

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУЗБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени Т.Ф. Горбачева»

Институт экономики и управления
Направление 38.03.01 «Экономика»
Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Кафедра управленческого учета и анализа

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к выпускной квалификационной работе
обучающегося группы ЭУбз-131

Макеевой Юлии Александровны
(фамилия, имя, отчество)

Тема ВКР: Особенности бухгалтерского учета и аудита, и анализ финансового состояния коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк», г. Москва

Заведующий кафедрой Кучерова Е.В.

Руководитель ВКР Тюленева Т.А.

Консультанты:

Кемерово 2018

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУЗБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени Т.Ф.Горбачева»

Кафедра управленческого учета и анализа

У Т В Е Р Ж Д А Ю

Дата _____

Зав. кафедрой _____
(подпись)

ЗАДАНИЕ ПО ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ

Обучающемуся Макеевой Юлии Александровне

1. Тема ВКР Особенности бухгалтерского учета и аудита, и анализ финансового состояния коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк», г. Москва

утверждена приказом по вузу № 665/09 от 20.04.2018 г.

2. Срок сдачи законченной ВКР 11 июня 2018 года

3. Исходные данные к ВКР материалы научно-исследовательской и преддипломной практик

4. Объем и содержание пояснительной записки (основных) вопросов общей и специальной части) и графического материала

Введение 2 страницы

Раздел 1 40 страниц

Раздел 2 29 страниц

Раздел 3 22 страницы

Заключение 3 страницы

Графическая часть 12 страниц

5. Консультанты по ВКР (с указанием относящихся к ним разделов)

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

Дата выдачи задания «13» апреля 2018 г.

Руководитель _____
(подпись)

6. Основная литература и рекомендуемые материалы:

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/. – Загл. с экрана.
2. Арзыматов, Т.А. Операции с ценными бумагами и учет в коммерческих банках [Текст] / Т.А. Арзыматов, У.А. Молдакунов, Н.А. Асанова // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2017. – № 4 (19). – С. 83-88.
3. Банк, В.Р. Организация и бухгалтерский учет банковских операций [Текст]: учеб. пособие / В.Р. Банк, С.К. Семенов. – Москва : Финансы и статистика, 2015. – 352 с.
4. Крайнова, В.В. Особенности организации бухгалтерской работы в коммерческом банке / В.В. Крайнова, У.В. Москалец // Вестник Волжской государственной академии водного транспорта. – 2013. – № 35. – С. 261-270.
5. Муллинова, С.А. Бухгалтерский учет и операционная техника в банке [Текст]: практикум / С.А. Муллинова, Н.П. Зяброва, Е.В. Левченко. – Краснодар : КубГАУ, 2016. – 154 с.
6. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели [Электронный ресурс]. – 2017. – № 172. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>. – Загл. с экрана.

Задание принял к исполнению (дата) «13» апреля 2018 г. _____

ПРИМЕЧАНИЕ: 1. Это задание прилагается к законченному проекту и вместе с проектом представляется в ГАК.

2. Кроме задания, студент должен получить от руководителя календарный график работы над проектом на весь период проектирования (с указанием срока выполнения и трудоемкости отдельных этапов).

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«КУЗБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени Т.Ф.Горбачева»**

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
подготовки выпускной квалификационной работы**

1. Институт экономики и управления
2. Направление подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
3. Кафедра управленческого учета и анализа
4. Фамилия, имя, отчество Макеева Юлия Александровна
5. Тема ВКР Особенности бухгалтерского учета и аудита, и анализ финансового состояния коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк», г. Москва
6. Руководитель ВКР Тюленева Татьяна Александровна
7. Консультанты

№	ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО	Разделы и специальные вопросы
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		

Зав. кафедрой _____

Директор _____

Календарный рабочий план

ЭТАПЫ ИЛИ РАЗДЕЛЫ РАБОТЫ	МЕСЯЦЫ И НЕДЕЛИ																				
	апрель					май					июнь										
	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5						
1. Введение		X																			
2. Раздел 1			X	X	X																
3. Раздел 2					X	X	X														
4. Раздел 3							X	X	X												
5. Заключение										X											
6. Графическая часть											X										
7.																					
8.																					
9.																					
10.																					
11.																					
12.																					
13.																					
14.																					
15.																					
16.																					
Дата выдачи 13.04.2018 г.	Срок начала дипломирования 13.04.2018 г.	Срок сдачи ВКР на кафедру 11.06.2018 г.					Срок защиты в ГЭК 19.06.2018 г.					Приложение 3 стр.					Утверждено: Зав. каф.				

