыс. руб. до 500 тыс. руб. поднять до 15,5 %.

И последнее заключается в том, что значительная часть заемщиков испытывает недостаток собственных средств клиентов на первоначальный взнос для получения ипотечного кредита.

Рассчитывается эффективность рекомендуемых параметров предлагаемого продукта для реализации в ПАО «Сбербанк».

В первую очередь для повышения доходов и прибыли банка в прогнозном году предлагается изменить условия выдачи потребительского кредита «Кредит под залог недвижимости».

Пусть минимальная сумма кредита будет не 500 тыс. руб., а 250 тыс. руб., и в качестве залога банк принимает два объекта недвижимости. Сравниваются параметры базового кредита и модификации продукта по потребительскому кредиту под залог недвижимости для реализации в ПАО «Сбербанк» (таблица 17).

Таблица 17 - Основные параметры базового и модифицированного продукта по потребительскому кредиту, рекомендуемого ПАО «Сбербанк» под залог недвижимости

Параметры продукта	Базовый кредит «Кредит под залог недвижимости»	Модификация кредита
Краткое описание	Кредитование физических лиц на любые цели	
Минимальная сумма кредита	500 тыс. руб.	250 тыс. руб.
Максимальная сумма кредита	60 % от оценочной стоимости залога, но не более 10 млн. руб.	
Ставка по кредитам, % годовых	от 12,0 %	
Срок кредитования	Срок кредитования до 20 лет включительно	
Условия досрочного погашения	Осуществляется по заявлению, содержащему дату досрочного погашения, сумму и счет, с которого будет осуществляться перечисление денежных средств. Дата досрочного погашения, указываемая в заявлении, должна приходиться исключительно на рабочий день	
Обеспечение по кредиту	Один из объектов: жилое помещение; жилое помещение с земельным участком; земельный участок; гараж; гараж с земельным участком	Один или два из объектов: жилое помещение; жилое помещение с земельным участком; земельный участок; гараж; гараж с земельным участком

Рассматриваются условия модификации кредитного продукта «Кредит под залог недвижимости»:

- процентная ставка 12,0 % годовых;
- срок кредитования до 20 лет включительно;
- соотношение суммы кредита к оценочной стоимости залога 60 %;
- минимальная сумма кредита 250 тыс. руб.

Требования и документы для оформления кредита:

- возраст заемщика: на момент предоставления кредита не менее 21 года и на момент возврата кредита по договору не более 75 лет;

- стаж работы: не менее 6 месяцев на текущем месте работы и не менее 1 года общего стажа за последние 5 лет.

Требуемые документы:

- основные документы в отношении заемщика и созаемщика: заявление-анкета; паспорт с отметкой о регистрации; документы, подтверждающие финансовое состояние и трудовую занятость;

- документы, которые могут быть предоставлены после одобрения кредитной заявки: документы по предоставляемому залог.

Просчитаем эффективность изменения условий кредитования базового кредита «Кредит под залог недвижимости».

Был проведен опрос сотрудников, почему иногда отказываются от кредита:

- отсутствие индивидуального подхода при формировании процентной ставки и установления срока кредитования (8 % отказов от получения кредита);

- не устраивает уровень обслуживания, долгое рассмотрение заявки о выдаче кредита (3,8 % отказов от получения кредита);

- требуется иногда меньше сумма по кредиту – 5,4 %;

- не большое обеспечение по кредиту – 2,7 %.

Так, если изменить условия по кредиту, это может привести к увеличению потока клиентов, которое по проведенным исследованиям составит 19,9 % (это отказывавшиеся ранее клиенты от получения кредита).

В 2018 году сумма кредитов «Кредит под залог недвижимости» ПАО «Сбербанк» составила 947.

Так по экспертным оценкам ожидается, что в связи с изменением условий кредитования и сервиса ПАО «Сбербанк» сможет выдать дополнительно 188 (947 x 19,9 %).

Рассчитаем расходы на данный кредит

Дополнительно полученные денежные средства банка:

– оплата труда операторам – за такой выданный кредит составит – 400 руб.  
 $400 \times 188 = 75$  тыс. руб.

