

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой, проф., д.э.н.
_____ И.А. Баев
«__» _____ 2018 г.

Перспективы развития платёжной системы «МИР» на примере ПАО «Сбербанк»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01.2018.307.ВКР

Руководитель работы, к.э.н.,
доцент кафедры
_____ И.А. Бочкарёва
«__» _____ 2018 г.

Автор работы,
студент группы ВШЭУ-445
_____ Д.В. Дергалёва
«__» _____ 2018 г.

Нормоконтролёр,
ст. преподаватель кафедры
_____ И.А. Бочкарёва
«__» _____ 2018 г.

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

Дергалёва Д.В. Перспективы развития платёжной системы «МИР» на примере ПАО «Сбербанк». – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ - 445, 74 с., 11 ил., 15 табл., библиограф. список – 25 наим., 10 прил.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ перспектив развития национальной платёжной системы России, на примере ПАО «Сбербанк», являющегося объектом исследования.

Предмет исследования – перспективы развития национальной платёжной системы «МИР».

Поставлены следующие задачи, для достижения цели работы:

- рассмотреть теоретические аспекты платёжных систем;
- проанализировать финансовое состояние ПАО «Сбербанк»;
- разработать рекомендации по развитию применения национальной платёжной системы «МИР» и обосновать экономическую эффективность развития платёжной системы «МИР».

В раскрытии теоретических аспектов помогли труды российских и зарубежных авторов, таких как: В.М. Усоскин, А.М. Рыбников, А.И. Гинзбург Л.Ф. Сухова и других. Источниками данных для анализа финансового состояния ПАО «Сбербанк» послужили бухгалтерская и финансовая отчётность. При анализе использовались различные методы, такие как: графический, табличный, группировки, сравнения, структурного анализа и другие.

ANNOTATION

Dergalyova D.V. Prospects for the development of the payment system "MIR" on the example of PJSC «Sberbank». – Chelyabinsk SUSU, HSEM - 445, 74 pages, 11 drawings, 20 tables, bibliography – 25 names, appendices.

The purpose of final qualification work is the analysis of expediency of use and development of national payment service provider of Russia, on the example of PJSC «Sberbank» which is a research object.

The subject of the study is the prospects for the development of the national payment system MIR.

The following tasks, for work achievement of the goal are set:

- to consider the main definitions within payment service providers;
- to analyze a financial condition of PJSC «Sberbank»;
- to develop recommendations about development of application of national payment service provider "MIR", and to prove economic efficiency of development of MIR payment service provider.

Works of the Russian and foreign authors, such as have helped with disclosure of theoretical aspects: V.M. Usoskin, A.M. Rybnikov, A.I. Ginzburg of L.F. Sukhov and others. Were data sources for the analysis of a financial condition of PJSC Sberbank accounting and financial statements. In the analysis various methods, such as were used: graphic, tabular, groups, comparisons, structural analysis and others.

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ВВЕДЕНИЕ | 8 |
| 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПЛАТЁЖНЫХ СИСТЕМ..... | 10 |
| 1.1 Понятие, экономическое содержание и виды платёжных систем | 10 |
| 1.2 Правовая регламентация применения платёжных систем в России..... | 16 |
| 1.3 Обзор современного состояния рынка платёжных систем в России..... | 21 |
| 2 АНАЛИЗ ПРИМЕНЕНИЯ ПЛАТЁЖНЫХ СИСТЕМ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК» | 26 |
| 2.1 Краткая характеристика ПАО «Сбербанк» | 26 |
| 2.2 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк» | 28 |
| 2.3 Анализ применения платёжных систем в ПАО «Сбербанк» | 52 |
| 2.4 Разработка рекомендаций по развитию применения национальной платёжной системы «МИР» и обоснование их эффективности..... | 54 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 61 |
| БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК | 62 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ..... | 64 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ А1. Бухгалтерский баланс за 2014 г. | 65 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ А2. Отчёт о финансовых результатах за 2014 г. | 66 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Б1. Бухгалтерский баланс за 2015 | 67 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Б2. Отчёт о финансовых результатах за 2015 г..... | 68 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ В1. Бухгалтерский баланс за 2016 г. | 69 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ В2. Отчёт о финансовых результатах за 2016 г. | 70 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Г1. Бухгалтерский баланс за 2017 г. | 71 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Г2. Отчёт о финансовых результатах за 2017 г..... | 72 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Д1. Анкета полевого исследования..... | 73 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Д2. Результаты полевого исследования..... | 74 |

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность настоящей работы обусловлена тем, что в современной экономической системе большая часть хозяйствующих субъектов ежедневно осуществляет огромное количество расчётных операций посредством платёжных систем, которые являются неотъемлемой составляющей хозяйственной инфраструктуры, обеспечивая бесперебойное, быстрое и безопасное проведение платежей и расчётов.

В связи с переходом к системе рыночных отношений в России существенно перестроились платёжно-расчётное взаимодействие между её субъектами. Благодаря новейшим технологиям, позволяющим снизить транзакционные издержки платёжных операций и повысить быстроту, надёжность и качество их проведения, изменились формы и методы расчётов, а также введены новые платёжные инструменты.

Применение новейших и одновременно более сложных технологических схем способствует накоплению системных рисков в сфере платёжного оборота. Из-за чего могут возникать сбои в платёжно-расчётных операциях и прочие нежелательные последствия.

Исходя из вышесказанного, следует отметить тот факт, что всё большее значение приобретает совершенствование структуры и функционирования платёжных систем. В том числе, развитие ключевых компонентов, обеспечение правовых, технологических и финансовых условий их работы. В связи с этим, значительно возрастает ответственность центральных банков и международных финансовых организаций за надёжную работу национальных платёжных систем. Именно центральные банки выполняют ряд ключевых функций в сфере денежных расчётов, осуществляют наблюдение и контроль над работой платёжных систем в своих странах.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ целесообразности использования и развития национальной платёжной системы России, на примере ПАО «Сбербанк», являющегося объектом исследования.

Предмет исследования – перспективы развития национальной платёжной системы «МИР».

Поставлены следующие задачи, для достижения цели работы:

- рассмотреть теоретические аспекты платёжных систем;
- проанализировать финансовое состояние ПАО «Сбербанк»;
- разработать рекомендации по развитию применения национальной платёжной системы «МИР» и обосновать экономическую эффективность развития платёжной системы «МИР».

В раскрытии теоретических аспектов помогли труды российских и зарубежных авторов, таких как: В.М. Усоскин, А.М. Рыбников, А.И. Гринзбург, Л.В. Быстров и других. Источниками данных для анализа финансового состояния ПАО «Сбербанк» послужили бухгалтерская и финансовая отчётность. При анализе использовались различные методы, такие как: графический, табличный, группировки, сравнения, структурного анализа и другие.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПЛАТЁЖНЫХ СИСТЕМ

1.1 Понятие, экономическое содержание и виды платёжных систем

Развитие экономической сферы любой страны возможно в случае эффективного функционирования платёжных систем. Платёжные системы, которые должным образом осуществляют свою деятельность, являются основой устойчивости финансовой системы государства, снижают операционные издержки в экономике, увеличивают эффективность использования финансовых и иных видов ресурсов, а также способствуют проведению денежно-кредитной политики. В этой связи изучение перспектив развития платёжных систем приобретает особую актуальность.

Для понимания сущности платёжной системы необходимо обратиться к определению данного понятия.

Например, А.М. Рыбников в своём учебном пособии трактует платёжную систему, как систему механизмов, служащих для перевода денежных средств между субъектами хозяйствования и расчёта по платёжным обязательствам между ними [21].

Есть и другое определение данному понятию.

«Платёжная система – это упорядоченная, целостная организация части денежного оборота, основанная на использовании инструментов, банковских процедур и систем перевода денежных средств и функционирующая в целях эффективного проведения платежей между хозяйствующими субъектами» [10].

Исходя из этого, можно понять, что предназначением платёжных систем принято считать непрерывное, безопасное и бесперебойное проведение расчётов.

Комитетом по платёжным системам, который действует в рамках Базельского комитета по банковскому надзору, для идентификации платёжной системы определены следующие принципы:

- принцип обеспечения функционирования системы в рамках правового поля говорит о том, что каждый аспект деятельности платёжной системы должен быть законен и прозрачен;
- принцип управляемости говорит о том, что платёжная система должна иметь четкую и прозрачную систему управления, которая обеспечит безопасность, эффективность, а также стабильность финансовой системы;
- принцип комплексного управления рисками означает, что платёжная система должна иметь устойчивую систему риск-менеджмента для комплексного управления риском ликвидности, кредитным, правовым, операционным и другими рисками;
- принцип прозрачности платёжной системы – соответствует общепринятому подходу раскрытия максимальной информации о деятельности финансовых институтов, связанному с необходимостью эффективного выполнения системой своих функций;
- принцип эффективности – данный принцип относится к «классическим», рыночная экономика предполагает получение эффекта от деятельности того или иного субъекта или института большего, чем затраты на его осуществление.

Эффективность платёжных систем может выражаться в количестве обслуживаемых клиентов, качестве проведения платежей, количестве и скорости расчётов, полноте удовлетворения потребностей участников платёжной системы и рынков, для которых она является инфраструктурой.

Так как это платёжная система, у неё, как и у любой другой системы, есть свои элементы такие, как:

- процессинговая организация, через которую будут проходить информационные потоки (о наличии, либо отсутствии денежных средств);
- платёжная карта, относящаяся к какой-либо системе;
- банк-эмитент, который, собственно говоря, выпустил карту;
- банк-эквайер, осуществляющий процесс перевода денежных средств;

- держатель карты, владелец счёта;
- торговая точка (необязательно), у которой должен быть в наличии терминал банка-эквайера.

Данным элементам следует дать более точные определения.

Технологическим ядром платёжной системы является процессинговый центр.

Процессинговый центр – специализированный уполномоченный вычислительный центр, содержащий базу данных платёжной системы, а также обеспечивающий обработку запросов на авторизацию и (или) протоколов транзакций, которые фиксируют данные о платежах и выдачи наличных, сделанных с помощью карточек.

В реальном масштабе времени он должен обрабатывать интенсивный поток транзакций. Не меньшие требования предъявляются к его вычислительным возможностям, поскольку обработке подлежат протоколы значительной части транзакций в требуемые сроки выполнения расчётов. На сегодняшний день наибольшая скорость обработки транзакций составляет 24 000 транзакций в секунду – такой показатель характерен для платёжной системы VISA Inc.

В базе данных платёжной системы хранятся данные о членах платёжной системы, с целью обеспечения запросов на авторизацию в том случае, если банк-эмитент не ведет своей собственной базы, в противном случае, процессинговый центр пересылает запрос в банк-эмитент.

Кроме того, на основании протоколов транзакций, накопленных за день, процессинговый центр готовит и рассылает итоговые данные для проведения взаиморасчётов между банками-участниками платёжной системы.

Платёжная карта – это персонифицированная пластиковая карта, оснащённая одним устройством, двумя или тремя (либо другое сочетание), для совершения платежа, предоставляющая её владельцу возможность безналичной оплаты с банковского счёта товаров или услуг в различных торговых и сервисных предприятиях, принимающих карточки к оплате, также получение наличных в отделениях банков и банкоматах.

Под устройствами понимаются такие оснащения, как: магнитная полоса, чип и Wi-Fi-чип. Все они предназначены для идентификации карты и их отличие, в основном, заключается в степени безопасности и скорости обработки информации. Магнитная полоса предполагает считывание информации любым стандартным устройством для чтения магнитных карт, подвержена размагничиванию, её научились подделывать, это значит, что она менее безопасна и не долговечна, в отличие от чипа и Wi-Fi-чипа. Последние благодаря микропроцессору позволяют записать больше информации, скорость записи информации выше, они также допускают работу некоторых приложений, например, накопление бонусных баллов и др.

Банк – участник платёжной системы, имеющий лицензию платёжной системы на осуществление эмиссии карт и (или) эквайринга.

Банк-эмитент – уполномоченный банк, являющийся членом платёжной системы, занимающийся выпуском пластиковых карт и их обслуживанием, а также производящий расчёты (через банк-эквайер) с организациями, осуществляющими продажу или предоставление услуг с возможностью оплаты пластиковой картой.

Основные функции банка-эмитента:

- выпуск карты и выдача её клиенту;
- в случае, если карта относится к классу кредитных, производится анализ кредитоспособности заёмщика, посредством оценки финансового состояния и определении кредитного лимита;
- получение разрешения на осуществление операций с использованием пластиковых карт;
- обмен информацией;
- подготовка и отправка владельцу карты выписки с указанием суммы и сроков погашения задолженности;
- бухгалтерский учёт операций по карточным счетам;

- взыскание просроченной задолженности и контроль превышения кредитного лимита;
- работа с клиентами;
- обеспечение безопасности и контроль над мошенничеством, например, подготовка отчётов, по случаю украденной или подделанной карточки;
- маркетинг, правильное осуществление маркетинга способствует развитию данной сферы.

Банк-эквайер – уполномоченный член платёжной системы, формирующий в виде терминала или банкомата точки приёма платёжных карт, и осуществляющий все необходимые финансовые операции, связанные с карточными расчётами в этих точках, при необходимости отправляя запросы в банк-эмитент через процессинговый центр.

Функции банка-эквайера:

- перечисление на расчётные счета клиентов-организаций средств за товары и услуги; приёмка, сортировка и рассылка квитанций;
- распространение стоп-листов; бухгалтерский учёт по расчётам с торговыми предприятиями;
- анализ заявлений организаций на присоединение к системе расчётов;
- анализ кредитоспособности новых и уже существующих организаций;
- проверка возможного мошенничества; мониторинг, маркетинг и помощь организациям в приобретении оборудования для платёжных карточек.

При слаженной и эффективной работе всех элементов платёжной системы, каждый участник получает свою выгоду, свой финансовый результат.

Как и в любых других рыночных отношениях, каждая платёжная система имеет свой круг пользователей, чьи потребности она удовлетворяет. Пользователи системы определяются её видом. В таблице 1.1.1 представлены виды платёжных систем по основным классификационным признакам.

Таблица 1.1.1 – Классификация платёжных систем

| Классификационный признак | Виды | Описание |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| по форме собственности | Государственные или платёжные системы Централных Банков | Используется для перевода денежных средств между ЦБ и контрагентами. Определяет правила работы внутри национальной платёжной системы. |
| | Частные ПС | Включают в себя все виды платёжных систем, организуемых без непосредственного участия государственных органов. |
| | Смешанные ПС | Находится либо в совместной собственности коммерческих банков и ЦБ, либо действует на основе разделения функций собственника и оператора между ЦБ и частными агентами. |
| по субъектам взаимоотношений | ПС для межбанковских расчётов | Денежные переводы осуществляются между банками, как от их лица, так и от лица клиентов. |
| | ПС для внутрибанковских расчётов | Переводы осуществляют в рамках головным отделением и филиалами кредитной организации. Порядок проведения расчётов определяется самой организацией. |
| | ПС для межхозяйственных | Проведение платежей между хозяйствующими субъектами по их операциям, расчёты могут вестись как посредством межбанковских расчётов, так и внутри одного банка и даже непосредственно между субъектами, если используется наличная форма расчётов в пределах установленных ЦБ лимитов. |
| по сфере применения | Международная ПС | Существуют для осуществления переводов между странами. |
| | Национальная ПС | Переводы осуществляются в рамках одной страны |
| по способу проведения расчётов | ПС расчётов на валовой основе | В соответствии с каждым платёжным документом проводится отдельная операция перечисления средств. Платежи исполняются последовательно по мере их поступления и в соответствии с установленной очередностью обработки. |
| | ПС расчётов на чистой основе | Расчёты производятся по накопленным расчётным документам, в течение периода, который ещё называют лагом клиринга. |

В рамках настоящей работы акцент будет сделан на карточных платёжных системах, потому что именно с ними мы сталкиваемся повседневно.

Наиболее распространёнными в мире признаны карты следующих платёжных систем: Visa Inc., MasterCard Worldwide, American Express Company, JCB (Japan

Credit Bureau) International и China UnionPay (CUP). Охарактеризуем некоторые из них со стороны основополагающих показателей в параграфе 1.3.

1.2 Правовая регламентация применения платёжных систем в России

По мнению многих экспертов, национальная платёжная система имеет место в каждой стране, т.к. в первую очередь это обеспечивает безопасность и независимость государства от деятельности международных платёжных систем. Выяснено, что платёжные системы выполняют жизненно важные функции, и, в случае неблагоприятных намерений со стороны других государств, именно отсутствие национальной платёжной системы оказывается слабым местом, допускает риск оказания давления, тем самым ставит под угрозу экономику страны в целом, а также может повлечь другие неблагоприятные последствия.

Так, в связи с геополитической обстановкой и событиями 2014 года, правительство России приняло окончательное решение о создании «Национальной системы платёжных карт». Разговоры об этом проекте поднимались задолго до этого, в 2009 году данный законопроект проходил несколько чтений и его неоднократно подвергали корректировкам, и, наконец, был принят и вступил в силу с начала 2011 года.

На сегодняшний день регулирование деятельности платёжных систем основано на большой правовой базе, в которую входят: Кодексы, Федеральные законы, многочисленные Положения и Указания Банка России.

Особое внимание следует уделить таким документам, как: Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая), Федеральный Закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платёжной системе», Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», а также Указание от 16 декабря 2014 г. N 3493-У «Об организации взаимодействия и получения операционных услуг и услуг платёжного клиринга по переводам денежных средств с использованием международных платёжных карт»

В Гражданском кодексе Российской Федерации (часть вторая) в статье 862 прописаны формы безналичных расчётов:

«Безналичные расчеты могут осуществляться в форме расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, по инкассо, чеками, а также в иных формах, предусмотренных законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями» [1]. А также отражены общие положения о безналичных расчётах по каждому платёжному инструменту, об ответственности банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение платёжных инструментов – параграф 2-5.

Федеральным Законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платёжной системе»:

- устанавливается порядок оказания платёжных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа;
- указываются субъекты национальной платёжной системы и требования, выдвигаемые к их деятельности;
- определяются требования к организации и функционированию платёжных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платёжной системе;
- определяются цели надзора и наблюдений в национальной платёжной системе.

Национальной платёжной системе в настоящем законе даётся следующее определение:

«Национальная платёжная система – совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платёжных агентов (субагентов), платёжных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платёжных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платёжных систем,

операторов услуг платёжной инфраструктуры (субъекты национальной платёжной системы)» [2].

Также, необходимо принять во внимание ещё один документ, регулирующий эту сферу деятельности – Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

В нём расписаны должностные обязанности банков, в отношении безналичных расчётов. Например, в статье 1.25 говорится о том, что «банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия банков» [3].