На основании результатов просмотра ВКР обучающегося Макеевой Ю.А. кафедра считает возможным допустить его к защите в ГЭК.

« _____ » _____ 20 ____ г.

Зав. кафедрой _____

АННОТАЦИЯ

Пояснительная записка 107 листов, 6 рисунков, 21 таблица, 29 источников, приложение.

Во введении раскрыта актуальность темы выпускной квалификационной работы, а также приведена краткая характеристика коммерческого банка, являющегося объектом исследования.

В первом разделе раскрыты теоретические аспекты бухгалтерского учета, определяющие особенности учета в кредитных организациях.

Во втором разделе проанализированы показатели динамики и структуры активов и пассивов банка, а также показатели качества его активов и пассивов, финансовой устойчивости, платежеспособности, рентабельности и степени рисков деятельности.

В третьем разделе описаны теоретические аспекты организации и проведения аудита кредитных организаций, а также порядок и результаты проверки правильности формирования показателей финансовой отчетности исследуемого банка.

В заключении сформулированы основные выводы по результатам проведенного исследования.

					Выпускная квалификационная работа			
Изм.	Лист	Ф.И.О.	Подп.	Дата				
Студент		Макеева Ю.А.			Особенности бухгалтерского учёта и аудита, и анализ финансового состояния коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк», г. Москва	Лит.	Лист	Листов
Руков-ль		Тюленева Т.А.					4	107
Зав.кафедрой		Кучерова Е.В.				<i>КузГТУ кафедра УУиА</i>		

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	6
Раздел 1. Особенности бухгалтерского учета в коммерческих банках	8
1.1. Нормативное регулирование и особенности формирования учетной политики и организации бухгалтерского учета коммерческого банка	8
1.2. Бухгалтерский учет операций по формированию уставного капитала и обязательных резервов коммерческого банка	17
1.3. Бухгалтерский учет расчетно-кассовых операций коммерческого банка	22
1.4. Бухгалтерский учет кредитных операций коммерческого банка	27
1.5. Бухгалтерский учет операций банка с ценными бумагами	36
1.6. Особенности формирования показателей отчетности коммерческого банка	41
Раздел 2. Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России»	49
2.1. Характеристика основных показателей деятельности ПАО «Сбербанк России»	49
2.2. Анализ динамики и структуры активов ПАО «Сбербанк России»	60
2.3. Анализ динамики и структуры пассивов ПАО «Сбербанк России»	62
2.4. Анализ ликвидности баланса ПАО «Сбербанк России»	65
2.5. Анализ качества активов и пассивов ПАО «Сбербанк России»	67
2.6. Анализ финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк России»	71
2.7. Анализ платежеспособности ПАО «Сбербанк России»	73
2.8. Анализ рисков банковской деятельности ПАО «Сбербанк России»	76
Раздел 3. Особенности аудита коммерческого банка	78
3.1. Цель и задачи аудита коммерческого банка. Источники информации	78
3.2. Основные этапы аудита коммерческого банка	84
3.2.1. Ознакомительный этап	84
3.2.2. Основной этап	88
3.2.3. Типичные ошибки, выявляемые в ходе аудита. Заключительный этап	91
3.3. Проверка достоверности формирования отчетности ПАО «Сбербанк России» за 2017 год	95
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	100
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	103
ПРИЛОЖЕНИЯ	107

ВВЕДЕНИЕ

Необходимость проведения исследований по теме настоящей выпускной квалификационной работы предопределена изменившимися условиями функционирования кредитных организаций в современных экономических условиях, характеризующихся жесткой конкурентной борьбой и высокой неопределенностью параметров рыночной среды и функционирования банковской сферы, что предопределяет необходимость непрерывного анализа особенностей бухгалтерского учета и финансового состояния коммерческого банка. Однако в условиях финансового рынка теория и практика анализа бухгалтерского учета и финансового состояния столкнулись с целым рядом проблемных ситуаций, что потребовало расширения и углубления теоретических знаний, необходимых для поиска ответов на возникшие вопросы. Это обусловило актуальность, цель, задачи, структуру и содержание настоящей выпускной квалификационной работы.

Одним из параметров, описывающих результативность деятельности коммерческого банка, является эффективная постановка бухгалтерского учета кредитной организации. От этого зависят обоснованность и целесообразность управленческих расходов, связанных с учетной деятельностью; во многом определяется общий финансовый результат банка; прозрачность и эффективность бухгалтерской финансовой отчетности и, как следствие, привлекательность кредитной организации для партнеров.