– расходы на технико-технологическое сопровождение банковских

операций – каждая такая операция банку обходится в 300 руб.:  $300 \times 188 = 56,4$  тыс. руб.;

– представительские расходы (деловых завтраков, обсуждения, встреч, переговоров) – примерно выделим общую сумму – 130 тыс. руб.;

– расходы на разработку и выпуск рекламы с новым продуктом в офисе ПАО «Сбербанк» - 250 тыс. руб.

– прочие расходы возьмем примерно – 100 тыс. руб.

Таблица 18 – Расчет расхода модернизированного кредита «Кредит под залог недвижимости»

в тыс. руб.

Показатели	Расчет
Оплата труда операторам за выданный кредит «Кредит под залог недвижимости»	75
Расходы на технико-технологическое сопровождение банковских операций	56,4
Представительские расходы (деловых завтраков, обсуждения, встреч, переговоров)	130
Расходы на разработку и выпуск рекламы с новым продуктом в офисе ПАО «Сбербанк»	250
Прочие расходы	100
Итого расходов	611,4

Таким образом не внедрение модернизированного кредита «Кредит под залог недвижимости» затраты составят 611 тыс. руб.

Кредит «Кредит под залог недвижимости» выдаётся под 12 % годовых, проценты начисляются на сумму задолженности по состоянию на последний день истекшего месяца. В нашем случае будет браться средняя сумма задолженности 100000 рублей, примерный срок 24 мес.

Проценты полученные:

$$(100000 \times 12 \% : 365 \times 30) \times 24 \times 188 \text{ предприятия} = 4474 \text{ тыс. руб.}$$

Резерв по модификации кредита на возможные потери по ссудам создается в размере 5,0 % от суммы кредита:  $4474 \times 5,0 \% = 223$  тыс. руб.

При сумме кредита, равной 250 тыс. руб., можно предположить, что средний срок, на который выдается кредит, не будет превышать 5 лет.

Для оценки процентного дохода, который можно получить от нового вида

кредита, используется формула простых процентов (15).

$$S = P \times (1 + r)n, \quad (15)$$

где  $S$  - наращенная сумма процентного дохода от кредитования;

$P$  - сумма выданного кредита;

$r$  - годовая процентная ставка;

$n$  - период, на который выдается кредит, лет.

$$S = 4474 \times (1 + 0,12)^5 = 7874,2 \text{ тыс. руб.}$$

От использования модификации потребительского кредита «Кредит под залог недвижимости» за первый год банк получит процентный доход в размере 4474 тыс. руб., а всего за 5 лет процентный доход составит 7874,2 тыс. руб.

Таблица 19 – Рентабельность Кредит «Кредит под залог недвижимости»

Наименование	Значение
Доходы, тыс. руб.	4474
Расходы, тыс. руб.	611,4
Чистая прибыль, тыс. руб.	3862,6
Общая рентабельность, процент	86

Предлагаемый модифицированный кредит «Кредит под залог недвижимости» по цели потребительского кредитования привлекателен для заемщика, так как снижена минимальная сумма кредита с 500 тыс. руб. до 250 тыс. руб. и в качестве залога можно использовать два объекта недвижимости.

Рассмотрим, как изменятся коэффициенты эффективности управления денежными средствами после мероприятий

Таблица 20 – Коэффициенты эффективности управления денежными средствами

Показатель	2018	Прогноз
Коэффициент оборачиваемости денежных средств	3,04	3,05
Продолжительность оборота денежных средств	118,4	118,8
Коэффициент рентабельности притока денежных средств	1,13	1,13
Оборачиваемость денежных средств	0,33	0,34
Коэффициент рентабельности израсходованных	1,78	1,79

Таким образом наблюдаем, что в ПАО «Сбербанк» после предложенного мероприятия коэффициент оборачиваемости денежных средств начинает расти, что говорит о эффективности использования активов и показывает количество оборотов всего капитала за период и количество денежных средств, которые принесла единица активов. Продолжительность оборота денежных средств вырастет что положительно отразится на деятельности предприятия, так как оборот денежных средств будет происходить быстрее.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В условиях скоротечной внешней среды на фоне незаконченной мирового кризиса, бесспорно негативно влияет на деятельность финансового сектора экономики, банк должен обратить особое внимание на проблему оптимизации структуры доходов и повышение прибыльности, ведь банк, как регулятор денежного обращения и посредника в аккумуляции и перераспределении денежных ресурсов играет важную роль в экономических преобразованиях РФ.