Также подробно описывается порядок процедур приёма к исполнению банком следующих форм безналичных расчётов платёжными инструментами:

- расчётов платёжными поручениями;
- расчётов по аккредитиву;
- расчётов инкассовыми поручениями;
- расчётов чеками;
- расчётов в форме перевода электронных денежных средств.
- расчётов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) [3].

Также, этот документ содержит в себе перечень и описание реквизитов для заполнения платёжных инструментов и их образцы.

Указанием от 16.12.2014 г. №3493-У «Об организации взаимодействия и получения операционных услуг и услуг платёжного клиринга по переводам денежных средств с использованием международных платёжных карт» в соответствии с Федеральным Законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платёжной системе» установлены требования к платёжным системам, такие как:

- в целях безопасности и бесперебойности, все транзакции, проходящие на территории Российской Федерации, по международным платёжным системам интегрируются на процессинговый центр НСПК;

- необходимость обеспечительного вноса для всех платёжных систем, который будет использован, в случае невыполнения платёжной системой своих обязательств;
- и другие [4].

Деятельность, осуществляемая в рамках платёжных систем в последние два десятка лет, стала предметом пристального внимания центральных банков. В этой связи Банком России был зарегистрирован состав платёжных систем, имеющих право осуществлять деятельность на территории Российской Федерации, среди которых есть системно, национально и социально значимые платёжные системы.

Критерии признания платёжной системы системно или социально значимой также прописаны в 22 статье настоящего закона, в основном это зависит от общего объёма совершенных транзакций, величины отдельных транзакций и, конечно, количества совершенных транзакций в целом. Более подробно классификация указана в таблице 1.2.1.

Таблица 1.2.1 – Критерии системно и социально значимых платёжных систем

| Критерий значимости | Абсолютные значения критериев |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Системно значимые платёжные системы | |
| Осуществление в рамках платёжной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму и отдельными переводами денежных средств на сумму не менее значений, установленных Банком России | Общий объем переводов ≥ 15 трлн. рублей за три календарных месяца подряд при наличии хотя бы одного перевода на сумму ≥ 100 млн. рублей |
| Осуществление в рамках платёжной системы Банком России переводов денежных средств при рефинансировании кредитных организаций и осуществлении операций на открытом рынке | – |
| Осуществление в рамках платёжной системы переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах | – |
| Социально значимые платёжные системы | |
| Осуществление в рамках платёжной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом на сумму не менее значений, установленных Банком России, и более половины этих переводов денежных средств на сумму не более значения, установленного Банком России | Общий объем переводов ≥ 1 трлн. Рублей за три календарных месяца подряд и $>50\%$ этих переводов на сумму ≤ 100 тыс. рублей каждый |

Окончание таблицы 1.2.1

| Критерий значимости | Абсолютные значения критериев |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Осуществление в течение календарного года в рамках платёжной системы переводов денежных средств с использованием платёжных карт в количестве не менее значения, установленного Банком России | Количество переводов с использованием платёжных карт ≥ 500 миллионов за календарный год |
| Осуществление в течение календарного года в рамках платёжной системы переводов денежных средств без открытия банковского счёта в количестве не менее значения, установленного Банком России | Количество переводов без открытия банковского счёта ≥ 13 миллионов за календарный год |
| Осуществление в течение календарного года в рамках платёжной системы переводов денежных средств клиентов – физических лиц по их банковским счетам (за исключением переводов денежных средств с использованием платёжных карт) в количестве не менее значения, установленного Банком России | Количество переводов по банковским счетам физических лиц (за исключением переводов денежных средств с использованием платёжных карт) ≥ 2 миллиона за календарный год |

Согласно данным издания «Платёжные и расчётные системы» Банка России №50 «Национальная платёжная система в 2014 году» от 2016 года в 2014 году Банком России были приняты решения о регистрации восьми организаций в качестве операторов платёжных систем, из которых четыре – кредитные организации. Вместе с этим в течение 2014 года Банком России в соответствии со статьей 15 Федерального закона № 161-ФЗ проводилась работа по исключению сведений об организациях из реестра операторов платёжных систем.

Системно, национально и социально значимые платёжные системы, зарегистрированные Банком России приведены в таблице 1.2.2.

Таблица 1.2.2 – Список платёжных систем с указанием значимости на 2015 г.

| Платёжная система | Количество участников | Значимость ПС |
|-----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| НКО ЗАО НРД | 700 | системно, национально |
| «МастерКард» | 502 | социально |
| «Золотая Корона» | 501 | социально |
| ВТБ | 491 | национально |
| Visa Inc. | 429 | социально |
| «Сбербанк» | 185 | социально |
| HandyBank | 134 | национально |
| «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР» | 165 | социально |
| «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» | 104 | национально |
| BLIZKO | 85 | национально |

Окончание таблицы 1.2.2

| Платёжная система | Количество участников | Значимость ПС |
|----------------------------------------------|-----------------------|---------------|
| «Мультисервисная платежная система» | 29 | национально |
| «Юнион Кард» (UNION CARD) | 24 | национально |
| «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК») | 21 | национально |
| NCC (NATIONAL CREDIT CARDS) | 16 | национально |

По состоянию на 01.01.2015 в качестве операторов платёжных систем было зарегистрировано 32 организации, из которых 18 – кредитные организации, общее количество платёжных систем (без учёта платёжной системы Банка России и национальной системы платёжных карт) составило 32.

1.3 Обзор современного состояния рынка платёжных систем в России

По данным на начало 2018 года основную долю на рынке карточных платёжных систем в Российской Федерации с точки зрения эмиссии и охвата сети приёма, а также по количеству проводимых транзакций занимают платёжные системы Visa Inc. и MasterCard. Существенно меньшую долю на российском рынке занимают такие платёжные системы, как American Express Company, UnionPay, JCB International. Доля локальных платёжных систем («Золотая Корона», «Юнион Кард», «Про100» и др.) не превышает 3,5–4% от совокупной эмиссии платёжных карт в Российской Федерации.

На 01.01.2018 год платёжная инфраструктура Российской Федерации включает в себя:

- около 210 тыс. банкоматов;
- более 2,387 млн. единиц POS-терминалов;
- 271 005 тыс. единиц эмитированных карт;
- эмиссию и эквайринг платёжных карт осуществляют более 561 кредитных организаций.

Visa Inc. – крупнейшая в мире платёжная система, с оборотом денежных средств, по данным на 30 июня 2017 года, в размере \$10, 2 трлн. рублей. Участниками платёжной системы являются 16 300 финансовых институтов по

всему миру, которые эмитировали свыше 3,2 млрд. карт. Карты с логотипом Visa обслуживаются в 46 млн. торговых точек. Представительства компании Visa работают чуть более, чем в 200 странах мира [7].

В таблице 1.1.2 представлены значения основных показателей за 2015, 2016 и 2017 гг.

Таблица 1.3.1 – Основные операционные показатели VISA Inc.

| Показатель | Сумма, в млрд. рублей | | |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|-----------|-----------|
| | за 2015г. | за 2016г. | за 2017г. |
| Общий объём, включая платежи и объём наличных денег | 431 420 | 478 060 | 594 660 |
| Объём платежей | 285 670 | 338 140 | 425 590 |
| | Количество, млрд. ед. | | |
| Количество транзакций | 71 | 83,2 | 111,2 |
| Количество карт | 2,4 | 2,5 | 3,2 |

По данным показателям наблюдается исключительно положительная тенденция, темп прироста общего объёма транзакций за последний год составил 24,4% или 116 600 млрд. рублей. Темп прироста количества транзакций составил 33,65% или 28 млрд. единиц, а количество карт увеличилось на 0,7 млрд. единиц.

MasterCard Worldwide – вторая по величине международная платёжная система, обеспечивает обслуживание кредитных организаций, физических и юридических лиц, имеет около 25 млн. точек приёма карт более чем в 210 странах и регионах мира, а также управляет программами эмиссии семейства брендов платёжных карт, таких как MasterCard, Maestro и Cirrus. В 2015 доля MasterCard в мире также составлял 20 % платёжного рынка, при этом в России — доля в 35 % с общим числом в 80 млн. эмитированных карт.

American Express Company – это третья по величине мировая платёжная система, была основана 18 марта 1850 года в Нью-Йорке. Первые кредитные карты выпустила в 1958 году (кредитные карты в мире появились в 1950-м). Общий оборот на 1 июля 2009 года составил \$8,19 млрд., чистый доход – \$1,57 млрд.. Сам бренд оценивается в \$19,64 миллиард. Занимал 13% мирового рынка платёжных карт.

JCB International – единственная международная платёжная система Японии. Ведёт независимую политику расширения с 1981 года, направленную на распространение бренда JCB по всему миру. По данным на 2016 год, данная платёжная система востребована в 190 странах, имеет около 32 млн. торговых точек, 105,7 млн. зарегистрированных карт, годовой оборот за 2016 год составил \$236,8 млрд.

China UnionPay (CUP) – национальная платёжная система Китая. Учреждена в 2002 году. Инициаторами её создания выступили Госсовет и Народный банк Китая. По состоянию на август 2016 года, платёжные карты UnionPay принимаются в 157 странах мира, в частности, в более чем 1 млн. банкоматов. В сентябре 2016 года российская Национальная система платёжных карт и китайская платёжная система UnionPay договорились о выпуске совместных банковских карт. Соответствующее соглашение подписано 14 сентября 2016 года в Шанхае, а первые кобейджинговые карты были выпущены в июле 2017 Россельхозбанком.

Вот, наконец, мы и дошли до Российской национальной платёжной системы «МИР».

Несмотря на то, что закон «О национальной платёжной системе», как говорилось ранее, был принят в 2011 году, система заработала только в 2016 году. Это связано с тем, что для того, чтобы запустить целую платёжную систему на собственной платформе – необходимо время.

Теоретически, можно было создать платёжную систему на платформе уже существующих и хорошо функционирующих платёжных систем, но Комиссия по выбору технологической платформы национальной системы платёжных карт (далее – НСПК) посчитала, что основные характеристики, в том числе производительные мощности, действующих платёжных систем недостаточно хороши.

Исходя из этого, основной причиной в пользу создания НСПК на собственной платформе стало то, что трудоёмкость и сложность доработки существующих решений соизмеримы с трудозатратами по созданию собственной платформы.

Создание НСПК состояло из 3 этапов:

Первый этап (до 31 марта 2015 года) – создание национальной операционно-независимой платформы для обработки внутрироссийских транзакций с использованием национальных и международных платёжных карт. Организация взаимодействия между участниками рынка платёжных услуг через операционный платёжный и клиринговый центр (ОПКЦ) НСПК по картам международных платёжных систем.

Второй этап (апрель – декабрь 2015 года) – проведение комплекса мероприятий, направленных на запуск и развитие национальных платёжных инструментов.

В рамках третьего этапа (2016 – 2018 годы) предусматривается мероприятия по насыщению продуктовой линейки НСПК актуальными платёжными продуктами и сервисами, их продвижению и развитию на территории России, а также по продвижению национальных платёжных карт и иных электронных средств платежа, а также сервисов НСПК за пределами России [12].

Немаловажным фактором является то, что Центральный Банк Российской Федерации участвовал не только в создании национальной платёжной системы, но и способствует её развитию. 349 кредитных организаций стали участниками платёжной системы «МИР», из них эмиссией карт занимаются 152 организации, остальные находятся на стадии подготовки к эмиссии.

Несмотря на это, на текущий момент «МИР» занимает незначительную долю на рынке платёжных карт, на мой взгляд, основными причинами замедления роста популярности национальной платёжной карты «МИР» являются:

- различные бонусные программы существуют в малой части России;
- необходимость эмиссии дополнительных, кобэйджинговых, карт, для совершения трат за рубежом;

- всё-таки, исходя из того, что это национальная платёжная система, у неё высокая стоимость обслуживания, хоть это и оправдано высокими затратами.

Вывод по первому разделу.

Таким образом, платёжная система – это упорядоченная, целостная организация части денежного оборота, основанная на использовании инструментов, банковских процедур и систем перевода денежных средств и функционирующая в целях эффективного проведения платежей между хозяйствующими субъектами [9].

Основными участниками-элементами платёжной системы являются:

- процессинговая организация, через которую будут проходить информационные потоки (о наличии, либо отсутствии денежных средств);
- платёжная карта, относящаяся к какой-либо системе;
- банк-эмитент, который, собственно говоря, выпустил карту;
- банк-эквайер, осуществляющий процесс перевода денежных средств;
- держатель карты, владелец счёта;
- торговая точка (необязательно), у которой должен быть в наличии терминал банка-эквайера.

Существуют такие виды платёжных систем, как: международные, национальные, межбанковские, межхозяйственные и др.

На международном рынке платёжных систем наибольшую долю занимают: VISA Inc., MasterCard, American Express Company, JCB, China UnionPay, на рынке Российской Федерации большую долю занимают первые две, остальные мало представлены.

В 2016 году появился новый и активно развивающийся проект в Российской Федерации – Национальная платёжная система «МИР».

Следует сделать вывод, что платёжные системы не теряют своей популярности, а с развитием экономики и постепенного перехода на безналичные расчёты, они будут еще более востребованы.

2 АНАЛИЗ ПРИМЕНЕНИЯ ПЛАТЁЖНЫХ СИСТЕМ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»

2.1 Краткая характеристика ПАО «Сбербанк»

Исторически Сбербанк России отсчитывает свое существование с даты указа императора Николая I о создании сберегательных касс, подписанного в 1841 году.

Первая сберегательная касса открылась в Санкт-Петербурге 1 марта 1842 года. А первым клиентом стал надворный советник Николай Антонович Кристофари, на свой счёт он внес внушительную по тем временам сумму в 10 рублей и стал обладателем сберегательной книжки за номером 1.

В 1862 году Сберкассы были переданы в ведение Министерства финансов. В этот момент в стране работали уже две столичные кассы (в Петербурге и Москве) и 46 губернских сберегательных касс.

Сберегательный банк Российской Федерации был создан в организационно-правовой форме акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» от 2 декабря 1990 года. Его учредителем являлся Центральный банк Российской Федерации. Устав Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 20 июня 1991 года, согласно ему и в соответствии с законодательством Российской Федерации формируются все органы управления Банка.

Первые банкоматы начали функционировать в 1993 году в Московских отделениях Сбербанка.

А в 2002 году Сбербанк выпустил первые карты VISA «Аэрофлот» – задача этого проекта состояла в том, чтобы внутренние и международные полеты россиян были более комфортными и экономически привлекательными.

Теперь ПАО «Сбербанк», который, как говорилось ранее, начал свою деятельность в 1841 году с обыкновенных сберегательных касс, – крупнейший банк в России и одна из крупнейших международных компаний. Половина его

акций принадлежит Центральному Банку России, что говорит о его явном конкурентом преимуществе среди других банков, существующих на территории Российской Федерации.

Основной целью деятельности Банка является привлечение денежных средств населения, осуществление кредитно-расчётных и иных банковских операций, а также сделок с физическими и юридическими лицами с целью получения прибыли.

Миссия Банка – обеспечение потребности каждого клиента, в том числе частного, корпоративного и государственного, в банковских услугах высокого качества и надёжности, обеспечивая устойчивое функционирование российской банковской системы, сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор, содействуя развитию экономики России.

Спектр оказываемых им услуг довольно-таки широк – от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг. Это говорит о высокой клиентоориентированности.

Благодаря этому, на сегодняшний день, число активных розничных клиентов Сбербанка в России превышает 86 миллионов человек, также почти половина зарегистрированных юридических лиц является его корпоративными клиентами. За рубежом услугами Сбербанка пользуется свыше 11 миллионов человек.

Немаловажно и то, что он является активным участником большинства программ поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемых государственными институтами: Минэкономразвития России, Министерством сельского хозяйства, Корпорацией МСП и т.п.

Если говорить о распространённости, то на территории России в его состав включаются 12 территориальных банков, которые отвечают за деятельность более 14 тысяч подразделений в 83 субъектах Российской Федерации. А зарубежная сеть банка состоит из дочерних организаций, филиалов и представительств в 20

странах мира, включая Турцию, Великобританию, США, а также регионы СНГ, Центральной и Восточной Европы [20].

В 2017 году Сбербанк завершил Стратегию 2014-2018, утверждённую Наблюдательным советом в 2013 году, и принял Стратегию развития 2018-2020, главная цель которой – выход на новый уровень конкурентоспособности, дающий возможность конкурировать с глобальными технологическими компаниями, оставаясь при этом лучшим банком для населения и бизнеса. Своими ключевыми стратегическими приоритетами Сбербанк видит дальнейшее улучшение клиентского опыта, технологическое лидерство и развитие экосистемы для удовлетворения большинства потребностей своих клиентов через предложение нефинансовых услуг.

2.2 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк»

Первым этапом анализа финансового состояния банка является проведение структурного анализа, который включает в себя вертикальный и горизонтальный анализ его бухгалтерской и финансовой отчётности.

В рамках вертикального анализа определяется доля каждого элемента во всей системе, а горизонтальный анализ помогает определить динамику изменений статей, посредством расчёта темпов роста и прироста, на протяжении исследуемого периода.

В настоящей работе проведены:

- вертикальный и горизонтальный анализ активов и пассивов баланса ПАО «Сбербанк» (Баланс – Приложения А1, Б1, В1, Г1);
- вертикальный и горизонтальный анализ отчёта о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» (ОПиУ – Приложения А2, Б2, В2, Г2).

Результаты проведённого вертикального и горизонтального анализа активов и пассивов представлены в таблицах 2.2.1 – 2.2.4.