Бухгалтерский учет в коммерческих банках усложнен тем, что одновременно ведется учет операций с клиентами банка и учет активов и обязательств самого коммерческого банка как хозяйствующего субъекта.

Объектом настоящего исследования является кредитная организация ПАО «Сбербанк России», функционирующие на мировом и российском рынке банковских услуг.

Предмет исследования – особенности бухгалтерского учета и аудита и анализа финансового состояния ПАО «Сбербанк России».

Цель выпускной работы – проанализировать финансовое состояние ПАО «Сбербанк России» и особенности бухгалтерского учета и аудита в кредитных организациях. Поставленная цель обусловила задачи исследования:

- охарактеризовать особенности бухгалтерского учета в коммерческого банка;
- охарактеризовать основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России»;
- провести анализ ликвидности баланса ПАО «Сбербанк России»;
- проанализировать качество активов и пассивов ПАО «Сбербанк России»;
- проанализировать финансовую устойчивость ПАО «Сбербанк России»;
- дать анализ платежеспособности ПАО «Сбербанк России»;
- охарактеризовать риски банковской деятельности ПАО «Сбербанк России»;
- выделить основные этапы аудита коммерческого банка;
- проверить достоверность формирования отчетности ПАО «Сбербанк России» за 2017 год

Исследования и обоснования теоретических положений осуществлялись с использованием таких научных методов, как: детализация и обобщение, группировка и сравнение, систематизация и классификация и др. Теоретической основой выпускной квалификационной работы явились труды отечественных ученых по вопросам бухгалтерского учета и аудита коммерческих банков, таких как Н.Г. Зубова, С.Н. Новосельцева, Ю.В. Игнатова. практическая значимость работы заключается в возможности использования проведенных автором результатов исследований, выработанных предложений как основы для принятия решений в области анализа финансового состояния, бухгалтерского учета и аудита коммерческого банка.

Информационной базой для проведения финансового анализа послужили данные финансовой и бухгалтерской отчетности за 2015-2017 годы ПАО «Сбербанк России». В ходе исследования использовались нормативные акты, труды ученых, периодическая литература и материалы сети Интернет по исследуемой проблеме.

РАЗДЕЛ 1. Особенности бухгалтерского учета в коммерческих банках

1.1. Нормативное регулирование и особенности формирования учетной политики и организации бухгалтерского учета коммерческого банка

Бухгалтерский учет в коммерческих банках ведется на основании:

- Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 30.09.2013) с изм. и доп., от 31.12.2017 г. [2];
- Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. [1];
- Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 385-П от 16.07.2012. (далее – Положение 385-П) [3].

Статьей 57 Закона «О Центральном банке РФ (Банке России)» определено, что «Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами. При этом устанавливаемые Банком России правила применяются в отношении бухгалтерской и статистической отчетности, которая составляется за период, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил».

В системе российского банковского сектора с 1 января 2016 года произошли кардинальные изменения в законодательстве. Главная цель трансформирования – сближение российского банковского учета с международными стандартами, в первую очередь, с МСФО.

Порядок учета имущества банк определяет в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах. Эти вопросы регламентированы не Положением № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» [3], а Положением № 448-П от 22.12.2014 г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи запа-

сов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» [4].

Все операции с этими объектами оформляются первичными учетными документами в соответствии с законодательством РФ и учетной политикой. В учетной политике определены и закреплены способы и модели ведения бухгалтерского учета различных видов имущества. Кредитная организация теперь сама устанавливает правила документооборота в бухгалтерском учете при совершении операций с этими объектами.

Введены новые справочники, в соответствии с новым Положением, введен механизм массовой замены лицевых счетов по новому балансовому счету.

Учетная политика в части учета имущества кредитной организации предусматривает [15]:

1. Стандарт и методика учета основных средств:
 - МСФО (IAS) 16 «Основные средства»;
2. Стандарт кредитной организации «Основные средства»:
 - Методика учета основных средств;
3. Стандарт и методика учета нематериальных активов:
 - МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»;
4. Стандарт кредитной организации «Нематериальные активы»:
 - Методика учета нематериальных активов;
5. Стандарт и методика учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:
 - МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»;
6. Стандарт кредитной организации «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности»:
 - Модель учета НВНОД по первоначальной стоимости;
 - Методика учета НВНОД по первоначальной стоимости;
 - Модель учета НВНОД по справедливой стоимости;
 - Методика учета НВНОД по справедливой стоимости.