Чтобы максимизировать прибыль, необходимо увеличивать доходы и уменьшать расходы банка. В связи с этим можно предложить основные направления роста доходов коммерческого банка:

- общий рост группы активов, несущих процентный доход и рост собственного капитала, прежде всего правильное проведение взвешенной маркетинговой и процентной политики, следствием этого станет увеличение числа вкладчиков банка. Данной группой активов будут кредитные операции банка;

- увеличение удельного веса активов, приносящих доход в совокупных активах. Иными словами, банк должен наращивать так называемые «работающие» активы, которые дают наибольшие доходы банку и сводить до возможного минимума «неработающие». К доходным активам относят кредитный и инвестиционный портфель банка, депозиты и кредиты в других банках. Все остальные активы являются недоходными;

- изменение общего уровня процентной ставки по активным операциям банка. Необходимо исследование и учет кроме специфических факторов, определяющих величину процента по активным операциям также спрос на кредитном рынке и ставки банков конкурентов, а также других финансово-кредитных организаций;

- изменение структуры портфеля доходных активов, то есть повышение удельного веса рискованных кредитов в кредитном портфеле банка, предоставленных под высокие проценты. Рисковые операции могут принести банку ощутимый доход, если он будет ими рационально управлять;

- снижение затрат на производство банковской услуги позволяет

соответственно уменьшить ее стоимость. Снижение цен на предлагаемые услуги – мощный аргумент в конкурентной борьбе, важный элемент для создания положительной репутации банковского учреждения, в значительной степени обеспечивает ей доброжелательность клиентов.

Подводя итог, необходимо отметить, что в условиях рыночной экономики получение прибыли и обеспечение эффективной деятельности является важным фактором существования различных субъектов предпринимательства. Устойчивость кредитного учреждения характеризует прибыль. Он необходим для создания разумных резервных фондов, поощрение персонала и руководства к расширению и усовершенствованию операций, уменьшение расходов и улучшения качества услуг.

ПАО «Сбербанк» является одним из ведущих банков страны. Поэтому работа банка и его репутация очень важна на рынке. Чистые процентные доходы Банка за 2017 год выросли на 6 % (68982 млн. руб.) и составили 1182656 млн. руб. в 2018 году чистые процентные доходы упали на 5908 млн. руб., однако, их величина все равно больше, чем была в 2016. Главная причина понижения чистого процентного дохода состоит в росте объема клиентских пассивов вместе с одновременным повышением стоимости фондирования, вызванной неустойчивостью на рынках капитала.

Комиссионные доходы за 2018 год составили 514912 млн. руб., что выше показателя 2017 года на 22 % или на 92575 млн. руб. Основное влияние на рост комиссий оказывало увеличение доходов от оказания консультационных услуг (в том числе по страхованию заемщиков), связанное с ростом объемов розничного кредитования в 2018 году на фоне улучшения кредитного качества заемщиков.

Чистая прибыль за 2017 год увеличилась на 31 % по сравнению с 2016 годом и составила 155276 млн. руб. В 2018 году также растет, рост составил 128617 млн. руб. Основным фактором, повлиявшим на финансовый результат, стало сохранение высокого уровня формирования резервов под обесценение кредитного портфеля при снижении суммы чистого процентного расхода.

По причине положительного изменения объема выручки, можно сделать следующий вывод о росте прибыльности ПАО «Сбербанк» в целом, основной причиной этого можно считать рост процентов по кредитам и снижению ставок по вкладам предприятия.

В первую очередь для повышения доходов и прибыли банка в прогнозном году предлагается изменить условия выдачи потребительского кредита «Кредит под залог недвижимости».