Таблица 2.2.1 – Вертикальный анализ активов баланса ПАО «Сбербанк»

| Наименование | Сумма, в тыс. рублей | | | | Удельный вес, в процентах | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | на 01.01.2015г. | на 01.01.2016г. | на 01.01.2017г. | на 01.01.2018г. | на 01.01.2015г. | на 01.01.2016г. | на 01.01.2017г. | на 01.01.2018г. |
| 1. Денежные средства | 1 240 712 425 | 732 789 740 | 614 848 983 | 621 718 630 | 5,71 | 3,23 | 2,83 | 2,68 |
| 2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 369 675 704 | 586 685 384 | 967 161 874 | 747 906 470 | 1,70 | 2,58 | 4,45 | 3,23 |
| 2.1. Обязательные резервы | 142 522 154 | 118 363 174 | 154 713 883 | 158 658 496 | 0,66 | 0,52 | 0,71 | 0,69 |
| 3. Средства в кредитных организациях | 356 487 333 | 355 984 910 | 347 942 780 | 299 995 122 | 1,64 | 1,57 | 1,60 | 1,30 |
| 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 825 688 140 | 405 977 877 | 141 343 233 | 91 468 983 | 3,80 | 1,79 | 0,65 | 0,39 |
| 5. Чистая ссудная задолженность | 15 889 379 335 | 16 869 803 465 | 16 221 622 141 | 17 466 111 114 | 73,07 | 74,29 | 74,68 | 75,42 |
| 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 745 489 852 | 2 316 356 734 | 2 269 613 004 | 2 517 864 732 | 8,03 | 10,20 | 10,45 | 10,87 |
| 6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 385 839 342 | 536 732 037 | 691 905 668 | 664 464 539 | 1,77 | 2,36 | 3,19 | 2,87 |
| 7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 366 474 111 | 436 472 311 | 455 961 164 | 645 442 126 | 1,69 | 1,92 | 2,10 | 2,79 |
| 8. Требования по текущему налогу на прибыль | 67 057 790 | 19 774 223 | 8 124 301 | 372 664 | 0,31 | 0,09 | 0,04 | 0,00 |
| 9. Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 21 311 177 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,09 |
| 10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 478 611 700 | 477 354 992 | 469 120 697 | 483 555 870 | 2,20 | 2,10 | 2,16 | 2,09 |
| 11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 8 076 804 | 11 364 582 | 0,00 | 0,00 | 0,04 | 0,05 |
| 12. Прочие активы | 407 183 754 | 505 716 457 | 217 263 502 | 251 808 469 | 1,87 | 2,23 | 1,00 | 1,09 |
| 13. Всего активов | 21 746 760 144 | 22 706 916 093 | 21 721 078 483 | 23 158 919 939 | 100 | 100 | 100 | 100 |

Таблица 2.2.2 – Горизонтальный анализ активов баланса ПАО «Сбербанк»

| Наименование | Сумма, в тыс. рублей | | | | Отклонение | | | | | | Темп роста, в процентах | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|--------------|---------------|----------------------------|------------|------------|-------------------------|------------|------------|
| | | | | | абсолютное, в тыс. рублей | | | относительное, в процентах | | | | | |
| | на 01.01.2015г. | на 01.01.2016г. | на 01.01.2017г. | на 01.01.2018г. | за 2015 г. | за 2016 г. | за 2017 г. | за 2015 г. | за 2016 г. | за 2017 г. | за 2015 г. | за 2016 г. | за 2017 г. |
| 1. Денежные средства | 1 240 712 425 | 732 789 740 | 614 848 983 | 621 718 630 | -507 922 685 | -117 940 757 | 6 869 647 | -40,94 | -16,09 | 1,12 | 59,06 | 83,91 | 101,12 |
| 2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 369 675 704 | 586 685 384 | 967 161 874 | 747 906 470 | 217 009 680 | 380 476 490 | -219 255 404 | 58,70 | 64,85 | -22,67 | 158,70 | 164,85 | 77,33 |
| 2.1. Обязательные резервы | 142 522 154 | 118 363 174 | 154 713 883 | 158 658 496 | -24 158 980 | 36 350 709 | 3 944 613 | -16,95 | 30,71 | 2,55 | 83,05 | 130,71 | 102,55 |
| 3. Средства в кредитных организациях | 356 487 333 | 355 984 910 | 347 942 780 | 299 995 122 | -502 423 | -8 042 130 | -47 947 658 | -0,14 | -2,26 | -13,78 | 99,86 | 97,74 | 86,22 |
| 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 825 688 140 | 405 977 877 | 141 343 233 | 91 468 983 | -419 710 263 | -264 634 644 | -49 874 250 | -50,83 | -65,18 | -35,29 | 49,17 | 34,82 | 64,71 |
| 5. Чистая ссудная задолженность | 15 889 379 335 | 16 869 803 465 | 16 221 622 14 | 17 466 111 114 | 980 424 130 | -648 181 324 | 1 244 488 973 | 6,17 | -3,84 | 7,67 | 106,17 | 96,16 | 107,67 |
| 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 745 489 852 | 2 316 356 734 | 2 269 613 004 | 2 517 864 732 | 570 866 882 | -46 743 730 | 248 251 728 | 32,71 | -2,02 | 10,94 | 132,71 | 97,98 | 110,94 |
| 6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 385 839 342 | 536 732 037 | 691 905 668 | 664 464 539 | 150 892 695 | 155 173 631 | -27 441 129 | 39,11 | 28,91 | -3,97 | 139,11 | 128,91 | 96,03 |
| 7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 366 474 111 | 436 472 311 | 455 961 164 | 645 442 126 | 69 998 200 | 19 488 853 | 189 480 962 | 19,10 | 4,47 | 41,56 | 119,10 | 104,47 | 141,56 |
| 8. Требования по текущему налогу на прибыль | 67 057 790 | 19 774 223 | 8 124 301 | 372 664 | -47 283 567 | -11 649 922 | -7 751 637 | -70,51 | -58,91 | -95,41 | 29,49 | 41,09 | 4,59 |
| 9. Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 21 311 177 | 0 | 0 | 21 311 177 | 0 | 0 | 100 | 0,00 | 0,00 | 100,00 |
| 10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 478 611 700 | 477 354 992 | 469 120 697 | 483 555 870 | -1 256 708 | -8 234 295 | 14 435 173 | -0,26 | -1,72 | 3,08 | 99,74 | 98,28 | 103,08 |
| 11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 8 076 804 | 11 364 582 | 0 | 8 076 804 | 3 287 778 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 12. Прочие активы | 407 183 754 | 505 716 457 | 217 263 502 | 251 808 469 | 98 532 703 | -288 452 955 | 34 544 967 | 24,20 | -57,04 | 15,90 | 124,20 | 42,96 | 115,90 |
| 13. Всего активов | 21 746 760 144 | 22 706 916 093 | 21 721 078 483 | 23 158 919 939 | 960 155 949 | -985 837 610 | 1 437 841 456 | 4,42 | -4,34 | 6,62 | 104,42 | 95,66 | 106,62 |

Таблица 2.2.3 – Вертикальный анализ пассивов баланса ПАО «Сбербанк»

| Наименование | Сумма, в тыс. рублей | | | | Удельный вес, в процентах | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | на 01.01.2015г. | на 01.01.2016г. | на 01.01.2017г. | на 01.01.2018г. | на 01.01.2015г. | на 01.01.2016г. | на 01.01.2017г. | на 01.01.2018г. |
| 14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации | 3 515 817 946 | 768 989 234 | 581 160 307 | 591 164 171 | 16,17 | 3,39 | 2,68 | 2,55 |
| 15. Средства кредитных организаций | 794 856 364 | 618 363 818 | 364 499 528 | 464 300 153 | 3,66 | 2,72 | 1,68 | 2,00 |
| 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 14 026 723 547 | 17 722 423 458 | 16 881 988 991 | 17 742 620 034 | 64,50 | 78,05 | 77,72 | 76,61 |
| 16.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 7 999 051 651 | 10 221 284 952 | 10 937 747 277 | 11 777 377 023 | 36,78 | 45,01 | 50,36 | 50,85 |
| 17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 617 944 480 | 228 167 483 | 107 586 935 | 82 400 673 | 2,84 | 1,00 | 0,50 | 0,36 |
| 18. Выпущенные долговые обязательства | 513 402 485 | 647 694 355 | 610 931 898 | 575 341 051 | 2,36 | 2,85 | 2,81 | 2,48 |
| 19. Обязательство по текущему налогу на прибыль | 2 170 | 5 404 321 | 5 771 617 | 11 241 468 | 0,00 | 0,02 | 0,03 | 0,05 |
| 20. Отложенное налоговое обязательство | 42 891 174 | 93 348 434 | 17 878 331 | 0 | 0,20 | 0,41 | 0,08 | 0,00 |
| 21. Прочие обязательства | 216 252 982 | 256 566 985 | 280 194 323 | 270 017 973 | 0,99 | 1,13 | 1,29 | 1,17 |
| 22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 36 530 500 | 37 805 399 | 42 145 668 | 62 686 684 | 0,17 | 0,17 | 0,19 | 0,27 |
| 23. Всего обязательств | 19 764 421 648 | 20 378 763 487 | 18 892 157 598 | 19 799 772 207 | 90,88 | 89,75 | 86,98 | 85,50 |
| Источники собственных средств | | | | | | | | |
| 24. Средства акционеров (участников) | 67 760 844 | 67 760 844 | 67 760 844 | 67 760 844 | 0,31 | 0,30 | 0,31 | 0,29 |
| 25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 26. Эмиссионный доход | 228 054 226 | 228 054 226 | 228 054 226 | 228 054 226 | 1,05 | 1,00 | 1,05 | 0,98 |
| 27. Резервный фонд | 3 527 429 | 3 527 429 | 3 527 429 | 3 527 429 | 0,02 | 0,02 | 0,02 | 0,02 |
| 28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | -197 450 451 | -46 427 290 | 39 900 064 | 54 667 423 | -0,91 | -0,20 | 0,18 | 0,24 |
| 29. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 80 536 315 | 66 357 126 | 45 400 901 | 39 915 982 | 0,37 | 0,29 | 0,21 | 0,17 |
| 30. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет | 1 488 697 172 | 1 790 492 964 | 1 945 987 988 | 2 311 656 423 | 6,85 | 7,89 | 8,96 | 9,98 |
| 31. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 311 212 961 | 218 387 307 | 498 289 433 | 653 565 405 | 1,43 | 0,96 | 2,29 | 2,82 |
| 32. Всего источников собственных средств | 1 982 338 496 | 2 328 152 606 | 2 828 920 885 | 3 359 147 732 | 9,12 | 10,25 | 13,02 | 14,50 |
| 33. Всего пассивов | 21 746 760 144 | 22 706 916 093 | 21 721 078 483 | 23 158 919 939 | 100 | 100 | 100 | 100 |

Таблица 2.2.4 – Горизонтальный анализ пассивов баланса ПАО «Сбербанк»

| Наименование | Сумма, в тыс. рублей | | | | Отклонение | | | | | | Темп роста, в процентах | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|----------------|-------------|----------------------------|------------|------------|-------------------------|------------|------------|
| | | | | | абсолютное, в тыс. рублей | | | относительное, в процентах | | | | | |
| | на 01.01.2015г. | на 01.01.2016г. | на 01.01.2017г. | на 01.01.2018г. | за 2015 г. | за 2016 г. | за 2017 г. | за 2015 г. | за 2016 г. | за 2017 г. | за 2015 г. | за 2016 г. | за 2017 г. |
| 14. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 3 515 817 946 | 768 989 234 | 581 160 307 | 591 164 171 | -2 746 828 712 | -187 828 927 | 10 003 864 | -78,13 | -24,43 | 1,72 | 21,87 | 75,57 | 101,72 |
| 15. Средства КО | 794 856 364 | 618 363 818 | 364 499 528 | 464 300 153 | -176 492 546 | -253 864 290 | 99 800 625 | -22,20 | -41,05 | 27,38 | 77,80 | 58,95 | 127,38 |
| 16. Средства клиентов, не являющихся КО | 14 026 723 547 | 17 722 423 458 | 16 881 988 991 | 17 742 620 034 | 3 695 699 911 | -840 434 467 | 860 631 043 | 26,35 | -4,74 | 5,10 | 126,35 | 95,26 | 105,10 |
| 16.1. Вклады физических лиц, в том числе ИП | 7 999 051 651 | 10 221 284 952 | 10 937 747 277 | 11 777 377 023 | 2 222 233 301 | 716 462 325 | 839 629 746 | 27,78 | 7,01 | 7,68 | 127,78 | 107,01 | 107,68 |
| 17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 617 944 480 | 228 167 483 | 107 586 935 | 82 400 673 | -389 776 997 | -120 580 548 | -25 186 262 | -63,08 | -52,85 | -23,41 | 36,92 | 47,15 | 76,59 |
| 18. Выпущенные долговые обязательства | 513 402 485 | 647 694 355 | 610 931 898 | 575 341 051 | 134 291 870 | -36 762 457 | -35 590 847 | 26,16 | -5,68 | -5,83 | 126,16 | 94,32 | 94,17 |
| 19. Обязательство по текущему налогу на прибыль | 2 170 | 5 404 321 | 5 771 617 | 11 241 468 | 5 402 151 | 367 296 | 5 469 851 | 0,00 | 0,00 | 94,77 | 0,00 | 0,00 | 194,77 |
| 20. Отложенное налоговое обязательство | 42 891 174 | 93 348 434 | 17 878 331 | 0 | 50 457 260 | -75 470 103 | -17 878 331 | 117,64 | -80,85 | -100,00 | 217,64 | 19,15 | 0,00 |
| 21. Прочие обязательства | 216 252 982 | 256 566 985 | 280 194 323 | 270 017 973 | 40 314 003 | 23 627 338 | -10 176 350 | 18,64 | 9,21 | -3,63 | 118,64 | 109,21 | 96,37 |
| 22. РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 36 530 500 | 37 805 399 | 42 145 668 | 62 686 684 | 1 274 899 | 4 340 269 | 20 541 016 | 3,49 | 11,48 | 48,74 | 103,49 | 111,48 | 148,74 |
| 23. Всего обязательств | 19 764 421 648 | 20 378 763 487 | 18 892 157 598 | 19 799 772 207 | 614 341 839 | -1 486 605 889 | 907 614 609 | 3,11 | -7,29 | 4,80 | 103,11 | 92,71 | 104,80 |
| Источники собственных средств | | | | | | | | | | | | | |
| 24. Средства акционеров | 67 760 844 | 67 760 844 | 67 760 844 | 67 760 844 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| 25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 | 0 |
| 26. Эмиссионный доход | 228 054 226 | 228 054 226 | 228 054 226 | 228 054 226 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| 27. Резервный фонд | 3 527 429 | 3 527 429 | 3 527 429 | 3 527 429 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| 28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | -197 450 451 | -46 427 290 | 39 900 064 | 54 667 423 | 151 023 161 | 86 327 354 | 14 767 359 | -76,49 | 185,94 | 37,01 | 23,51 | -85,94 | 137,01 |

Окончание таблицы 2.2.4

| Наименование | Сумма, в тыс. рублей | | | | Отклонение | | | | | | Темп роста, в процентах | | |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|--------------|---------------|----------------------------|------------|------------|-------------------------|------------|------------|
| | | | | | абсолютное, в тыс. рублей | | | относительное, в процентах | | | | | |
| | на 01.01.2015г. | на 01.01.2016г. | на 01.01.2017г. | на 01.01.2018г. | за 2015 г. | за 2016 г. | за 2017 г. | за 2015 г. | за 2016 г. | за 2017 г. | за 2015 г. | за 2016 г. | за 2017 г. |
| 29. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 80 536 315 | 66 357 126 | 45 400 901 | 39 915 982 | -14 179 189 | -20 956 225 | -5 484 919 | -17,61 | -31,58 | -12,08 | 82,39 | 68,42 | 87,92 |
| 30. Нераспределенная прибыль (непокрытый | 1 488 697 172 | 1 790 492 964 | 1 945 987 988 | 2 311 656 423 | 301 795 792 | 155 495 024 | 365 668 435 | 20,27 | 8,68 | 18,79 | 120,27 | 108,68 | 118,79 |
| 31. Неиспользованная прибыль (убыток) за | 311 212 961 | 218 387 307 | 498 289 433 | 653 565 405 | -92 825 654 | 279 902 126 | 155 275 972 | -29,83 | 128,17 | 31,16 | 70,17 | 228,17 | 131,16 |
| 32. Всего источников собственных средств | 1 982 338 496 | 2 328 152 606 | 2 828 920 885 | 3 359 147 732 | 345 814 110 | 500 768 279 | 530 226 847 | 17,44 | 21,51 | 18,74 | 117,44 | 121,51 | 118,74 |
| 33. Всего пассивов | 21 746 760 144 | 22 706 916 093 | 21 721 078 483 | 23 158 919 939 | 960 155 949 | -985 837 610 | 1 437 841 456 | 4,42 | -4,34 | 6,62 | 104,42 | 95,66 | 106,62 |