Предусмотрены методы и порядок отражения переоценки объектов с использованием МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»:

- Пропорциональный пересчет;
- Метод уменьшения стоимости.

7. Стандарт и методика учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»;

8. Стандарт кредитной организации «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»:

- Методика учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

9. Стандарт и методика учета запасов:

- МСФО (IAS) 2 «Запасы»;

10. Стандарт кредитной организации «Запасы»:

- Методика учета запасов.

11. Стандарт и методика учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:

- Методика учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

12. Стандарт и методика учета аренды;

13. Стандарт кредитной организации «Аренда»:

- Методика учета финансовой аренды (лизинга);
- Методика учета текущей аренды основных средств;
- Методика учета выкупа арендованных основных средств [13, с. 274].

Одно из главных назначений этих стандартов – отчетность предприятия, которая позволяет в любой момент оценить стоимость предприятия в целом, надежность и ликвидность его активов, в частности.

И хотя материальные активы в запасе и эксплуатации – это не самый главный актив банка, тем не менее, они тоже имеют стоимость, которая подвержена различным изменениям.

Вступление в действие Положения № 448-П коснулось изменений в учете имущества кредитных организаций.

Новым документом, кроме действующих видов (с указанием номера счета): основные средства – 604; нематериальные активы – 609; запасы – 610, введены дополнительные категории имущества [4]:

- долгосрочные активы, предназначенные для продажи – 620;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности – 619;
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено – 621.

Изменения, касающиеся основных средств. Изменен подход в признании объектов имущества основными средствами. Основное средство – это объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению дохода в будущем от их использования, оно является необходимым для получения кредитной организацией будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны как основные средства. Например, система огнетушения сама по себе выгоды не принесет, но в случае пожара поможет уменьшить риск потери экономических выгод [14, с. 268].

Критерий «способность объекта приносить экономические выгоды в будущем» обращает внимание на то, если в настоящее время объект не приносит явных экономических выгод, но есть вероятность получения их впоследствии, то

при выполнении остальных характеристик признания объект можно признать основным средством. Например, помещение собственного дополнительного офиса, которое еще не работает, но готово к открытию.

Если же от объекта вообще не ожидается притока экономических выгод, то он никогда не сможет войти в состав основных средств. Например, холодильники или микроволновые печи.

Изменен порядок учета одного и того же объекта имущества на различных балансовых счетах по учету имущества в зависимости от изменения его назначения:

- использование в собственной деятельности кредитной организации;
- предназначен для продажи или для сдачи в аренду;
- назначение не определено и т.п.

При этом один и тот же объект в течение его жизненного цикла (от момента приобретения до момента его выбытия) может переводиться неоднократно на различные счета, и при учете таких переводов используется вся хронология этого объекта [21, с. 201].

Еще одним нововведением считается определение стоимости объекта – справедливой стоимости. Стоимость основного средства после принятия его к учету может изменяться в зависимости от различных факторов, в первую очередь, – инфляционных процессов. В случае возникновения потребности реализовать объект основного средства немедленно коммерческому банку знает точную стоимость этого объекта. Поэтому первоначальная оценка стоимости проводится периодически и переоценивается. Банк России дает некоторые преференции: он позволяет вести учет по справедливой стоимости не всех основных средств, а только тех, которые с точки зрения руководства банка представляют известную ценность. Таким образом, потребуется разделить все основные средства на группы, каждую из которых нужно будет учитывать одним из двух способов: по-новому (справедливо) или по-старому (от первоначальной стоимости).

Изменился порядок амортизации основных средств, вводятся новые механизмы переоценки, введены новые понятия «будущие затраты на демонтаж, лик-

видацию объекта и восстановление окружающей среды на занимаемом им участке» и ликвидационная стоимость основных средств.

Введено понятие «ликвидационная стоимость», которое закрывает очевидный пробел действующего принципа учета – по окончании срока эксплуатации объект продать невозможно из-за ничтожной его стоимости. На практике действует не для многих основных средств. Теперь при принятии к учету стоимость объекта нужно будет разделить на две – ликвидационную и амортизируемую. Амортизироваться будет вторая, а первая останется и будет равна предполагаемой продажной стоимости объекта по окончании срока.

Точно так же ликвидационная стоимость будет справедливой, то есть ее надо будет периодически переоценивать.

Установлен порядок учета объектов, приобретаемых на условиях отсрочки платежа. Согласно п. 2.14 Положения № 448-П при приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов [4].