Предлагаемый модифицированный кредит «Кредит под залог недвижимости» по цели потребительского кредитования привлекателен для заемщика, так как снижена минимальная сумма кредита с 500 тыс. руб. до 250 тыс. руб. и в качестве залога можно использовать два объекта недвижимости.

От использования модификации потребительского кредита «Кредит под залог недвижимости» за первый год банк получит процентный доход в размере 4474 тыс. руб., а всего за 5 лет процентный доход составит 7874,2 тыс. руб.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Банковское дело : учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. – М. : Магистр, 2016. – 590 с.
- 2 Банковское дело. Управление и технологии : учебник / под ред. А.М. Тавасиева. – М. : ЮНИТИ, 2017. – 663 с.
- 3 Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / ред. А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. - М. : Дашков и К, 2015. - 656 с.
- 4 Бланк, И.А. Управление прибылью : учебное руководство / И.А. Бланк. – К. : Ника-Центр, 2017. – 543 с.
- 5 Жарковская, Е. П. Банковское дело: учебник / Е.П. Жарковская. – М. : Омега-Л, 2016. – 479 с.
- 6 Карасева, И.В. Информационное обеспечение внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках / И.В. Карасева // Предпринимательство. – 2018. – № 1. – С. 63 - 66.
- 7 Ким, К.Р. Анализ формирования и использования прибыли банка / К.Р. Ким, Е.Д. Рубинштейн // Проблемы современной экономики. – 2015. – № 26. – С. 125 - 131.
- 8 Ковшова, М. В. Управление прибылью и доходами банка / М. В. Ковшова // Финансовая жизнь. - 2017. - № 1. – С. 55 - 58.
- 9 Коренева, Е.Г. Подходы к формированию механизма управления прибылью банка / Е. Г. Коренева // Вестник. - 2017. - № 27. - С. 125 - 135.
- 10 Королева, Л.П. Перспективы совершенствования механизма взимания налога на прибыль организаций в России / Л.П, Королева // Налоги и финансы. – 2017. – № 2. – С. 32 - 40.
- 11 Криклий, О. А. Управление прибылью банка: монография / О.А. Криклий, Н.Г. Маслак. – М. : Норма, 2018. – 136 с.
- 12 Крук, Т. М. Доходность коммерческих банков: последствия кризиса и тенденции / Т. М. Крук // Культура. - 2016. - № 222. – С. 88 - 91.
- 13 Куксенкова, Ю. О. Уточнение сущности экономической категории «прибыль банка» / Ю. О. Куксенкова // Проблемы и перспективы развития

банковской системы РФ. - 2017. - № 29. - С. 14 - 19.

14 Лабскер, Л. Очередность кредитования банком корпоративных заемщиков / Л. Лабскер, Н. Ященко, А. Амелина. - М. : LAP Lambert Academic Publishing, 2015. - 236 с.

15 Лаврушин, О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушин. - М. : КНОРУС, 2015. - 768 с.

16 Лисянская, О.О. Процедура контроля в системе управления прибылью / О.О. Лисянская // Вестник ХНТУСГ. – 2017. – № 4. – С. 20 - 28.

17 Лиференко, Г.Н. Финансовый анализ предприятия / Г.Н. Лиференко. - М. : Экзамен, 2015. - 106 с.

18 Лукьянова, Е. Управление денежными средствами клиентов в коммерческих банках России / Е. Лукьянова. - М. : LAP Lambert Academic Publishing, 2016. - 192 с.

19 Мамедова, И.Р. Анализ прибыли коммерческого банка на примере ОАО «Россельхозбанк» / И.Р. Мамедова // Мир современной науки. – 2017. – № 3 (25). – С. 89.

20 Мостиков, А.В. Организация деятельности коммерческих банков / А.В. Мостиков. – М. : Машиностроение, 2017. - 512 с.

21 Мотовилов, О.В. Банковское дело / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. - М. : Проспект, 2015. - 408 с.