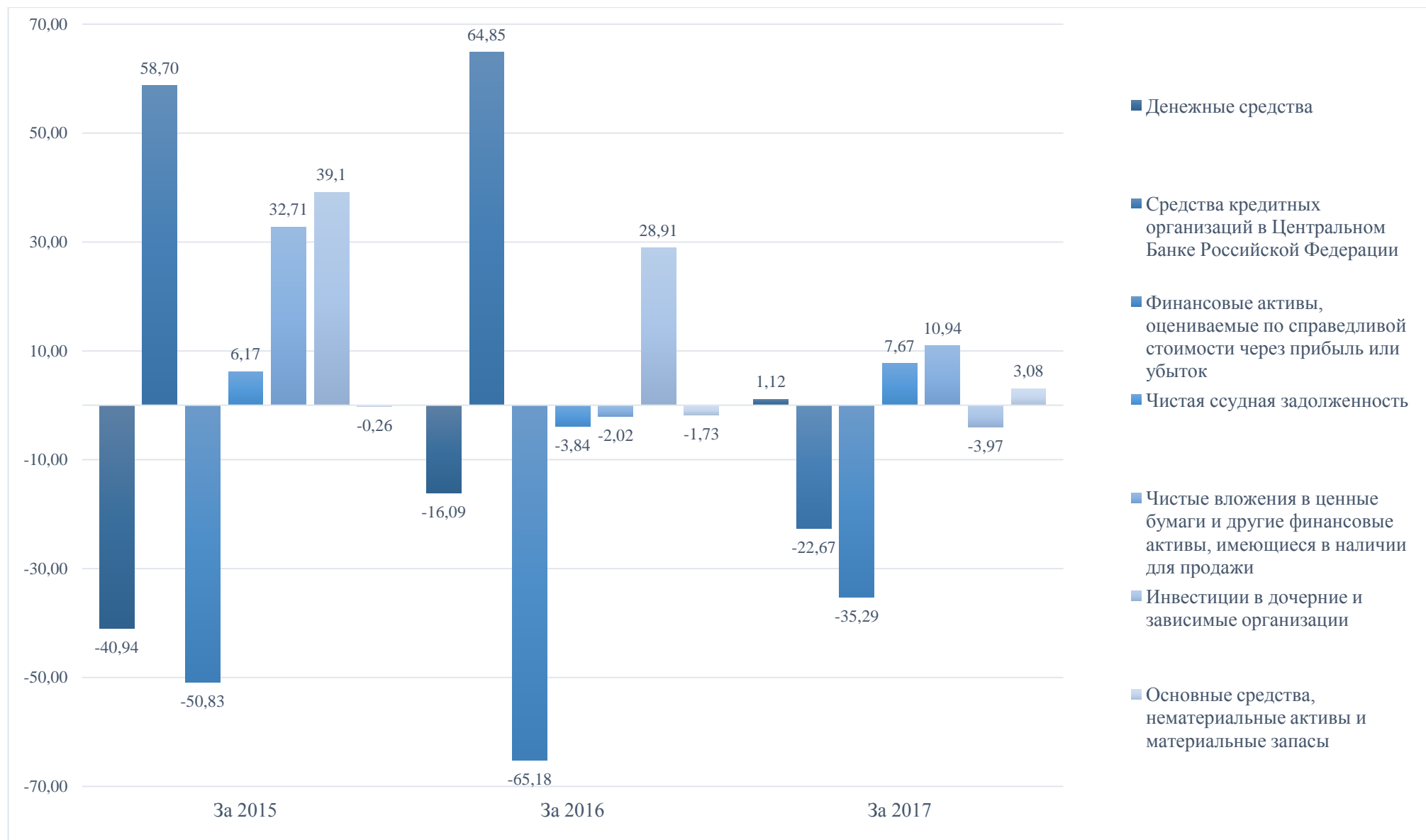


Рисунок 2.2.1 – Темпы прироста основных статей активов баланса, в процентах

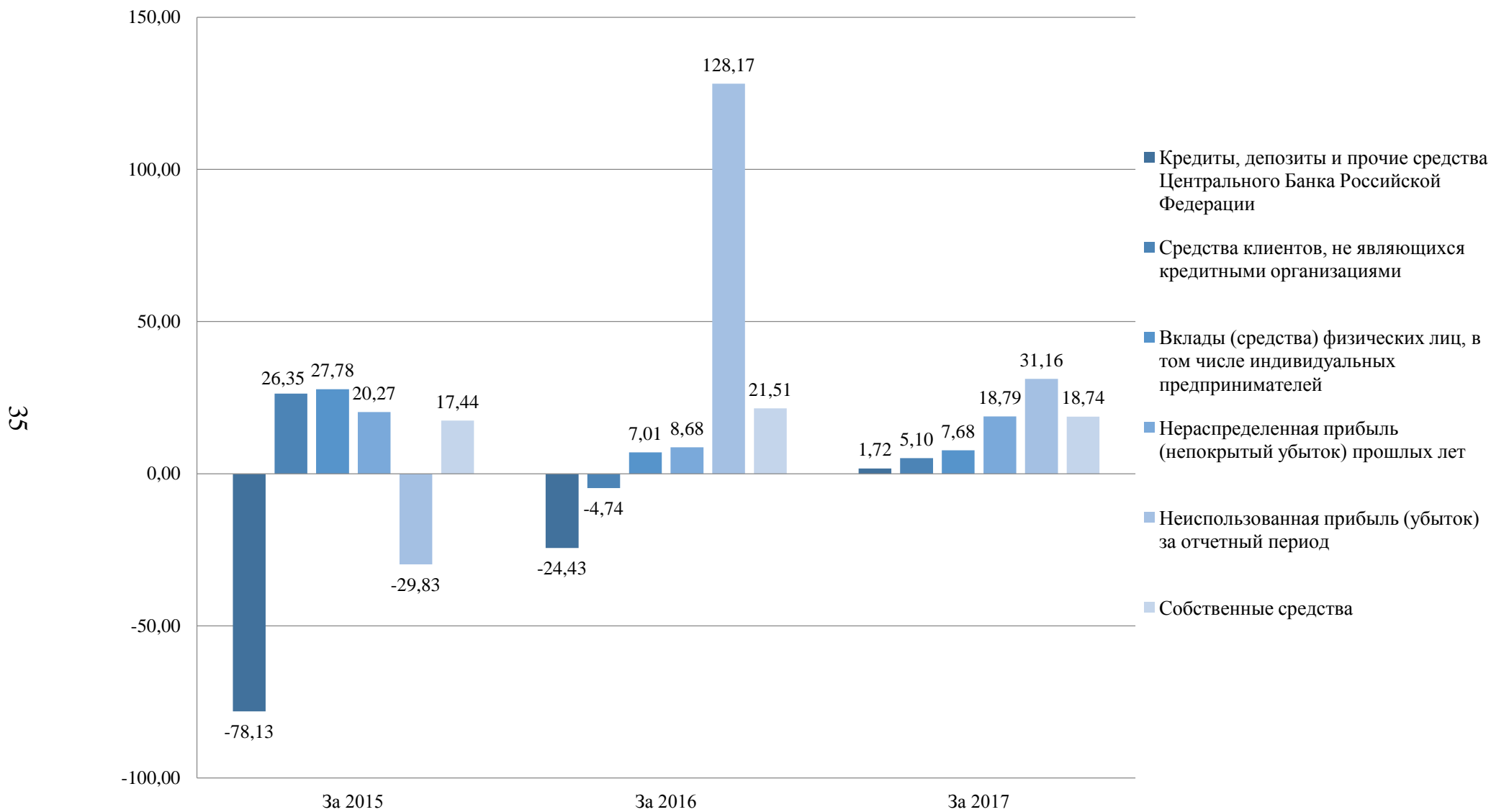


Рисунок 2.2.2 – Темпы прироста основных статей пассивов баланса, в процентах

В анализируемом периоде происходили незначительные структурные изменения в активах и пассивах баланса.

Активы.

В 2015 и 2016 годах наблюдался рост объёма средств в Центральном банке на фоне снижения размера финансовых активов, денежных средств и средств в кредитных организациях.

В течение анализируемого периода статья «Денежные средства» в среднем составляла около 3,6% от валют баланса, что касемо изменений, то за первые два года она уменьшилась на 57,05% или на 625 863 442 тыс. рублей, а за 2017 год, по сравнению с 2016 увеличилась на 1,12% или на 6 869 647 тыс. рублей.

Статья «Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации» также занимает маленькую долю, изменения: первые два года наблюдался стабильный рост на 123,55% или на 597 486 170 тыс. рублей, но за 2017 год произошло значительное сокращение на 22,67% или на 219 255 404 тыс. рублей.

«Средства в кредитных организациях» составляет не значительную долю, имеет отрицательную динамику, за анализируемый период уменьшилась на 15,84% или на 56 492 211 тыс. рублей.

Финансовые активы на протяжении всего анализируемого периода значительно уменьшились, на конец периода величина изменения по данной статье составила 734 219 157 тыс. рублей.

Статьи «Чистая ссудная задолженность» и «Чистые вложения в ценные бумаги» имели как положительную, так и отрицательную динамику, конечное изменение составило 10% или 1 576 731 779 тыс. рублей и 42% или 772 374 880 тыс. рублей соответственно.

На протяжении исследуемого периода основные средства незначительно снижались, но за 2017 год они восполнились, это скорее всего связано с проводимой переоценкой основных средств. Снижение денежных средств скорее всего связано с увеличением чистой ссудной задолженности. Снижение средств в

кредитных организациях связано с уменьшением в 1,5 раза вложений в межбанковские кредиты.

Пассивы.

В целом на протяжении всего анализируемого периода по основным статьям пассива баланса наблюдается положительная динамика.

Статья «Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ» на состояние 01.01.2015 года составляла 16,1% от валюты баланса, в течение двух лет имела отрицательную динамику, кроме крайнего года, в следствие чего её доля стала 2,55%, итоговое отклонение составило 2 924 653 775 тыс. рублей.

«Средства кредитных организаций» также сокращались первые два года, в крайний год произошло увеличение на 27,38% или 99 800 000 тыс. рублей.

«Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на протяжении всего анализируемого периода, занимают наибольшую долю и находятся в динамике, итоговое отклонение составило 3 715 896 487 тыс. рублей.

«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» занимали незначительную долю в структуре пассивов, а в течение анализируемого периода их величина стала ещё меньше, итоговое изменение относительно первого года составило 525 543 707 тыс. рублей.

«Выпущенные долговые обязательства изменялись не значительно. «Обязательства по текущему налогу на прибыль увеличились на 11 240 298 тыс. рублей.

«Неиспользованная прибыль (убыток) отчётного года» в 2015 наблюдалось уменьшение этой величины на 29,83%, но оно было компенсировано резким увеличением в 2016 году на 128,17% или на 279 902 126 тыс. рублей.

В дополнение к представленным данным, проиллюстрируем изменения в структуре активов и пассивов банка за рассматриваемый период (рисунки 2.2.3 – 2.2.4).

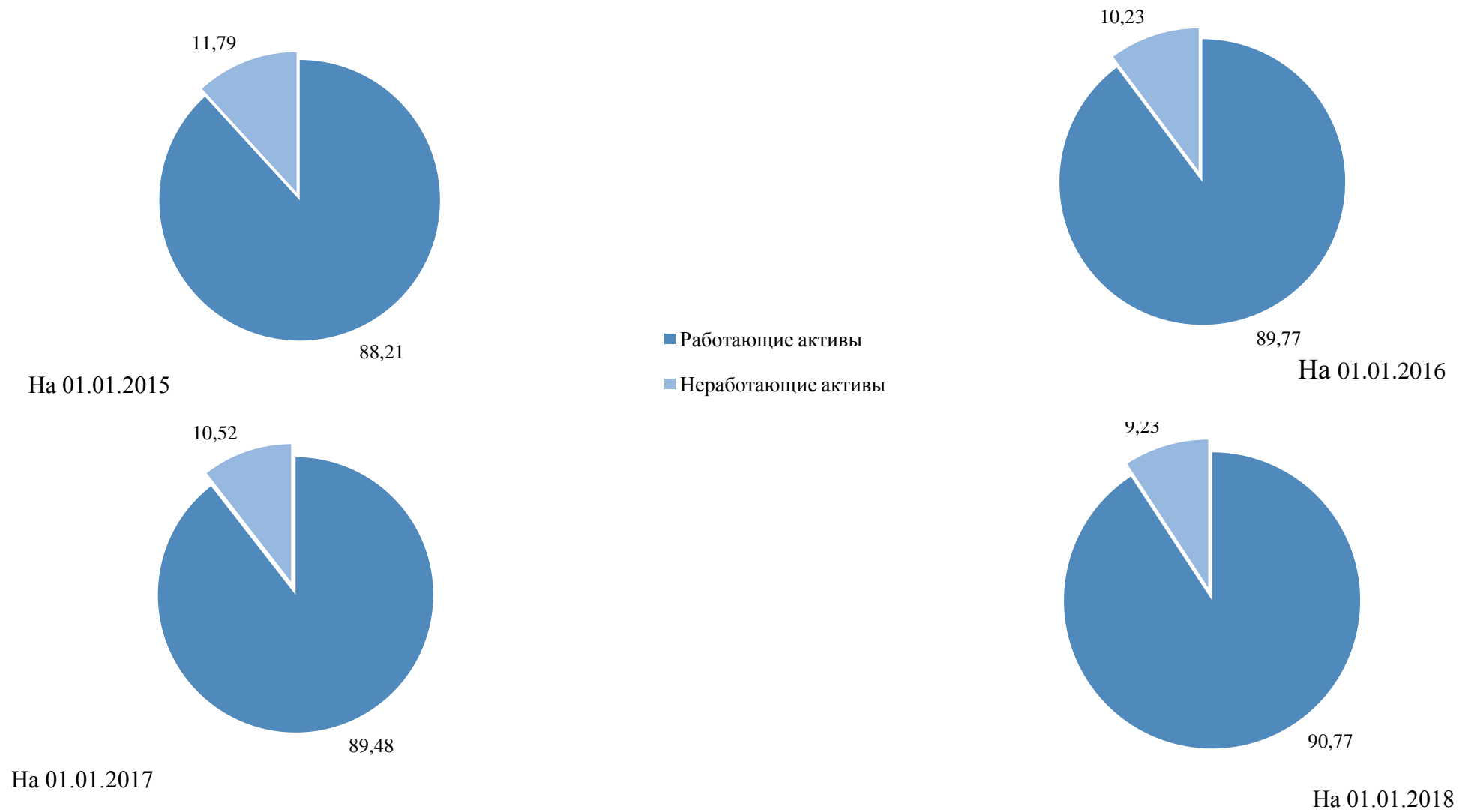
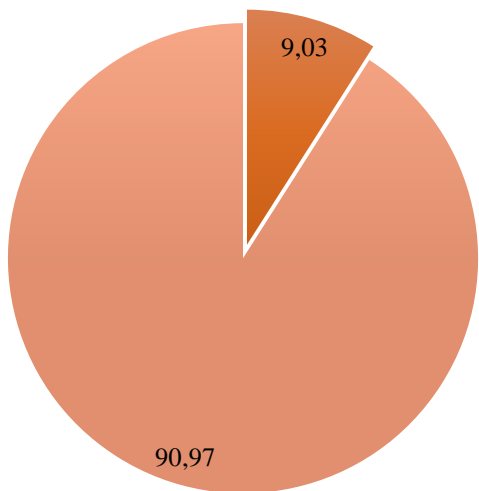
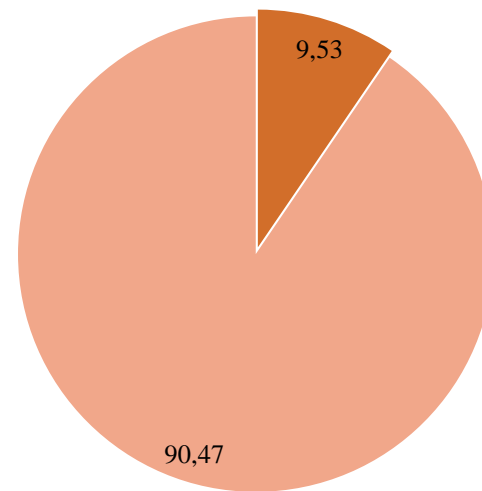


Рисунок 2.2.3 – Структура активов баланса за анализируемый период, в процентах

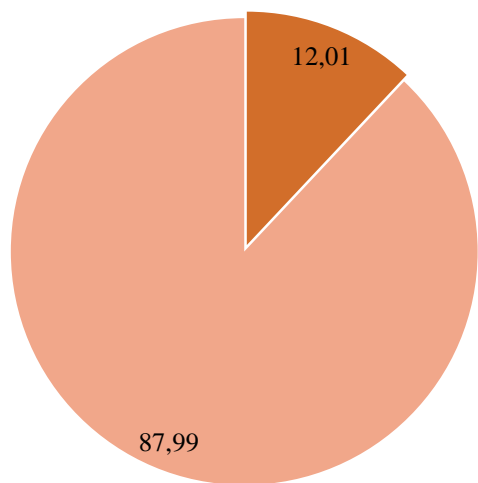


На 01.01.2015

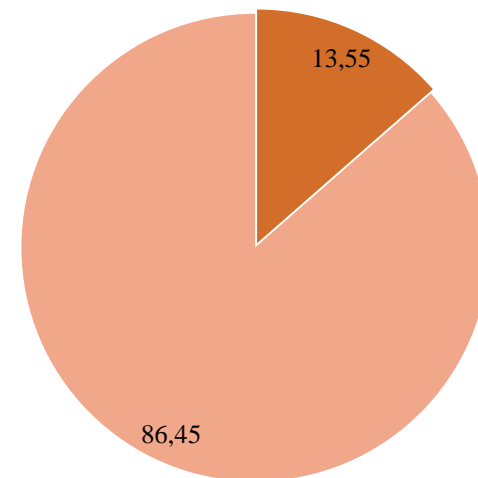


На 01.01.2016

■ Собственные средства
■ Привлечённые средства



На 01.01.2017



На 01.01.2018

Рисунок 2.2.4 – Структура пассива баланса за анализируемый период, в процентах

На рисунке 2.2.3 можно заметить, что на протяжении всего рассматриваемого периода у банка наблюдается стабильно высокий уровень работающих активов. Данный фактор просто необходимо назвать положительным.

Наибольшую долю в работающих активах занимает ссудная задолженность, которая, как упоминалось ранее, на протяжении всего исследуемого периода растёт, на втором месте находятся вложения в ценные бумаги, которые так же имели положительную тенденцию, за исключением незначительного уменьшения в 2016 году, на третьем месте финансовые активы, тенденция которых, за все 3 анализируемых года, была стабильно отрицательная.

Если посмотреть на структуру пассивов (рисунок 2.2.4), то можно увидеть, что за все 3 года привлечённые средства преобладают над собственными средствами. Увеличение долей произошло в 2016 и 2017 годах, в основном за счёт уменьшения статьи «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ» и увеличения статей, отражающих прибыль отчётного и прошедшего годов.

Остальные доли статей изменялись, но незначительно, поэтому особого влияния не оказали.

Следующим объектом вертикального и горизонтального анализа будет отчёт о финансовых результатах за 2015, 2016 и 2017 года. Результаты анализа представлены в таблицах 2.2.5 и 2.2.6.

А также, для наглядности результатов, представим динамику величин основных статей графически, и проведём внутригрупповой анализ, опять же, основных составляющих отчёта о финансовых результатах (рисунок 2.2.5).