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, коммерческий банк вправе признать такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Согласно Положению от 22.12.2014 № 448-П, стоимость основного средства по договору может отличаться от стоимости на условиях немедленной оплаты. Другими словами, наценка за отсрочку платежа теперь приравнена к процентному расходу и в стоимость основного средства не включается. Так же, как и обычные проценты, он должен быть включен в расходы. То есть при приобретении объекта

капитальных вложений (как и материальных запасов) нужно будет разделить договорную стоимость на две составляющие и правильно их учесть [4].

Процентный расход может определяться как относительно договорной стоимости, так и абсолютно конкретной суммой.

Процедура выбытия основных средств может сопровождаться дополнительными расходами, это оценка стоимости, комиссия, демонтаж и т.п. Теперь это также учитывается в стоимости основного средства как затраты на ликвидацию. Эти затраты оцениваются в момент принятия к учету основного средства, увеличивают его ликвидационную стоимость и могут пересматриваться независимо от основной стоимости. Затраты на ликвидацию могут быть оценены как процент от стоимости основного средства, так и индивидуально.

Время от времени возникает необходимость отдельного учета частей одного основного средства с разными характеристиками и сроками использования. Согласно положению № 448-П, такое основное средство может быть поставлено на учет как комплект с единым инвентарным номером и различными частями. Кроме того, затраты на капитальный ремонт и периодическое обслуживание могут быть включены в комплект как отдельная часть и, соответственно, амортизироваться.

Операции комплектации и разуконплектации – это довольно сложный участок, который требует тщательного и продуманного учета.

Новшеством по объекту НВНвОД, учитываемому по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, является оценка кредитной организацией будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке. Они включаются в его первоначальную стоимость с тем, чтобы банк мог возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Помимо изменений в методике учета основных средств, новое положение вводит новшества учета и других объектов имущества.

На сегодняшний день, в условиях развития рыночной экономики, особое место занимают рынки денег и денежных капиталов, основными субъектами ко-

торых являются банки. Любые кредитные организации это, прежде всего, посредник между субъектами рыночных отношений. Именно поэтому создание эффективной системы бухгалтерского учета всех банковских операций одна из наиболее важных задач любой кредитной организации, так как результат деятельности банка, как и деятельностью организаций напрямую зависит от качества работы кредитной организации [16, с. 99].

В последнее время все чаще используется термин банковский учет, так как бухгалтерский учет в кредитных организациях во многом отличается от учета в любых других хозяйствующих субъектах. Но есть и общие моменты, такие как предмет и объекты, задачи, методы бухгалтерского учета, инвентаризация, принцип двойной записи по счетам, в то время как в кредитных организациях сами счета, как и отчетность, различны [20, с. 58].

В банках действует свой план счетов, который регламентируется Положением Банка России № 579-П «О плане счетов для кредитных организаций и порядке его применения» [5]. У иных организаций, кроме бюджетных, план счетов бухгалтерского учета в значительно раз меньше за счет его структуры, поскольку в кредитных организациях происходит деление счетов на счета первого (первые три цифры) и счета второго порядка (последние две). Следовательно, совершенно не совпадает нумерация, и количество знаков.

Например, касса банка имеет счет 20202 (202, счет первого порядка, который называется «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» и 20202, счет второго порядка, который, непосредственно, и носит название «Касса кредитных организаций»). При этом, у любого другого хозяйствующего субъекта учет кассовых операций отражается на счете 50 «Касса».

Еще одной особенностью является деление счетов на активные, пассивные и активно-пассивные, в то время как у кредитных организаций существуют строго активные и пассивные. Так, счета могут иметь одно и то же название, но при этом по-разному учитываться. Например, счет 60307, как и 60308 называется «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», различие только в том, что 60307 – пассивный, а 60308 – активный [19].

Так же, бухгалтерский учет имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной жизни в организациях допускается вести в округленных до целых рублей суммах, в то время как в кредитных организациях отражаются только полные суммы, с копейками.

Любая хозяйствующая организация составляет бухгалтерскую отчетность, которая, в свою очередь, является полным, достоверным, оперативным источником информации о финансовой деятельности. Периодом в месяц, квартал и год нарастающим итогом с начала отчетного года, и включает в себя: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, приложения к ним, пояснительную записку, которая в свою очередь подтверждает достоверность бухгалтерской отчетности. Кредитные организации составляют отчетность гораздо чаще, чем любая иная организация [19].

Отменены изменения, которые были внесены в соответствии с вступлением в силу Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017 [5]. Остановимся на некоторых из них. Самым значимым изменением было упразднение Главы Д. Изменения коснулись названий и нумераций Приложений к Плану счетов в кредитных организациях.