22 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

23 О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс] : федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

24 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

25 Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке :

учебное пособие / Р.Г. Ольхова. - М. : КноРус, 2016. - 304 с.

26 Перетятыко, Н.М. Банковское дело. Управление в современном банке / Н.М. Перетятыко, А.А. Рождествина. - М. : КноРус, 2017. - 304 с.

27 Петраковська, А.В. Определение финансовых результатов деятельности банка в различных подсистемах учета / А.В. Петраковська // Экономика АПК. – 2017. - № 3. – С. 129 - 134.

28 Петров, А.Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка / А.Ю. Петров. - М. : Финансы и статистика, 2016. - 206 с.

29 Печникова, А. В. Банковские операции / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - М. : Форум 2015. - 352 с.

30 Поклонова Е.В. Прибыль банков РФ : оценка динамики / Е.В. Поклонова // Актуальные вопросы экономических наук. – 2015. – № 47. – С. 222 - 227.

31 Поклонова, Е.В. Банки : статистический анализ территориального размещения / Е.В. Поклонова // Политика, экономика и социальная сфера: проблемы взаимодействия. – 2015. – № 1. – С. 93 - 98.

32 Потемкина, О.В. Формирование и управление прибылью банковской структуры с использованием инструментария контроллинга / О. В. Потемкина // Экономические науки. - 2018. - № 4. - С. 15 - 19.

33 Примостка Л. О. Финансовый менеджмент в банке : учебное пособие / Л.О. Примостка. – К. : КНЕУ, 2016. – 468 с.

34 Разу, М.Л. Банковское дело. Современная система кредитования / М.Л. Разу. - М. : КноРус, 2017. - 360 с.

35 Ревич, М. Я. Методы анализа и распределения банковской прибыли / М.Я. Ревич // Региональная бизнес-экономика управления. – 2017. – № 1. – С. 114 -120.

36 Русанова, А.И. Особенности финансового планирования и прогнозирования прибыли в коммерческих банках / А. И. Русанова // Вестник Краснодарского национального аграрного университета. - 2017. - № 2. – С. 20 - 25.

37 Рыбалка, О.О. Подходы к управлению прибылью банка / О.О. Рыбалка // Актуальные проблемы экономики. - 2017. - № 11. - С. 161 - 165.

38 Сало, И. В. Необходимость анализа показателей прибыли банка / И.В. Сало, О.О. Лисянская / Проблемы и перспективы развития банковской системы. – 2018. – № 29. – С. 6 - 13.

39 Сафрончук, М.В. Банковское дело. Розничный бизнес / М.В. Сафрончук. - М. : КноРус, 2016. - 416 с.

40 Семибратова, О.И. Банковское дело / О.И. Семибратова. - М. : Академия, 2016. - 224 с.

41 Скалюк, Г. В. Экономический механизм управления финансовыми результатами промышленных предприятий / Г. В. Скалюк // Экономический вестник. – 2017. – № 2. – С. 86 - 93.

42 Стадник, В.В. Менеджмент : учебное пособие / В.В. Стадник, Н.А. Йо-хна. – К. : Академвидав, 2018. – 464 с.

43 Стародубцева, Е.Б. Банковское дело / Е.Б. Стародубцева, Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколов. - М. : Юрайт, 2017. - 591 с.

44 Тавасиев, А.М. Банковское дело / А.М. Тавасиев. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 671 с.

45 Тавасиев, А.М. Банковское дело / А.М. Тавасиев. - М. : Юрайт, 2016. - 647 с.

46 Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К Алексеев. - М. : Дашков и К, 2017. - 656 с.

47 Тагирбекова, К.Р. Организация деятельности коммерческого банка / К.Р. Тагирбекова. - М. : Весь Мир, 2017. - 488 с.

48 Урусова, С. П. Внутренний аудит и контроль операций коммерческих банков / С.П. Урусова // Устойчивое развитие экономики. – 2015. – № 3. – С. 278 - 281.

49 Фаронов, В.В. Банковское дело / В.В. Фаронов. - М. : КноРус, 2016. - 800 с.