Таблица 2.2.5 – Вертикальный анализ отчёта о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2015, 2016 и 2017 гг.

| Наименование | Сумма, в тыс. рублей | | | Удельный вес, в процентах | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|---------------|---------------------------|-----------|-----------|
| | за 2015г. | за 2016г. | за 2017г. | за 2015г. | за 2016г. | за 2017г. |
| 1. Процентные доходы, всего, в том числе: | 1 990 795 763 | 2 079 766 069 | 2 032 170 704 | 911,59 | 417,38 | 310,94 |
| 1.1. от размещёния средств в кредитных организациях | 45 298 638 | 64 397 494 | 116 102 323 | 20,74 | 12,92 | 5,71 |
| 1.2. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся КО | 1 815 096 835 | 1 867 144 838 | 1 759 389 151 | 831,14 | 374,71 | 86,58 |
| 1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 12 025 | 1 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1.4. от вложений в ценные бумаги | 130 400 290 | 148 211 712 | 156 679 229 | 59,71 | 29,74 | 7,71 |
| 2. Процентные расходы, всего, в том числе: | 1 132 363 133 | 878 207 077 | 730 382 293 | 518,51 | 176,24 | 111,75 |
| 2.1. по привлеченным средствам кредитных организаций | 246 600 692 | 64 296 230 | 53 788 230 | 112,92 | 12,90 | 8,23 |
| 2.2. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 830 989 692 | 759 401 850 | 636 868 978 | 380,51 | 152,40 | 97,45 |
| 2.3. по выпущенным долговым обязательствам | 54 772 749 | 54 508 997 | 39 725 085 | 25,08 | 10,94 | 6,08 |
| 3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 858 432 630 | 1 201 558 992 | 1 301 788 411 | 393,08 | 241,14 | 199,18 |
| 4. Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещённых на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -258 867 154 | -87 884 500 | -119 132 217 | -118,54 | -17,64 | -18,23 |
| 4.1. Измерение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -5 995 500 | -6 151 158 | -8 926 467 | -2,75 | -1,23 | -1,37 |
| 5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 599 565 476 | 1 113 674 492 | 1 182 656 194 | 274,54 | 223,50 | 180,95 |
| 6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -17 141 249 | -74 292 233 | 12 395 172 | -7,85 | -14,91 | 1,90 |
| 7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 397 331 | 0 | 0 | 1,56 | 0,00 | 0,00 |
| 8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -1 730 756 | 2 607 540 | 24 365 165 | -0,79 | 0,52 | 3,73 |
| 9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 189 | 185 187 | -13 596 | 0,00 | 0,04 | 0,00 |
| 10. Чистые доходы от операции с иностранной валютой | 100 403 852 | 29 511 322 | 38 955 167 | 45,98 | 5,92 | 5,96 |
| 11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -6 152 110 | 18 837 516 | -13 134 618 | -2,82 | 3,78 | -2,01 |
| 12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 187 331 | 2 217 651 | 620 076 | 0,09 | 0,45 | 0,09 |
| 13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 2 764 701 | 8 725 625 | 13 796 624 | 1,27 | 1,75 | 2,11 |
| 14. Комиссионные доходы | 297 700 676 | 360 618 710 | 422 337 011 | 136,32 | 72,37 | 64,62 |
| 15. Комиссионные расходы | 31 759 583 | 43 700 379 | 58 654 818 | 14,54 | 8,77 | 8,97 |
| 16. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 1 533 840 | -7 234 | 0 | 0,70 | 0,00 | 0,00 |
| 17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | -5 155 700 | 2 208 381 | 653 231 | -2,36 | 0,44 | 0,10 |

Окончание таблицы 2.2.5

| Наименование | Сумма, в тыс. рублей | | | Удельный вес, в процентах | | |
|-----------------------------------------------------|----------------------|---------------|---------------|---------------------------|-----------|-----------|
| | за 2015г. | за 2016г. | за 2017г. | за 2015г. | за 2016г. | за 2017г. |
| 18. Изменение резерва по прочим потерям | -31 893 241 | -41 951 351 | -111 546 646 | -14,60 | -8,42 | -17,07 |
| 19. Прочие операционные доходы | 46 009 705 | 33 975 420 | 48 260 335 | 21,07 | 6,82 | 7,38 |
| 20. Чистые доходы (расходы) | 957 730 462 | 1 412 610 647 | 1 560 689 297 | 438,55 | 283,49 | 238,80 |
| 21. Операционные расходы | 650 830 535 | 764 715 933 | 714 803 671 | 298,02 | 153,47 | 109,37 |
| 22. Прибыль (убыток) до налогообложения | 306 899 927 | 647 894 714 | 845 885 626 | 140,53 | 130,02 | 129,43 |
| 23. Возмещение (расход) по налогам | 88 512 620 | 149 605 281 | 192 320 221 | 40,53 | 30,02 | 29,43 |
| 24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 219 918 556 | 500 196 653 | 653 589 923 | 100,70 | 100,38 | 100,00 |
| 25. Прибыль (убыток) от прекращающейся деятельности | -1 531 249 | -1 907 220 | -24 518 | -0,70 | -0,38 | 0,00 |
| 26. Прибыль (убыток) за отчетный период | 218 387 307 | 498 289 433 | 653 565 405 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |

Таблица 2.2.6 – Горизонтальный анализ отчёта о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2015, 2016 и 2017 гг.

| Наименование | Сумма, в тыс. рублей | | | Отклонение | | | | Темп роста, в процентах | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|--------------|----------------------------|-----------|-------------------------|-----------|
| | | | | абсолютное, тыс. рублей | | относительное, в процентах | | | |
| | на 01.01.2016г. | на 01.01.2017г. | на 01.01.2018г. | за 2016г. | за 2017г. | за 2016г. | за 2017г. | за 2016г. | за 2017г. |
| 1. Процентные доходы, всего, в том числе: | 1 990 795 763 | 2 079 766 069 | 2 032 170 704 | 88 970 306 | -47 595 365 | 4,47 | -2,29 | 104,47 | 97,71 |
| 1.1. от размещения средств в кредитных организациях | 45 298 638 | 64 397 494 | 116 102 323 | 19 098 856 | 51 704 829 | 42,16 | 80,29 | 142,16 | 180,29 |
| 1.2. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся КО | 1 815 096 835 | 1 867 144 838 | 1 759 389 151 | 52 048 003 | -107 755 687 | 2,87 | -5,77 | 102,87 | 94,23 |
| 1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 12 025 | 1 | 12 025 | -12 024 | 100 | -99,99 | 100 | 0,01 |
| 1.4. от вложений в ценные бумаги | 130 400 290 | 148 211 712 | 156 679 229 | 17 811 422 | 8 467 517 | 13,66 | 5,71 | 113,66 | 105,71 |
| 2. Процентные расходы, всего, в том числе: | 1 132 363 133 | 878 207 077 | 730 382 293 | -254 156 | -147 824 | -22,44 | -16,83 | 77,56 | 83,17 |
| 2.1. по привлеченным средствам кредитных организаций | 246 600 692 | 64 296 230 | 53 788 230 | -182 304 | -10 508 000 | -73,93 | -16,34 | 26,07 | 83,66 |
| 2.2. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 830 989 692 | 759 401 850 | 636 868 978 | -71 587 842 | -122 532 872 | -8,61 | -16,14 | 91,39 | 83,86 |
| 2.3. по выпущенным долговым обязательствам | 54 772 749 | 54 508 997 | 39 725 085 | -263 752 | -14 783 912 | -0,48 | -27,12 | 99,52 | 72,88 |
| 3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 858 432 630 | 1 201 558 992 | 1 301 788 411 | 343 126 362 | 100 229 419 | 39,97 | 8,34 | 139,97 | 108,34 |
| 4. Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам | -258 867 154 | -87 884 500 | -119 132 217 | 170 982 654 | -31 247 717 | -66,05 | 35,56 | 33,95 | 135,56 |
| 4.1. Измерение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -5 995 500 | -6 151 158 | -8 926 467 | -155 658 | -2 775 309 | 2,60 | 45,12 | 102,60 | 145,12 |
| 5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 599 565 476 | 1 113 674 492 | 1 182 656 194 | 514 109 016 | 68 981 702 | 85,75 | 6,19 | 185,75 | 106,19 |

Окончание таблицы 2.2.6

| Наименование | Сумма, в тыс. рублей | | | Отклонение | | | | Темп роста, в процентах | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|-------------|----------------------------|-----------|-------------------------|-----------|
| | | | | абсолютное, тыс. рублей | | относительное, в процентах | | | |
| | на 01.01.2016г. | на 01.01.2017г. | на 01.01.2018г. | за 2016г. | за 2017г. | за 2016г. | за 2017г. | за 2016г. | за 2017г. |
| 6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -17 141 249 | -74 292 233 | 12 395 172 | -57 150 984 | 86 687 405 | 333,41 | -116,68 | 433,41 | -16,68 |
| 7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 397 331 | 0 | 0 | -3 397 331 | 0 | -100,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -1 730 756 | 2 607 540 | 24 365 165 | 4 338 296 | 21 757 625 | -250,66 | 834,41 | -150,66 | 934,41 |
| 9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 189 | 185 187 | -13 596 | 184 998 | -198 783 | 97882,54 | -107,34 | 97982,54 | -7,34 |
| 10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 100 403 852 | 29 511 322 | 38 955 167 | -70 892 530 | 9 443 845 | -70,61 | 32,00 | 29,39 | 132,00 |
| 11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -6 152 110 | 18 837 516 | -13 134 618 | 24 989 626 | -31 972 134 | -406,20 | -169,73 | -306,20 | -69,73 |
| 12. Чистые доходы от операций с драгоценными | 187 331 | 2 217 651 | 620 076 | 2 030 320 | -1 597 575 | 1083,81 | -72,04 | 1183,81 | 27,96 |
| 13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 2 764 701 | 8 725 625 | 13 796 624 | 5 960 924 | 5 070 999 | 215,61 | 58,12 | 315,61 | 158,12 |
| 14. Комиссионные доходы | 297 700 676 | 360 618 710 | 422 337 011 | 62 918 034 | 61 718 301 | 21,13 | 17,11 | 121,13 | 117,11 |
| 15. Комиссионные расходы | 31 759 583 | 43 700 379 | 58 654 818 | 11 940 796 | 14 954 439 | 37,60 | 34,22 | 137,60 | 134,22 |
| 16. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 1 533 840 | -7 234 | 0 | -1 541 074 | 7 234 | -100,47 | -100,00 | -0,47 | 0,00 |
| 17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | -5 155 700 | 2 208 381 | 653 231 | 7 364 081 | -1 555 150 | -142,83 | -70,42 | -42,83 | 29,58 |
| 18. Изменение резерва по прочим потерям | -31 893 241 | -41 951 351 | -111 546 646 | -10 058 110 | -69 595 295 | 31,54 | 165,90 | 131,54 | 265,90 |
| 19. Прочие операционные доходы | 46 009 705 | 33 975 420 | 48 260 335 | -12 034 285 | 14 284 915 | -26,16 | 42,04 | 73,84 | 142,04 |
| 20. Чистые доходы (расходы) | 957 730 462 | 1 412 610 647 | 1 560 689 297 | 454 880 185 | 148 078 650 | 47,50 | 10,48 | 147,50 | 110,48 |
| 21. Операционные расходы | 650 830 535 | 764 715 933 | 714 803 671 | 113 885 398 | -49 912 262 | 17,50 | -6,53 | 117,50 | 93,47 |
| 22. Прибыль (убыток) до налогообложения | 306 899 927 | 647 894 714 | 845 885 626 | 340 994 787 | 197 990 912 | 111,11 | 30,56 | 211,11 | 130,56 |
| 23. Возмещение (расход) по налогам | 88 512 620 | 149 605 281 | 192 320 221 | 61 092 661 | 42 714 940 | 69,02 | 28,55 | 169,02 | 128,55 |
| 24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 219 918 556 | 500 196 653 | 653 589 923 | 280 278 097 | 153 393 270 | 127,45 | 30,67 | 227,45 | 130,67 |
| 25. Прибыль (убыток) от прекращающейся деятельности | -1 531 249 | -1 907 220 | -24 518 | -375 971 | 1 882 702 | 24,55 | -98,71 | 124,55 | 1,29 |
| 26. Прибыль (убыток) за отчетный период | 218 387 307 | 498 289 433 | 653 565 405 | 279 902 126 | 155 275 972 | 128,17 | 31,16 | 228,17 | 131,16 |

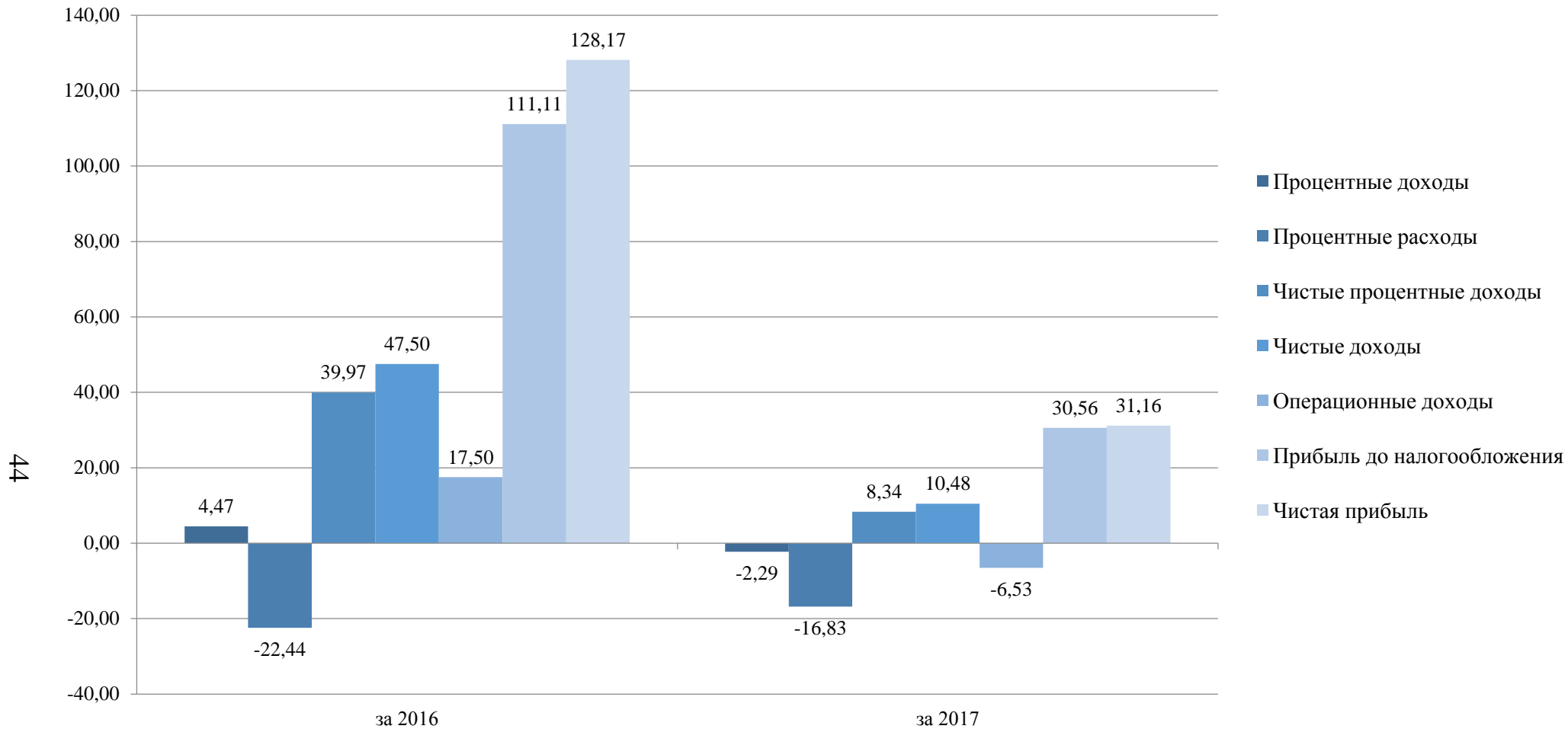


Рисунок 2.2.5 – Темпы прироста основных статей отчёта о финансовых результатах за 2016 и 2017 гг., в процентах

Из данных таблицы 2.2.6 и рисунка 2.2.6 видно, что основным источником процентных доходов анализируемого банка являются проценты по выданным ссудам, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями. Наряду с этим, основными расходами (таблица 2.2.6 и рисунок 2.2.7) являются проценты по привлечённым средствам, выданным клиентам, не являющимся кредитными организациями.

На графике (рисунок 2.2.5) можно заметить, что в 2016 году основные статьи имели большие темпы прироста, нежели в 2017. Процентные доходы увеличились всего на 2,1%, в основном из-за увеличения денежных средств, находящихся в других кредитных организациях. Процентные расходы за оба года сократились на 39,27% или 401 980 840 тыс.рублей, в большей степени из-за сокращения процентов по привлечённым средствам от кредитных организаций. Ввиду чего увеличилась чистая прибыль в 2016 году на 128,17% (279 902 126 тыс.рублей,) и в 2017 году на 31,16% (155 275 972 тыс.рублей).

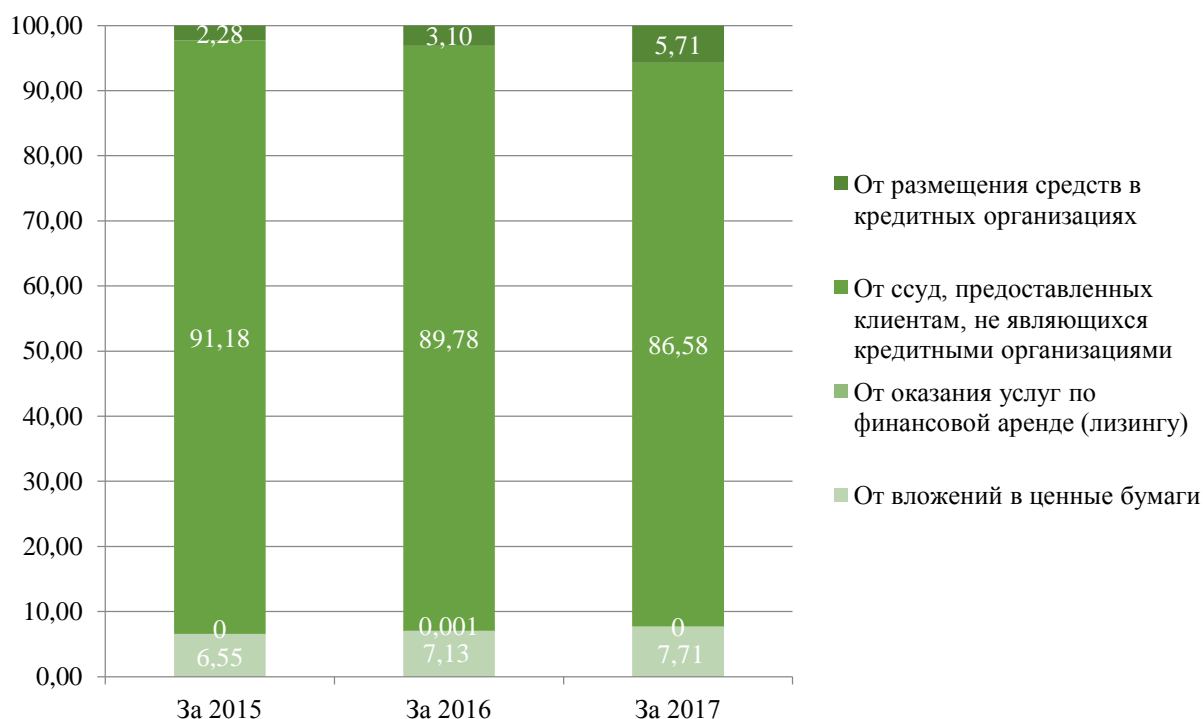


Рисунок 2.2.6 – Структура процентных доходов, в процентах

Исходя из вышесказанного и диаграмм на рисунках 2.2.6 и 2.2.7, следует сделать вывод, что на межбанковском рынке ПАО «Сбербанк» стал банком-

кредитором, так как процентные доходы от размещения денежных средств в кредитных организациях возросли, а процентные расходы от привлечённых денежных средств от кредитных организаций снизились.