Было полностью изменено название Приложения 2 «Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при ведении бухгалтерского учета в дополнительных офисах кредитных организаций (филиалов).

Приложение 5 к Положению Банка России № 385-П стало Приложением 3 к Положению Банка России № 579-П [5].

Ведомость остатков по счетам кредитной организации стала Приложением 4; Оборотная ведомость – Приложением 5.

Используемое ранее Приложение 8 становится Приложением 6 к Положению Банка России № 579-П с названием «Группировка счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации» [5].

Вступившее в силу Положение Банка России № 579-П теперь заканчивается Приложениями 10 и 11, которые имеют следующие названия «Группировка счетов бухгалтерского учета для составления ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты» и «Группировка счетов бухгалтерского учета для со-

ставления сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты» соответственно [19].

При этом все счета сохранившихся Глав остались без изменений (за исключением правки в Главе А). Так, счета 616 «Вспомогательные счета» и 617 «Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы» теперь входят в подраздел «Вспомогательные счета».

Также можно уделить внимание следующим моментам, которые имеют место быть. В Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях имеются счета с пометкой (СБ). Данные счета используются только Банком России в силу специфики его деятельности, например, балансовые счета 47419 «Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)» – (П), 47420 «Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)» – (А), используемые, в частности, для бухгалтерского учета расчетов с почтовыми отделениями по суммам денежной наличности, полученной агентствами и филиалами Банка России, расположенными в населенных пунктах, где нет его отделений [9].

Отслеживание изменений в законодательстве Российской Федерации является одной из основных обязанностей профессионального бухгалтера, вне зависимости от того, в какой сфере он ведет свою работу.

1.2. Бухгалтерский учет операций по формированию уставного капитала и обязательных резервов

Деятельность коммерческого банка начинается с образования уставного капитала. Он образуется из вкладов учредителей банка для обеспечения его жизнедеятельности.

Вклад – собственность учредителей, вносимая в уставный капитал банка в виде зданий, сооружений, оборудования, других материальных ценностей, денежными средствами в рублях и иностранной валюте.

Уставный капитал создает экономическую основу существования и является обязательным условием образования банка как юридического лица. Его величина регламентируется законодательными актами ЦБ РФ и не может быть меньше установленного законодательством уровня [10].

Вклады в уставный капитал банка могут быть в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;
- материальных активов (банковского здания (помещения), в котором располагается организация, за исключением незавершенного строительства). Материальные активы оцениваются и отражаются в балансе банка в валюте Российской Федерации.

Денежная оценка материальных активов, вносимых в оплату части уставного капитала банка при его создании, утверждается общим собранием учредителей.

Денежная оценка материальных активов, вносимых в оплату части уставного капитала, действующей в форме акционерного общества, производится советом директоров банка или независимым оценщиком.

Внесенные в установленном порядке денежные средства и материальные активы становятся собственностью банка.

На основании учредительных документов на каждого учредителя открываются карточки – лицевые счета, в которых указываются сумма учредительного взноса, его доля, процент в общей сумме уставного капитала и дата погашения взноса. Доля каждого акционера в уставном капитале банка не превышает 5%. Приобретение более 5% акций одним акционером требует уведомления Банка России. А приобретение указанным лицом более 20% акций банка требует получения предварительного согласия Банка России.

Для учета сумм уставного капитала в Плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций предназначены пассивные, балансовые счета первого порядка:

1. «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций»;
2. «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет привилегированных акций»;
3. «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью» [10].

На счетах второго порядка учет ведется с разбивкой по собственникам долей акций.

Кредитовое сальдо показывает сумму фактически внесенного учредителями размера уставного капитала банка; оборот по кредиту — увеличение сумм взносов; оборот по дебету — уменьшение вложений.

В бухгалтерском учете операции, связанные с формированием уставного капитала, отражаются следующими записями, представленными в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Бухгалтерские проводки по формированию уставного капитала

Наименование операции	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Поступили средства в валюте Российской Федерации в оплату акций при создании банка	30102	10201-10206 или 10301-10306
2. Поступили средства в иностранной валюте в оплату акций банка в безналичном порядке	30110 или 30114	10201-10206 или 10301-10306, 10602
3. Произведена оплата акций материальными активами (банковскими зданиями)	60401	10201-10206 или 10301-10306

Неоплата или неполная оплата акций первого выпуска при учреждении банка в течение месяца является основанием для аннулирования свидетельства о государственной регистрации банка и отказа в регистрации итогов первого выпуска акций.