50 Юрий, С.И. Финансы : учебник / С.И. Юрий, В.М. Федосов. - К. : Знание, 2018. - 611 с.

51 Ящук, Я.А. Прибыль банковской деятельности как основа ее

стабильности / Я.А. Ящук // Проблемы и перспективы развития банковской системы. – 2017. – № 36. – С. 319 - 327.

# ПРИЛОЖЕНИЕ А

## Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 годы

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

### 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)

1	2	3	4	5
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
I	<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 ссудная задолженность	5.3	17 466 111 114	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	2 269 613 604
6.1	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	5.5	664 464 539	691 905 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	645 442 126	455 961 164
8	Требование 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		11 364 582	8 076 804
12	Прочие активы	5.8	251 808 469	217 263 502
13	Всего активов		23 158 919 939	21 721 078 483
II	<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	364 499 528
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	17 742 620 034	16 881 988 991
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 777 377 023	10 937 747 277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 400 673	107 586 935
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	575 341 051	610 931 898
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		11 241 468	5 771 617
20	Отложенное налоговое обязательство		0	17 878 331
21	Прочие обязательства	5.12	270 017 973	280 194 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		62 686 684	42 145 668
23	Всего обязательств		19 799 772 207	18 892 157 598
III	<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		39 933 964	45 400 901
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-17 982	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 311 656 423	1 945 987 988
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
35	Всего источников собственных средств		3 359 147 732	2 828 920 885
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 134 992 202	6 701 111 522
37	Выпанные 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

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

14 марта 2018 г.



Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

# Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Банковская отчетность

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

## 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
Раздел 1. О прибылях и убытках				
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, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-119 132 217	-87 884 500
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	-74 292 233
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	2 607 540
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	653 589 923	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

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

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	563 660 562

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

«14» марта 2018 г.



Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

# Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

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

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Чистая судная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Чистые 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	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	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	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 066	251 808 469
13	Всего активов		26 899 929 935	23 158 919 939
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		12 911 175 956	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	575 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
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		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34 547 801	39 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
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. Ратирский**  
(Ф.И.О.) (подпись)

15 марта 2019.



# Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Банковская отчетность

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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1. Прибыли и убытки				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		626 811 855	636 868 978
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 163 022	-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

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

### Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 363
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7 729 469	-6 527 381
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-688 136	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 060 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 074 299	-5 484 917
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-83 332 847	18 459 197
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 569	3 691 840
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 666 278	14 767 357
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-72 740 577	9 282 440
10	Финансовый результат за отчетный период		709 441 439	662 847 845

**Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк**

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



" 15 " марта 2019 г.

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований



Амурский государственный университет

### СПРАВКА о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе  
Антиплагиат.ВУЗ

Автор работы	Куликова Наталья Сергеевна
Подразделение	кафедра финансов
Тип работы	Выпускная квалификационная работа
Название работы	Повышение прибыли и рентабельности банка на примере ПАО Сбербанк (1)
Название файла	Повышение прибыли и рентабельности банка на примере ПАО Сбербанк (1).pdf
Процент заимствования	39,40%
Процент цитирования	10,49%
Процент оригинальности	50,11%
Дата проверки	16:19:57 17 июня 2019г.
Модули поиска	Кольцо вузов; Модуль поиска общеупотребительных выражений; Коллекция Патенты; Модуль поиска перефразирований Интернет; Модуль поиска перефразирований eLIBRARY.RU; Коллекция Медицина; Модуль поиска Интернет; Коллекция ГАРАНТ; Коллекция eLIBRARY.RU; Модуль поиска переводных заимствований; Цитирование; Коллекция РГБ; Сводная коллекция ЭБС; Модуль выделения библиографических записей; Модуль поиска "АмГУ"; Модуль поиска ИПС "Адилет"
Работу проверил	Какаулина Мария Олеговна ФИО проверяющего
Дата подписи	<input type="text"/> <input type="text"/>

Подпись проверяющего

Чтобы убедиться в подлинности справки, используйте QR-код, который содержит ссылку на отчет.



Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего. Предоставленная информация не подлежит использованию в коммерческих целях.