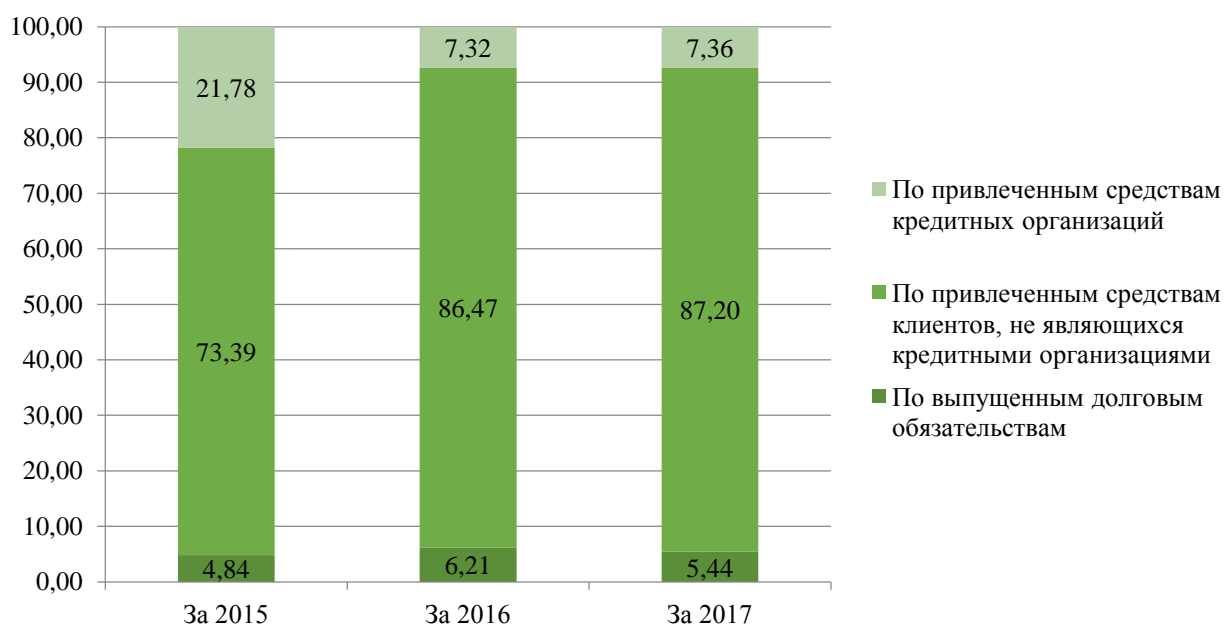


Рисунок 2.2.7 - Структура процентных расходов, в процентах

На рисунке 2.2.7 достаточно чётко видно, что доля процентов по привлечённым средствам кредитных организаций заметно сократилась за 2016 год. Расходы по выпущенным долговым обязательствам занимают наименьшую долю в процентных расходах и в течение анализируемого периода их величина только уменьшается.

Данные диаграммы позволяют сделать вывод, что банк больше ориентирован на физические и юридические лица, так как принимает и выдает денежные средства в основном им, а не кредитным организациям.

И крайний этап в анализе финансового состояния банка является анализ финансовой отчётности на основе системы финансовых коэффициентов. Все результаты, полученные в ходе расчёта коэффициентов, будут представлены в таблице 2.3.1 (для показателей, рассчитываемых на определённую дату) и 2.3.2 (для показателей, рассчитываемых за определённый период).

Таблица 2.3.1 - Финансовые коэффициенты, в процентах

| Коэффициент | на 01.01.2015 г. | на 01.01.2016 г. | на 01.01.2017 г. | на 01.01.2018 г. |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Базовые финансовые коэффициенты | | | | |
| K1 | 10 | 11 | 15 | 17 |
| K2 | 3,42 | 2,91 | 2,40 | 2,02 |
| K3 | 42,43 | 51,73 | 59,32 | 60,79 |
| K8 | 84,29 | 85,38 | 87,98 | 90,15 |
| Анализ активов | | | | |
| K19 | 88,21 | 89,77 | 89,52 | 90,82 |
| K20 | 98,53 | 102,00 | 104,80 | 108,04 |

Таблица 2.3.2 - Финансовые коэффициенты за 2015, 2016 и 2017 гг., в процентах

| Коэффициент | за 2015г. | за 2016г. | за 2017г. |
|---------------------------------------|-------------|---------------|---------------|
| Базовые финансовые коэффициенты | | | |
| K4 | 88,21 | 89,77 | 89,48 |
| K5 | 1025,20 | 979,95 | 772,65 |
| K6 | 322,29 | 735,36 | 964,52 |
| K7 | 11,02 | 21,40 | 23,10 |
| Средняя номинальная процентная ставка | | | |
| K9 | 5,46 | 4,02 | 3,31 |
| K10 | 5,74 | 4,56 | 3,84 |
| K11 | 11,71 | 11,45 | 11,56 |
| K12 | 18,08 | 12,87 | 35,84 |
| K13 | 11,40 | 10,97 | 10,45 |
| K14 | 10,06 | 10,45 | 10,05 |
| K15 | 5,74 | 4,56 | 3,84 |
| K16 | 858 432 630 | 1 201 558 992 | 1 301 788 411 |
| K17 | 4,34 | 6,03 | 6,44 |
| K18 | 4,93 | 6,57 | 7,30 |

Исходя из полученных результатов, можно сделать следующие выводы:

- по факту, K1 (коэффициент соотношения собственных и заёмных средств) у анализируемого банка достаточно мал, выходит, что лишь 10% из имеющихся средств собственные, за исследуемый период наблюдается тенденция роста. Остальная часть – привлечённые;
- K2 (доля уставного капитала в структуре собственных средств) на протяжении анализируемого периода уменьшался. Это говорит об уменьшении собственных средств;

- К3 (доля денежных средств населения в составе привлеченных средств) увеличивался, на фоне снижения средств кредитных организаций и собственного роста. Это говорит о том, что население вновь хочет сберегать свои сбережения.
- К4 (коэффициент эффективности использования активов) немного превышает нормативное значение, и в дальнейшем только росло, это говорит о том, что банк эффективно использует свои ресурсы;
- К5 (размер доходных активов на единицу собственного капитала) соответствует нормативу, это говорит о том, что банка большая часть активов работающие, то есть приносят доход, тенденция коэффициента отрицательная;
- коэффициент К8 (коэффициент эффективности использования привлечённых средств) все года больше 75% – это значит, банк ведет агрессивную политику, ей сопутствуют высокие риски;
- коэффициент К9 (средняя номинальная ставка по ресурсам в целом) за анализируемый период снизился на 1,86%;
- коэффициент К10 (средняя номинальная ставка по привлечённым ресурсам) за анализируемый период снизился на 1,9%;
- коэффициент К11 (средняя доходность по всем кредитам) за анализируемый период снизился на 0,15%;
- коэффициент К12 (средняя доходность по кредитам, клиентам, являющимся КО) за анализируемый период снизился на 17,76%;
- коэффициент К13 (средняя доходность по кредитам, клиентам, не являющимся КО) за анализируемый период увеличился на 0,95%;
- коэффициент К14 (средняя ставка по размещённым ресурсам) за анализируемый период увеличился на 0,01%;
- коэффициент К16 (процентная маржа) за анализируемый период увеличился на 443 355 781 тысяч рублей – это говорит об увеличении процентных доходах и уменьшении процентных расходов;

- коэффициент K17 (отношение процентной маржи к доходным активам) за анализируемый период увеличился на 2,1%, это говорит об увеличении процентной маржи;
- коэффициент K18 (процентная мажа по кредитному портфелю) за анализируемый период увеличился на 2,37%. Это говорит о росте процентной маржи по кредитному портфелю;
- коэффициент K19 (доля доходных активов) за анализируемый период увеличился на 1,05%. Значение K19 больше допустимого значения. Это значит, что у банка высокий уровень доходности активов, и, как следствие, высокий уровень управления рисками активов;
- коэффициент K20 (доля доходных активов в платных пассивах) за анализируемый период увеличился на 6,04%. Значение K20 немного больше допустимого значения – это свидетельствует о том, что прибыль, полученная от доходных активов, превышает расходы, которые придется понести по платным пассивам;

Нормативы Центрального Банка Российской Федерации

В таблице 2.3.3 представлены данные, которые были взяты из годовых отчётов, о выполнении анализируемым банком обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ для регулирования ликвидности банков.

Таблица 2.3.3 - Значения обязательных нормативов ПАО «Сбербанк», в процентах

| Норматив | Значение | На 01.01.2015 г. | На 01.01.2016 г. | На 01.01.2017 г. | На 01.01.2018 г. |
|----------|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| H1 | ≥ 8 | 11,6 | 11,9 | 13,6 | 14,9 |
| H2 | ≥ 15 | 74,3 | 116,4 | 217 | 161,1 |
| H3 | ≥ 50 | 66,4 | 154,4 | 301,6 | 263,8 |
| H4 | ≤ 120 | 111,2 | 65,5 | 55,4 | 57,6 |
| H6 | ≤ 25 | 19,2 | 20 | 17,9 | 16,6 |
| H7 | ≤ 800 | 207,5 | 197,5 | 129,8 | 115,5 |
| H9.1 | ≤ 50 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| H10.1 | ≤ 3 | 1 | 0,8 | 0,5 | 0,4 |
| H12 | ≤ 25 | 9,5 | 10,6 | 15,3 | 13,4 |

Исходя из того, насколько банк соблюдает эти нормативы, определяется качество работы банка и уровень его ликвидности. Из значений нормативов ПАО

«Сбербанк», следует сделать вывод, что банк соответствует всем нормативам Центрального банка. Для более удобного анализа, представим динамику значений нормативов на рисунке 2.3.1.

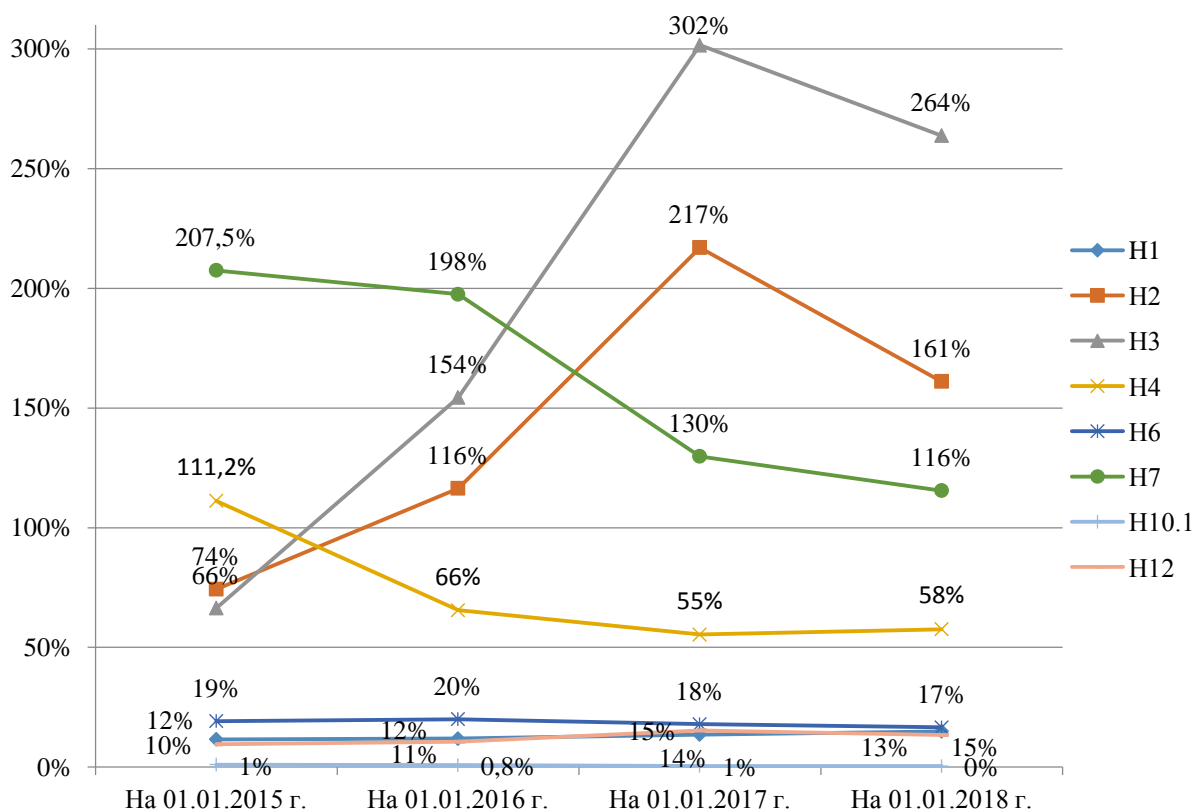


Рисунок 2.3.1 – Динамика значений обязательных нормативов, в процентах

- N1 – норматив достаточности собственного капитала. Минимальное значение 10%. Данный норматив за анализируемый период снизился с 11,6% до 14,9%. Постепенное увеличение данного норматива говорит о понижении риска в отношении управления собственными средствами;
- N2 – норматив мгновенной ликвидности. Минимальное значение 15%. За анализируемый период данный норматив увеличился с 66,4% до 263,8%. Это значит, что банк способен погасить все свои краткосрочные обязательства по первому требованию;
- N3 – норматив текущей ликвидности. Минимальное значение 50%. За анализируемый период данный норматив увеличился с 54,47% до 144,72%. Это означает, что банк способен ответить по своим текущим обязательствам;

- Н4 – норматив долгосрочной ликвидности. Максимальное значение 120%. За анализируемый период данный норматив снизился с 111,2% до 57,6%. Это означает, что банк повысил эффективность использования своих текущих активов, а не перевел их в режим «ожидания»;
- Н6 – норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Максимальное значение 25%. За анализируемый период данный норматив уменьшился с 19,2% до 16,6%. Это говорит о том, что банк не допускает относительно высокий риск на одного заёмщика (либо группу заёмщиков);
- Н7 – норматив максимального размера крупных кредитных рисков. Максимальное значение 800%. За анализируемый период данный норматив уменьшился с 207,5% до 115,5%. Это означает, что у банка незначительно увеличилась возможность в будущем расплачиваться по своим долговым обязательствам;
- Н9.1 – норматив максимального размера кредитов, поручительств и гарантий, предоставленных собственникам банка. Максимальное значение 50%. Данный показатель находится на уровне 0% и говорит о том, что банк не предоставлял кредиты, банковские гарантии и поручительства своим акционерам;
- Н10.1 – норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка. За анализируемый период данный норматив уменьшился с 1% до 0,4%. Это означает, что у банка низкий риск по его инсайдерам, что подтверждается дополнительно нормативом Н9.1;
- норматив Н12 – норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц. Максимальное значение 25%. За анализируемый период данный норматив увеличился с 9,5% до 13,4%. Норматив соответствует своему значению, из этого следует, что собственный капитал для приобретения акций используется

рационально, однако его увеличение свидетельствует о том, что банк расширяет свою позицию на вторичном рынке ценных бумаг.

2.3 Анализ применения платёжных систем в ПАО «Сбербанк»

По состоянию на 01.01.2018 года ПАО «Сбербанк» имеет 121,5 млн. единиц действующих дебетовых карт, из них 84% активных, а доля эмитированных им дебетовых карт составляет 66,6% от всего рынка дебетовых карт России (рисунок 2.3.1).



Рисунок 2.3.1 – Структура эмиссии дебетовых карт в России, в процентах

Эмиссия карт национальной платёжной системы «МИР» запущена Сбербанком в конце 2016 года, за это время было выпущено более 20 млн. единиц. Держателям карт Сбербанк предложил ряд новых решений, способствующих повышению качества обслуживания клиентов и обеспечению доступности. В частности, в 2017 году он запустил новые карточные продукты МИР, а также расширили их функциональность: МИР Золотая, МИР Премиальная и МИР Премиальная Плюс.

Кроме того, с третьего квартала 2017 года все карты МИР выпускаются с возможностью бесконтактной оплаты и поддерживают технологию безопасных интернет платежей MirAccept.

Можно заметить, что доля «МИР» в портфеле ПАО «Сбербанк» занимает всего 16,46%. Что касается оставшихся 83,54% – то это такие платёжные системы, как VISA Inc., MasterCard и другие (рисунок 2.3.2).

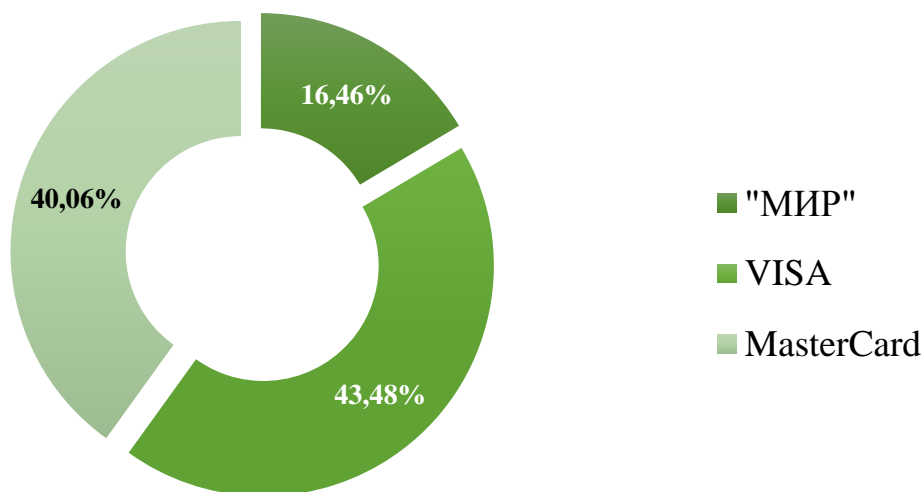


Рисунок 2.3.2 – Структура эмитированных дебетовых карт ПАО «Сбербанк», в процентах

Судя по данным из годового отчёта ПАО «Сбербанк», комиссионные доходы от операций с банковскими картами составили 235,1 млрд. рублей, сложно выяснить, какую долю в этих доходах занимают комиссионные доходы с национальных платёжных карт. Структура комиссионных доходов представлена на рисунке 2.3.3.

В комиссионные доходы входит:

- эквайринг, комиссии платёжных систем и прочие аналогичные комиссии (182 млрд. рублей);
- комиссии, связанные с осуществлением расчётов банковских карт (52,3 млрд. рублей);
- прочее (0,3 млрд. рублей).

Приведенные данные на рисунке 2.3.2 соответствуют 2017 году, т.к. эмиссия карт «МИР» Сбербанком началась только в конце 2016 года.



Рисунок 2.3.2 – Структура комиссионных доходов от операций с картами ПАО «Сбербанк», в процентах

В ходе полевого исследования, были выявлены следующие недостатки:

- высокая стоимость обслуживания;
- комиссия в иногородних банкоматах;
- выбор бонусных программ отсутствует на территории региона проживания.

Первые две причины характерны для всех платёжных систем, и не должны оказывать влияния на выбор между безопасностью и количеством бонусных программ, но, т.к. людям необходимо видеть какую-либо выгоду, следует пересмотреть некоторые нюансы в маркетинге и тарифных планах настоящей платёжной системы.