Для увеличения уставного капитала акционерный банк может осуществить выпуск акций только после полной оплаты акционерами всех ранее выпущенных банком акций. Регистрация повторных выпусков акций сопровождается выпуском проспекта эмиссии. При регистрации и продаже повторного выпуска акций банка банк-эмитент уплачивает налог на операции с ценными бумагами в размере 0,8% от номинального объема выпуска.

Положением Банка России от 07.08. 2009 г. № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» предусмотрен порядок резервирования и учета обязательных резервов.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов, рассчитывается с применением коэффициента усреднения к нормативной величине обязательных резервов от 0 до 1 - публикуется Банком России. Периодом усреднения считается

период с десятого числа месяца, следующего за отчетным, по десятое число второго месяца, следующего за отчетным, включительно.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию, рассчитывается как разность между нормативной и усредненной величинами обязательных резервов.

В состав резервируемых обязательств включаются остатки балансовых счетов 30111, 30232, 30601, 03, 04, 06, 314, 316, 31703, 31803, 40105-40108, 40110, 40116, 402, 40301, 02, 40306, 07, 40312, 40314, 404-408, 40901-03, 05, 07, 09-13, 410-440, 47401, 03, 05, 07, 09, 11, 12, 16, 18, 22, 26, 476, 520-524, 52501, 60322. Из остатков балансовых счетов исключаются остатки по счетам 40109, 11, 40308, остатки средств, привлеченных на срок не менее трех лет, сумма обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам уменьшается на сумму обязательств перед другими кредитными организациями-резидентами по выпущенным долговым ценным бумагам, остатки на счетах в валюте РФ 20202, 20206, 20207, 20208.

Обязательные резервы (резервные требования) – один из основных инструментов осуществления денежно-кредитной политики любого государства и он представляет собой механизм регулирования общей ликвидности банковской системы и поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении.

В состав резервируемых обязательств кредитной организации включаются средства на расчетных, текущих, бюджетных и депозитных счетах, счетах внебюджетных фондов, на счетах, учитывающих средства в расчетах, обязательства банка, а также средства, привлеченные за счет выпуска ценных бумаг банка (балансовые счета 520 -523), уменьшенные на сумму наличных денежных средств в валюте РФ в кассе банка.

Учет движения обязательных резервов, депонируемых в Банке России, ведется на активных балансовых счетах 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счете в валюте РФ, перечисленные в Банк России» и 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России».

Регулирование размера обязательных резервов производится расчетно-кассовым центром Банка России по месту нахождения головной кредитной орга-

низации в целом по кредитной организации, включая филиалы, находящиеся на территории РФ.

Бухгалтерские проводки по уплате обязательных резервов представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Бухгалтерские проводки по уплате обязательных резервов

Наименование операции	Дебет	Кредит
1	2	3
I Кредитная организация не имеет филиалов		
1) перечисление обязательных резервов в РКЦ	30202, 30204	30102
2) возврат излишне перечисленных средств	30102	30202, 30204
II Кредитная организация имеет филиалы		
1) перечисление средств в уплату филиалом по счетам межфилиальных расчетов:		
в филиале	30202,	30305
в головной организации при получении	30204	60322
платежа от филиала	30306	
2) перечисление обязательных резервов в РКЦ	60322	30102
- на сумму, перечисленную филиалом;	30202, 30204	
- на сумму обязательных резервов головного офиса		
3) при возврате излишне перечисленных сумм в фонд обязательных резервов	30102	30202, 30204

Недовнесенные суммы в обязательные резервы и суммы перевзноса, а также штрафы, не уплаченные за недовзнос, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах:

- недовнесенные суммы № 91003 (П) и № 91004 (П);
- штрафы № 91010 (П);
- перевзнос сумм № 91007 (А) и № 91008 (А).

1.3. Бухгалтерский учет расчетно-кассовых операций коммерческого банка

В настоящее время деньги выступают неотъемлемым атрибутом хозяйственной деятельности организаций. В связи с этим все сделки, связанные с поставками товарно-материальных ценностей и оказанием различного рода услуг, завершаются денежными расчетами. Расчеты могут осуществляться как в наличной, так и в безналичной формах. Организация кассового обслуживания является «визитной карточкой» любого банка.

Эффективность деятельности кредитной организации напрямую зависит от оперативности получения информации и ее качества. Не всем банкам присущ высокий уровень организации кассовых операций.