2.4 Разработка рекомендаций по развитию применения национальной платёжной системы «МИР» и обоснование их эффективности

Ни для кого не секрет, что для того, чтобы какая-либо система развивалась, необходимо её активное использование, для выявления недостатков и последующего совершенствования.

С целью определения удовлетворённости населения платёжной системы «МИР» и выявления основных недостатков было проведено полевое исследование, результаты которого говорят о недостаточной удовлетворённости и заинтересованности населения в национальной платёжной системе.

В полевом исследовании участвовало 498 респондентов:

- 18,2% опрошенных не имеют представления о национальной платёжной системе;
- только 18,2% опрошенных владеют платёжной картой «МИР»;
- 15,2% находят её удобной;
- основные недостатки, выявленные респондентами, указаны в параграфе 2.3.

Следует сделать небольшой вывод: информация о платёжной системе «МИР» мало распространена, рекламные акции недостаточно эффективны и не раскрывают всех преимуществ НПС «МИР».

Также, исходя из того, какую долю на рынке занимает платёжная карта «МИР» на текущий момент, следует предпринять следующие меры, для ускорения её развития:

- необходимо привлечение внимания к «МИР» молодой аудитории, посредством размещения рекламы в социальных сетях;
- очень важно заинтересовать малый и средний бизнес в создании или переводе зарплатных проектов на платёжную систему «МИР», посредством предложения им индивидуальных условий;
- следует добавить возможность включения платёжных карт «МИР» в GooglePay и ApplePay, это повлечёт за собой приток клиентов, но исходя из заявлений представителей НПС «МИР», в 2018 году предполагается разработка собственной платформы бесконтактных платежей, посредством датчика NFC, что не совсем практично и удобно с некоторых точек зрения;
- также, стоит увеличить возможные бонусные программы.

Последние две рекомендации не находятся в правовом поле ПАО «Сбербанк».

Учитывая то, что первостепенным преимуществом платёжной карты «МИР» является её принадлежность Национальной системе платёжных карт, что обеспечивает безопасность и независимость платежей и переводов внутри Российской Федерации, в наших интересах увеличить долю платёжных карт «МИР» на российском рынке банковских карт.

По словам одного из представителей НПС «МИР» из 34 млн. единиц выданных карт «МИР», всеми эмитентами, 3,5 млн. единиц выданы физическим лицам по их инициативе. По моим предположениям, в 2019 году особого притока клиентов не ожидается, т.к. показатель за 2016-2017 год в основном сгенерирован обязательным переходом зарплатных проектов бюджетных организаций на «МИР», из этого следует, что нужно найти другие альтернативы увеличения притока клиентов.

Например, данный показатель возможно увеличить за счёт малого и среднего бизнеса посредством предложения им льготных условий кредитования, при условии приобретения карты «МИР» или открытия зарплатного проекта на карты «МИР». Расчёт экономических выгод и затрат будет производиться на ближайшие 3 месяца.

В настоящей рекомендации можно выделить следующие затраты:

- затраты на рекламу (радио, рекламные буклеты, социальные сети);
- затраты на персонал (увеличение штата, повышение квалификации);
- затраты на ПО (модернизация, приобретение)
- затраты на выпуск новых карт;
- прочие затраты (канцелярия, вода).

Исходя из рейтинга радиостанций и их преискуранта, были выбраны следующие радиостанции для размещения рекламы:

- Бизнес FM;
- Спорт FM;
- Europa Plus FM.

Расчёт представлен в 2.4.1.

Таблица 2.4.1 – Издержки на рекламу, размещённую на радиостанциях

| Месяц, год | Количество будних дней | Цена, в рублях | Количество выходных дней | Цена, в рублях | Сумма, в рублях |
|-----------------------|------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------|
| Бизнес FM | | | | | |
| Июль 2018 | 20 | 37 710 | 9 | 23 310 | 963 990 |
| Август 2018 | 20 | 35 615 | 8 | 22 015 | 888 420 |
| Сентябрь 2018 | 20 | 46 090 | 5 | 28 490 | 1 064 250 |
| Всего | | | | | 2 916 660 |
| Всего со скидкой | | | | | 2 041 662 |
| Спорт FM | | | | | |
| Июль 2018 | 20 | 30 000 | 9 | 22 500 | 802 500 |
| Август 2018 | 20 | 27 600 | 8 | 20 700 | 717 600 |
| Сентябрь 2018 | 20 | 33 000 | 5 | 24 750 | 783 750 |
| Всего | | | | | 2 303 850 |
| Всего со скидкой | | | | | 2 073 465 |
| Еурога Plus FM | | | | | |
| Июль 2018 | 20 | 265 000 | 5 | 220 000 | 6 400 000 |
| Август 2018 | 20 | 243 800 | 5 | 202 400 | 5 888 000 |
| Сентябрь 2018 | 20 | 291 500 | 5 | 242 000 | 7 040 000 |
| Всего | | | | | 19 328 000 |
| Всего со скидкой | | | | | 15 462 400 |
| Итого | | | | | 19 577 527 |

Исходя из того, что данная рекомендация не предусматривает сезонности, выбираем месяца с наиболее выгодными коэффициентами. Июль – 1, август – 0,92, сентябрь – 1,1.

Радиостанциями предусмотрены скидки, на сумму заказа рекламы. Бизнес FM предлагает скидку 30%, при попадании в интервал от 1 700 001 до 3 000 000 рублей. Спорт FM – 10%, при попадании в интервал от 2 000 001 – 3 100 000 рублей. Еурога Plus FM – 20%, при попадании в интервал от 17 000 001 – 23 000 000 рублей.

Среднерыночная стоимость рекламных буклетов, представляющих собой лист А4 согнутый в 3 раза, составляет 4 рубля. Скидок за объём заказа не предусмотрено.

Таблица 2.4.2 – Издержки на буклеты и рекламу в социальных сетях, в рублях

| Издержки | Июль 2018 | Август 2018 | Сентябрь 2018 | Итого |
|-----------------|-----------|-------------|---------------|-----------|
| Буклеты | 800 000 | 1 000 000 | 1 160 000 | 2 960 000 |
| Социальные сети | 50 000 | 50 000 | 50 000 | 150 000 |
| Всего | 850 000 | 1 050 000 | 1 210 000 | 3 110 000 |

По моим подсчётам, за июль, август и сентябрь банку следует ожидать приток новых клиентов 4%, 8% и 12% соответственно, от общего количества зарегистрированных на территории Челябинской области в едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В этом случае реклама будет эффективной.

Таблица 2.4.3 – Ожидаемый приток клиентов, в единицах

| Приток клиентов | Июль | Август | Сентябрь | Итого |
|-----------------|---------|---------|----------|-----------|
| ИП | 90 721 | 181 443 | 272 164 | 544 329 |
| ЮЛ | 103 199 | 206 398 | 309 597 | 619 193 |
| Всего | 193 920 | 387 841 | 581 761 | 1 163 522 |

Приток клиентов повлечет за собой увеличение издержек. Основными из них будут издержки на выпуск новых карт. Исходя из того, что карты предлагаются для личного пользования, а также для оформления зарплатных проектов, предположим, что для индивидуальных предпринимателей в среднем оформляется 2 карты, для юридических лиц – 10 карт. Расчёт представлен в таблице 2.4.2.

Таблица 2.4.4 – Издержки на выпуск карт

| Показатель | Июль 2018 | Август 2018 | Сентябрь 2018 | Итого |
|-------------------------|------------|-------------|---------------|-------------|
| Количество карт, единиц | 1 213 431 | 2 426 863 | 3 640 294 | 7 280 588 |
| ИП, единиц | 181 443 | 362 886 | 544 329 | 1 088 658 |
| ЮЛ, единиц | 1 031 988 | 2 063 977 | 3 095 965 | 6 191 930 |
| Стоимость, в рублях | 60 671 568 | 121 343 136 | 182 014 704 | 364 029 408 |

Для быстрого и качественного обслуживания новых клиентов банку необходимо увеличить штат персонала и повысить квалификацию уже имеющегося. На территории Челябинской области располагается около 150 отделений ПАО «Сбербанк», но дополнительные сотрудники потребуются не во все из них, и увеличение штата на 180 человек со средней заработной платой 28 000 рублей будет достаточным. Вместе с этим, необходимо улучшить и приобрести новое программное обеспечение, для эффективной и более удобной работы сотрудников – настоящая мера будет разовой за 3 месяца. Канцелярия,

вода и прочие сопутствующие издержки увеличиваются вместе с увеличением потока клиентов. Расчет представлен в таблице 2.4.3.

Таблица 2.4.5 – Издержки на персонал, программное обеспечение, в рублях

| | Июль 2018 | Август 2018 | Сентябрь 2018 | Итого |
|----------------------------------------------|------------|-------------|---------------|-------------|
| Персонал | 7 450 000 | 7 450 000 | 7 450 000 | 22 350 000 |
| Зарплатный фонд (с учетом страховых взносов) | 1 950 000 | 1 950 000 | 1 950 000 | 5 850 000 |
| Повышение квалификации | 5 500 000 | 5 500 000 | 5 500 000 | 15 000 000 |
| Прочие расходы | 44 568 048 | 58 666 096 | 87 764 144 | 190 998 288 |
| Программное обеспечение | 15 000 000 | | | 15 000 000 |
| Канцелярия | 29 088 048 | 58 176 096 | 87 264 144 | 174 528 288 |
| Вода | 330 000 | 330 000 | 330 000 | 990 000 |
| Прочее | 150 000 | 160 000 | 170 000 | 480 000 |

По выпущенным картам следует рассмотреть комиссионные доходы, в них входит стоимость обслуживания и комиссия, которую уплачивает клиент за перевод денежных средств. Обслуживание за первый год составляет 750 рублей, комиссия за перевод 0,03% от суммы (таблица 2.4.5).

Таблица 2.4.6 – Комиссионный доход банка по выпущенным картам

| Показатель | Июль 2018 | Август 2018 | Сентябрь 2018 | Итого |
|----------------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Комиссионные доходы от выпущенных карт | 2 512 489 008 | 5 024 978 016 | 7 537 467 024 | 15 074 934 048 |
| Обслуживание, первый год | 910 073 520 | 1 820 147 040 | 2 730 220 560 | 5 460 441 120 |
| Комиссия за транзакции | 1 602 415 488 | 3 204 830 976 | 4 807 246 464 | 9 614 492 928 |
| ИП | 54 432 888 | 108 865 776 | 163 298 664 | 326 597 328 |
| ЮЛ | 1 547 982 600 | 3 095 965 200 | 4 643 947 800 | 9 287 895 600 |

Так как карты предполагают льготную ставку по кредиту, следует рассчитать упущенную выгоду ПАО «Сбербанк» от недополученных процентов.

На сегодняшний день средняя ставка по кредиту малому и среднему бизнесу равна 16%. Предположим, что 20% от привлечённых клиентов будут кредитоваться в нашем банке. В среднем кредит индивидуальных предпринимателей составляет 2 миллиона рублей на 3 года, при льготной ставке равной 14,5% банк за месяц не дополучит 12 500 рублей, а от среднего

юридического лица при кредите в 10 миллионов рублей на те же 3 года, – 25 000 рублей.

Рассмотрев все известные нам издержки и доходы следует рассчитать экономическую выгоду ПАО «Сбербанк» от предложенной мною рекомендации (таблица 2.4.6).

Таблица 2.4.7 – Экономическая выгода от рекомендации

| Показатель | Июль | Август | Сентябрь | Итого |
|----------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------|
| Расходы | | | | |
| Персонал | 7 450 000 | 7 450 000 | 7 450 000 | 22 350 000 |
| Стоимость выпуска карт | 60 671 568 | 121 343 136 | 182 014 704 | 364 029 408 |
| Реклама | 7 367 043 | 7 028 134 | 8 292 350 | 22 687 527 |
| Прочие расходы | 44 568 048 | 58 666 096 | 87 764 144 | 190 998 288 |
| Упущенная выгода | | | | 3 912 458 520 |
| Всего | | | | 4 512 523 743 |
| Доходы | | | | |
| Комиссионные доходы от выпущенных карт | 2 512 489 008 | 5 024 978 016 | 7 537 467 024 | 15 074 934 048 |
| Всего | | | | 15 074 934 048 |
| Прибыль | | | | 10 562 410 305 |

Из таблицы 2.4.7 видно, что прибыль банка до налогообложения составляет 10 562 410 305 рублей.

Из этого следует сделать вывод, что данная рекомендация имеет положительный для банка эффект.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время, а именно во время рыночной экономики, невозможно представить жизнь без платёжных систем, так как они играют ключевую роль, являясь важным элементом финансовой инфраструктуры, обеспечивающим эффективное управление экономикой, особенно через денежно-кредитную политику. Преимуществом платёжной карты «МИР» является её принадлежность Национальной системе платёжных карт, это обеспечивает безопасность и независимость платежей и переводов внутри Российской Федерации, исходя из этого, определение перспектив её развития приобретает особую актуальность, которая нашла своё подтверждение в ходе настоящего исследования.

По результатам решения первой задачи выявлено, что предназначением платёжных систем является бесперебойное, безопасное и быстро проведение расчётов между её участниками. Также, было выяснено, что платёжные системы бывают разных видов, была проведена их классификация.

В ходе решения второй задачи установлено, что в настоящий момент финансовое состояние ПАО «Сбербанк» можно охарактеризовать как отличное, с высоким уровнем кредитоспособности. На протяжении всего рассматриваемого периода у банка наблюдается стабильно высокий уровень работающих активов, который к тому же существенно вырос за последние два года. На протяжении рассматриваемого периода банк демонстрирует хорошую динамику по своим основным финансовым показателям. Доходы банка растут быстрее его расходов, что обуславливает и рост чистых процентных доходов и чистой прибыли. В основном банк работает с физическими и юридическими лицами и привлекает только их средства.

В рамках третьей и четвёртой задач была разработана и обоснована рекомендация, по развитию национальной платёжной системы «МИР». В ходе которой было выявлено, что прибыль банка до налогообложения за 3 месяца составит чуть более 10 млрд. рублей. В ходе работы были решены все поставленные задачи, цель достигнута.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/1f3eee5b4f2e39e836828e5da13165235ecee290/
- 2 Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О национальной платёжной системе". [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/
- 3 Положение о правилах осуществления перевода денежных средств от 19.06.2012 №383-П [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829/
- 4 Указание от 16.12.2014 г. №3493-У «Об организации взаимодействия и получения операционных услуг и услуг платёжного клиринга по переводам денежных средств с использованием международных платёжных карт» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=173359&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8628933561026522#04415413066556375>
- 5 JCB, главная страница [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.ru.jcb/ru/about-us/>
- 6 Mastercard, главная страница [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.mastercard.ru/ru-ru.html>
- 7 VISA Inc., главная страница [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.visa.com.ru/>
- 8 Годовой отчёт ПАО «Сбербанк» за 2017 год [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/Sberbank_Annual_Report_2017_RUS.pdf

- 9 Годовые отчёты VISA Inc. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://investor.visa.com/financial-information/quarterly-earnings/default.aspx>
- 10 Дубова С. Е. Платёжные системы: учебное пособие. / С. Е. Дубова, А. С. Обаева, А. А. Валинурова, А. К. Кутузова, Ю. Ю. Мазина, Н. В. Степанова. – Иваново: МЦНИП, 2014. – 48 с.
- 11 Регулирование в национальной платёжной системе. Законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/PSystem/regulation_p/acts_rf/
- 12 Методика анализа БР [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.aspx?file=metodica-2013.htm
- 13 Национальная платёжная система в 2014 году [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/publ/?PrtID=prs&code=105>
- 14 Национальная система платёжных карт, главная страница [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.nspk.ru/>
- 15 Официальный сайт ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/about/today/historyandawards/history/y2010> (14)
- 16 Публикуемая отчётность по РСБУ ПАО «Сбербанк» за 2014 год [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/img-130160455-0001.pdf>
- 17 Публикуемая отчётность по РСБУ ПАО «Сбербанк» за 2015 год [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/img-129152524-0001.pdf>
- 18 Публикуемая отчётность по РСБУ ПАО «Сбербанк» за 2016 год [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа:

<http://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/img-127183825-0001.pdf>

- 19 Публикуемая отчётность по РСБУ ПАО «Сбербанк» за 2017 год [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/img-129141059-0001.pdf>
- 20 Раскрытие информации банками [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.banki.ru/wikibank/raskryitie_informatsii_bankom/
- 21 Рыбников А. М. Платёжные системы: учебное пособие / А. М. Рыбников. – Симферополь: ТНУ, 2011. – 228 с.
- 22 Сбербанк, главная страница [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru>
- 23 Сухова, Л.Ф. Практикум по анализу финансового состояния и оценке кредитоспособности банка-заёмщика: учеб. пособие – Москва: Финансы и статистика, 2014. – 152 с. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/69223>.
- 24 Черкасов, В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке: учебное пособие / В.Е. Черкасов. – М.: Евразийский открытый институт, 2011. – 340 с.
- 25 Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка финансовой банковской деятельности / Г.Н. Щербакова – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2007. – 512 с.

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2014 г.

| Балансовая отчетность | | |
|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (инвентарный номер) |
| 45293554000 | 00032537 | 1481 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"
ОАО "Сбербанк России"
Почтовый адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806
Капитальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименования статьи | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 5.1 | 1 240 712 425 | 717 319 916 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 5.1 | 369 675 704 | 468 802 599 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 142 522 134 | 112 129 198 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 5.1 | 356 487 333 | 94 301 261 |
| 4 | Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.2 | 825 688 140 | 144 662 649 |
| 5 | Чистая оценка задолженности | 5.3 | 15 889 379 325 | 11 978 006 945 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, инвестованные в наличкой для продажи | 5.4 | 1 345 489 832 | 1 344 228 280 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5.5 | 385 839 342 | 310 871 192 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 5.6 | 366 474 111 | 403 987 608 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 4.5 | 67 657 790 | 261 236 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 5.7 | 478 611 700 | 468 869 623 |
| 11 | Прочие активы | 5.8 | 407 183 756 | 315 457 133 |
| 12 | Всего активов | | 23 746 766 144 | 16 275 097 210 |
| II ПАСИВЫ | | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 3 515 817 946 | 1 967 035 549 |
| 14 | Средства кредитных организаций | 5.9 | 794 856 364 | 630 459 323 |
| 15 | Средства клиентов, не включенные кредитными организациями | 5.10 | 14 026 732 547 | 11 128 035 158 |
| 15.1 | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 5.10 | 7 959 451 621 | 7 655 694 738 |
| 16 | Финансовые обязательства, основанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 617 944 480 | 34 030 544 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 5.11 | 313 402 485 | 494 518 737 |
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 2 370 | 0 |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство | 4.3 | 42 891 174 | 0 |
| 20 | Прочие обязательства | 5.12 | 236 252 982 | 144 796 061 |
| 21 | Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 36 530 590 | 31 000 692 |
| 22 | Всего обязательств | | 19 764 421 648 | 14 339 896 094 |
| III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 23 | Средства акционеров (участников) | 5.13 | 67 766 844 | 67 766 844 |
| 24 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 5.13 | 0 | 0 |
| 25 | Эмиссионный доход | | 228 844 736 | 228 844 736 |
| 26 | Резервный фонд | | 3 527 429 | 3 527 429 |
| 27 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, инвестованных в наличкой для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 8.3 | -197 492 451 | -7 888 290 |
| 28 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 80 526 215 | 82 570 839 |
| 29 | Нераспределенная прибыль (исключая убыток) прошлых лет | | 1 488 697 172 | 1 183 526 718 |
| 30 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 6 | 311 212 961 | 377 649 330 |
| 31 | Всего источников собственных средств | | 1 982 338 496 | 1 933 201 136 |
| IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 32 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 8 908 307 337 | 4 418 106 544 |
| 33 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 1 625 269 457 | 1 248 567 468 |
| 34 | Условные обязательства нереального характера | | 37 987 | 4 448 150 |

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Гуров

Главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

М.Ю. Лункина

16 марта 2015.



Отчёт о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2014 г.

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (Финцита) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (Лицензионный номер) |
| 45293554000 | 0002537 | 1481 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409807

Кварталы: (Г/Полгода)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 5.1 | | |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 1 661 885 256 | 1 299 004 869 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 31 835 665 | 18 594 533 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 1 300 793 759 | 1 204 924 106 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 6.2 | | |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 762 161 479 | 526 327 821 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 189 112 244 | 85 073 571 |
| 2.3 | по выданным долговым обязательствам | | 487 049 747 | 415 698 283 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 959 723 877 | 812 677 838 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и срочной и сбереженной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также наисчисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 3.2 | | |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по наисчисленным процентным доходам | | -279 570 299 | -39 718 876 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | -2 403 074 | -2 493 648 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 680 153 578 | 772 948 964 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, не входящими в категорию для продажи | 8.5 | -64 361 375 | 2 282 721 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | -12 662 037 | 7 712 218 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | -617 | -568 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | -1 472 913 | 216 484 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 172 762 496 | 8 257 371 |
| 12 | Комиссионные доходы | 6.3 | 5 332 089 | 3 930 718 |
| 13 | Комиссионные расходы | 6.3 | 241 114 334 | 188 907 201 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, не входящим в категорию для продажи | | 22 829 331 | 17 681 758 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 78 023 | -1 712 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | | 238 449 | -1 797 855 |
| 17 | Прочие операционные доходы | | -31 517 623 | -35 161 613 |
| 18 | Прочие операционные расходы | | 42 227 454 | 18 071 721 |
| 19 | Чистые доходы (расходы) | | 1 827 872 529 | 969 172 892 |
| 20 | Операционные расходы | 6.4 | 598 666 217 | 466 383 410 |
| 21 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 429 206 312 | 502 789 482 |
| 22 | Возможные (расхода) по налогам | 6.5 | 117 993 353 | 125 146 132 |
| 23 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 6 | 311 212 959 | 377 643 350 |
| 23.1 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | | | |
| 23.1.1 | распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | | 0 | 0 |
| 23.2 | отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | | 0 | 0 |
| 24 | Использованная прибыль (убыток) за отчетный период | 6 | 311 212 951 | 377 643 350 |

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Грейф
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова



Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2015 г.

| Код территории по ОКATO | Базисная отчетность | |
|-------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------|
| | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (номерной номер) |
| 4539354000 | 00032537 | 1481 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"
ОАО "Сбербанк России"
Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806
Капитальная (Головая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименования статьи | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 5.1 | 1 240 712 425 | 717 319 916 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 5.1 | 369 675 704 | 468 892 599 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 142 522 154 | 112 129 198 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 5.1 | 356 487 333 | 94 301 261 |
| 4 | Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.2 | 825 688 140 | 144 662 645 |
| 5 | Чистая сумма задолженности | 5.3 | 15 889 379 325 | 11 978 006 945 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, предназначенные для продажи | 5.4 | 1 745 489 852 | 1 744 228 290 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5.5 | 385 839 342 | 310 871 192 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 5.6 | 366 474 111 | 403 987 608 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 4.5 | 67 657 790 | 261 236 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 5.7 | 478 611 700 | 468 069 623 |
| 11 | Прочие активы | 5.8 | 407 183 756 | 315 457 133 |
| 12 | Всего активов | | 23 746 760 144 | 16 275 097 230 |
| II ПАССИВЫ | | | | |
| 13 | Кредиты, ссуды и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 3 515 817 946 | 1 967 035 340 |
| 14 | Средства кредитных организаций | 5.9 | 794 856 364 | 630 459 333 |
| 15 | Средства клиентов, не заложивших кредитным организациям | 5.10 | 14 026 723 547 | 11 128 035 158 |
| 15.1 | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 5.10 | 7 959 051 651 | 7 655 694 738 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 617 966 480 | 34 050 544 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 5.11 | 213 402 485 | 404 518 757 |
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 2 379 | 0 |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство | 4.3 | 42 891 174 | 0 |
| 20 | Прочие обязательства | 5.12 | 236 252 982 | 144 796 061 |
| 21 | Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентной офшорной зоной | | 36 530 590 | 31 000 692 |
| 22 | Всего обязательств | | 19 764 421 648 | 14 539 896 094 |
| III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 23 | Средства акционеров (участников) | 5.13 | 67 760 844 | 67 760 844 |
| 24 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 5.13 | 0 | 0 |
| 25 | Эмиссионный доход | | 728 654 776 | 718 654 776 |
| 26 | Резервный фонд | | 3 527 429 | 3 527 429 |
| 27 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 8.3 | -197 492 451 | -7 888 290 |
| 28 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 80 536 215 | 82 570 859 |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 1 488 697 172 | 1 183 526 718 |
| 30 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 6 | 311 212 961 | 377 649 350 |
| 31 | Всего источников собственных средств | | 1 982 338 496 | 1 933 201 136 |
| IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 32 | Возвратные обязательства кредитной организации | | 8 908 307 537 | 4 418 106 644 |
| 33 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 1 625 269 457 | 1 248 567 468 |
| 34 | Условные обязательства некредитного характера | | 27 087 | 4 448 150 |

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Гурф

Главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

М.Ю. Лунькина

15 января 2015г.



Отчёт о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2015 г.

| Код территории по ОКАТО | Банковская отчетность | |
|-------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (идентификационный номер) |
| 45293554001 | 00032537 | 1481 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 04090807

Кварталы: (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер показателя | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 6.1 | | |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 1 999 027 786 | 1 663 885 356 |
| 1.2 | от суда предоставленных ссудов, на выданных кредитными организациями | | 45 248 638 | 31 835 665 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 1 823 328 858 | 1 580 795 750 |
| 1.4 | от операций в ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 1.4 | от операций в ценные бумаги | | 130 400 290 | 129 253 932 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 6.2 | | |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 1 132 869 508 | 702 161 479 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, по выданным кредитными организациями | | 246 600 692 | 189 112 244 |
| 2.3 | по выданным долговым обязательствам | | 830 986 067 | 487 089 747 |
| 2.3 | по выданным долговым обязательствам | | 54 772 349 | 25 999 488 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 866 698 278 | 890 373 877 |
| 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: | 5.3 | | |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | -258 867 154 | -279 570 290 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | -5 995 590 | -2 403 074 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 607 791 124 | 680 193 978 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -32 676 170 | -64 380 373 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми в наличии для продажи | | -1 541 006 | -12 662 037 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 695 | 617 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 91 277 570 | -1 472 013 |
| 10 | Чистые доходы от перекладач иностранной валюты | 6.4 | -6 152 110 | 172 702 805 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 3 908 086 | 5 332 089 |
| 12 | Комиссионные доходы | 6.3 | 297 700 676 | 281 114 354 |
| 13 | Комиссионные расходы | 6.3 | 31 799 583 | 75 659 331 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым в наличии для продажи | 5.4 | | |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым в наличии для продажи | | -1 533 840 | 78 023 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 5.6 | | |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | -5 155 760 | 218 440 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | 4.5 | | |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | | -31 893 243 | -11 517 623 |
| 17 | Прочие операционные доходы | | 16 073 495 | 42 227 484 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | | 926 706 095 | 1 027 872 529 |
| 19 | Операционные расходы | 6.5 | | |
| 19 | Операционные расходы | | 619 806 168 | 598 668 257 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 3.2 | | |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 306 899 927 | 429 204 272 |
| 21 | Изменение расходов по налогам | 4.5, 6.6 | | |
| 21 | Изменение расходов по налогам | | 88 512 620 | 107 963 351 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 3.2, 6 | | |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 218 387 307 | 311 240 921 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | | | |
| 23.1 | распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | | 0 | 0 |
| 23.2 | отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 6 | | |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 218 387 307 | 311 240 921 |

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

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

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

30 марта 2016



Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2016 г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 5.1 | 614 848 983 | 732 789 740 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 5.1 | 967 161 874 | 586 685 384 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 5.1 | 154 713 883 | 118 363 174 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 5.1 | 347 942 780 | 355 984 910 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.2 | 141 343 233 | 405 977 877 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 5.3 | 16 221 622 141 | 16 869 803 465 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 5.4 | 2 269 613 004 | 2 316 356 734 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5.5 | 691 905 668 | 536 732 037 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 5.6 | 455 961 164 | 436 472 311 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 8 124 301 | 19 774 223 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 5.7 | 469 120 697 | 467 474 010 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 8 076 804 | 9 880 712 |
| 12 | Прочие активы | 5.8 | 217 263 502 | 505 716 727 |
| 13 | Всего активов | | 21 721 078 483 | 22 706 916 093 |
| | ПАССИВЫ | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 581 160 307 | 768 989 234 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 5.9 | 364 499 528 | 618 363 818 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5.10 | 16 881 988 991 | 17 722 423 458 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 10 937 747 277 | 10 221 284 952 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 107 586 935 | 228 167 483 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 5.11 | 610 931 898 | 647 694 355 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 5 771 617 | 5 404 321 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | | 17 878 331 | 93 348 434 |
| 21 | Прочие обязательства | 5.12 | 280 194 323 | 256 566 985 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон | | 42 145 668 | 37 805 399 |
| 23 | Всего обязательств | | 18 892 157 598 | 20 378 763 487 |
| | ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 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) | | 39 900 064 | -46 427 290 |
| 29 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 45 400 901 | 66 357 126 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 1 945 987 988 | 1 790 492 964 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 6 | 498 289 433 | 218 387 307 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 2 828 920 885 | 2 328 152 606 |
| | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 6 701 111 522 | 8 065 233 100 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 1 234 474 908 | 1 387 353 103 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | 142 840 | 0 |

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

- 17 - марта 2017 г.


(подпись) Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Место печати
СБЕРБАНК
г. Москва
Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

Отчёт о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2016 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел 1. О прибылях и убытках | | | | |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 6.1 | 2 079 766 069 | 1 990 795 763 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 64 397 494 | 45 298 638 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 1 867 144 838 | 1 815 096 835 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовым аренде (лизингу) | | 12 025 | 0 |
| 1.4 | от операций с ценными бумагами | | 148 211 712 | 130 400 290 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 6.2 | 878 207 077 | 1 132 363 133 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 64 296 230 | 246 600 692 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 759 401 850 | 830 989 692 |
| 2.3 | по выданным долговым обязательствам | | 54 508 997 | 54 772 749 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 1 201 558 992 | 858 432 630 |
| 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: | | -87 884 500 | -258 867 154 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | -6 151 158 | -5 995 500 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 1 113 674 492 | 599 565 476 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -74 292 233 | -17 141 249 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 3 397 331 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 2 607 540 | -1 730 756 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 185 187 | 189 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 29 511 322 | 100 403 852 |
| 11 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6.4 | 18 837 516 | -6 152 110 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 2 217 651 | 187 331 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 8 725 625 | 2 764 701 |
| 14 | Комиссионные доходы | 6.3 | 360 618 710 | 297 700 676 |
| 15 | Комиссионные расходы | 6.3 | 43 700 379 | 31 759 583 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 5.4 | -7 234 | 1 533 840 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 5.6 | 2 208 381 | -5 155 700 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | | -41 951 351 | -31 893 241 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 33 975 420 | 46 009 705 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 1 412 610 647 | 957 730 462 |
| 21 | Операционные расходы | 6.5 | 764 715 933 | 650 830 535 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 3.2 | 647 894 714 | 306 899 927 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 6.6 | 149 605 281 | 88 512 620 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжавшейся деятельности | 3.2 | 500 196 653 | 219 918 556 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекратившейся деятельности | | -1 907 220 | -1 531 249 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 6 | 498 289 433 | 218 387 307 |

| Раздел 2. О совокупном доходе | | | | |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 6 | 498 289 433 | 218 387 307 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | 0 | 0 |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | -13 372 024 | -1 567 506 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств | | -13 372 024 | -1 567 506 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | -1 701 258 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | -11 670 766 | -1 567 506 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 96 302 369 | 176 889 250 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 96 302 369 | 176 889 250 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 19 260 474 | 38 477 771 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 77 041 895 | 138 411 479 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 65 371 129 | 136 843 973 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 563 660 562 | 355 231 280 |

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк


(подпись) **Г.О. Громов**
(Ф.И.О.)

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


(подпись) **М.Ю. Женьяева**
(Ф.И.О.)

17 марта 2017.

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2017 г.

| Банковская отчетность | | |
|---------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------|
| Код организации по ОКЕАТО | Код кредитной организации по ОКТО | регистрационный номер (торговый номер) |
| 45203554000 | 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 (Головом)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I | АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 5.1 | 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 | 347 942 789 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.2 | 91 468 983 | 140 343 293 |
| 5 | Чистая оценочная 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 | 2 269 613 004 |
| 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 | 8 124 201 |
| 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 | ПАССИВЫ | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 591 164 371 | 581 160 327 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 5.9 | 464 300 153 | 364 499 528 |
| 16 | Средства клиентов, не включенные в кредитные организации | 5.10 | 17 742 620 034 | 16 881 988 991 |
| 16.1 | Выслады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 11 777 373 023 | 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 | 610 021 808 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 11 241 468 | 5 271 612 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | | 0 | 17 878 331 |
| 21 | Прочие обязательства | 5.12 | 270 017 923 | 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 | ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 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 | | 228 054 236 | 228 054 236 |
| 27 | Резервный фонд | | 3 527 429 | 3 527 429 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 54 667 423 | 39 900 064 |
| 29 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 39 933 964 | 45 400 991 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выписке долгосрочных вознаграждений | | -17 982 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов hedge-оформления | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (выданы и получены) | | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 2 311 656 429 | 1 945 987 988 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 0 | 653 565 405 | 498 289 433 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 3 359 147 732 | 2 828 920 885 |
| IV | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 10 134 992 202 | 6 701 111 522 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 1 341 463 264 | 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. Гроф
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

Отчёт о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2017 г.

| Код территории по ОКЕАТО | Банковская отчетность | |
|--------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------|
| | 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. | 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 выкупленным 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 выкупленным процентным доходам, всего, в том числе: | | -119 132 217 | -87 884 509 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по выкупленным процентным доходам | | -8 926 467 | -5 151 158 |
| 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 пересчета иностранной валюты | 6.3 | -13 134 618 | 18 837 516 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 620 076 | 2 217 451 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 13 796 624 | 8 725 625 |
| 14 | Комиссионные доходы | 6.4 | 422 337 011 | 360 818 710 |
| 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 (расхода) от операций с недвижимостью | | 1 560 689 297 | 1 412 610 647 |
| 21 | Операционные расходы | 6.5 | 714 805 671 | 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 |

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за | |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|-------------------------------------------------|
| | | | отчетный период, тыс. руб. | соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел 2. О совокупном доходе | | | | |
| 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 задерживания 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 управлений директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк



Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

14 марта 2018 г.

Анкета полевого исследования

Знаете ли Вы, что такое платёжная система "МИР"?

Да

Нет

Есть ли у Вас карта с платёжной системой "МИР"? *

Да

Нет

Находите ли Вы её удобной? *

Да, активно пользуюсь

Нет, не пользуюсь.

Какие недостатки Вы хотели бы отметить? *

Не везде работает;

Стоимость обслуживания выше среднего;

Комиссия в "неродном" банкомате;

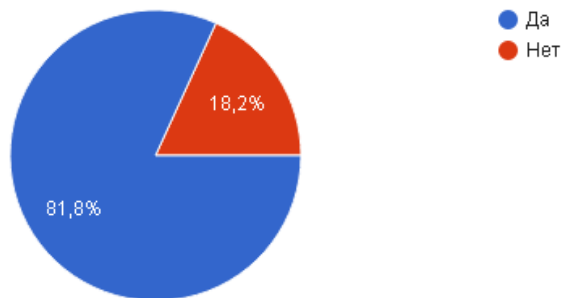
Небольшой выбор бонусных программ;

Недостатков нет.

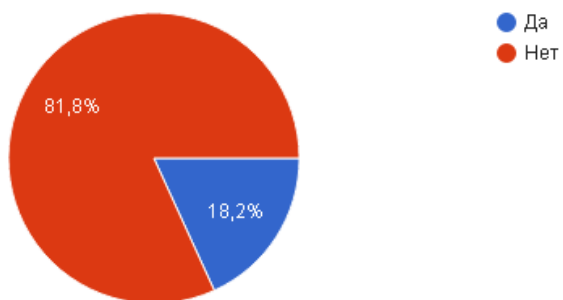
Другое...

Результаты полевого исследования в период с 01.04.2018 – 01.06.2018

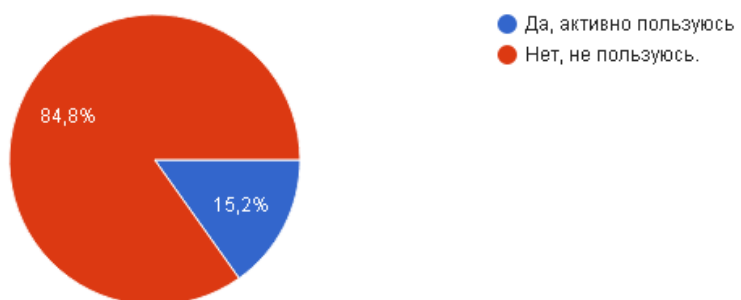
Знаете ли Вы, что такое платёжная система "МИР"?



Есть ли у Вас карта с платёжной системой "МИР"?



Находите ли Вы её удобной?



Какие недостатки Вы хотели бы отметить?