Кассовые операции – это операции кредитной организации по приему и выдаче денежных средств и других ценностей клиентам банка, а также пересчет, обмен, упаковка и хранение банкнот и монет в национальной и иностранной валютах [11, с. 47].

Для приема и выдачи денежных средств и других ценностей в банке создается кассовый узел, который включает следующие подразделения:

- приходную;
- расходную;
- приходно-расходную;
- кассу пересчета;
- вечернюю кассу и т.д.

Отдел кассовых операций возглавляет заведующий кассой (старший кассир), который непосредственно руководит отделом и контролирует работу данного подразделения банка.

В каждой кредитной организации создается операционная касса – это совокупность денежной наличности, которая находится в банке и используется для выполнения кассовых операций. Данные операции по проведению налично-денежных расчетов осуществляются через кассовое подразделение на основе договора, заключаемого между банком и клиентом и за проведение которых банк требует определенное вознаграждение.

Кассовые операции в банке осуществляются кассиром на основании распоряжения ответственного исполнителя, которое оформляется соответствующими

кассовыми документами. После проверки законности и правильности оформления кассовых операций менеджер счета подписывает документы, регистрирует их в кассовых журналах и передает кассиру.

Центральный Банк РФ устанавливает определенные правила ведения кассовых операций в банках РФ. В соответствии с положением ЦБ РФ № 318-П от 24.04.08 «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с изменениями на 16 февраля 2015 года) предусмотрены следующие «правила ведения кассовых операций в кредитных организациях»:

- 1) Общий порядок ведения кассовых операций (обязанности и ответственность работников кассы, требования к кассовым помещениям и т.д.);
- 2) Правила перевозки денежных знаков;
- 3) Правила хранения денежных знаков;
- 4) Порядок определения платежеспособности денежных документов;
- 5) Порядок замены и уничтожения поврежденных банкнот» [6].

С каждым работником банка заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности. Кассиры операционной кассы имеют образцы подписей руководителей банка, операционистов и бухгалтерского персонала, в полномочия которых входит подписание приходных и расходных кассовых документов; бухгалтер же снабжается образцами подписей кассиров.

На вакансии кассовых работников подбираются исключительно надежные люди. В любом учреждении банка на кассиров заводят личное дело, в котором содержатся заявление о приеме на работу, а также договор о полной индивидуальной материальной ответственности.

Учет кассовых операций в банках имеет ряд особенностей:

- по характеру совершаемых операций;
- по содержанию бухгалтерской и другой учетной документации;
- по основным бухгалтерским проводкам.

Для учета наличных денежных средств, находящихся в операционной кассе кредитной организации предназначен счет № 20202 «Касса кредитных организаций».

По дебету данного счета отражается поступление денежных средств в кассу кредитной организации, а по кредиту соответственно списание денежных средств из кассы кредитной организации [10].

Аналитический учет предполагает ведение отдельных лицевых счетов: по операционной кассе банка, по отдельным внутренним структурным подразделениям, а также по видам валют.

Помимо вышеуказанного счета, для выполнения кассовых операций может использоваться счет № 20203 «Чеки». Он предназначен для учета имеющихся у кредитной организации чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте.

По дебету этого счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, купленных кредитной организацией. По кредиту отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, проданных кредитной организацией.

Аналитический учет ведется по отдельным видам чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте, а также по видам иностранных валют.

Учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в банкоматах ведется с использованием специального счета № 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах» [26, с. 143].

По дебету счета отражаются вложенные при загрузке в банкоматы наличные денежные средства, а по кредиту – выданные из банкоматов наличные денежные средства.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому банкомату, терминалу, находящимся в распоряжении кредитной организации, а также по видам валют.

Еще одним счетом, предназначенным для выполнения кассовых операций в банках, является счет № 20209 «Денежные средства в пути». Он используется для

учета наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, отправленных из кассы кредитной организации другим кредитным организациям, своим внутренним структурным подразделениям и т.д. Также на счете учитывается денежная наличность, переданная от внутренних структурных подразделений, филиалов в кассу кредитной организации.

По дебету счета указываются суммы высланных наличных денежных средств, а по кредиту производится списание сумм при поступлении денежных средств по назначению, а также при зачислении на счет кредитной организации.

Порядок ведения аналитического учета устанавливается кредитной организацией самостоятельно.

Для отражения кассовых операций в банках используются следующие основные бухгалтерские проводки, представленные в таблице 1.3.

Таблица 1.3 – Бухгалтерские проводки по учету кассовых операций

Наименование операции	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Выдача наличных средств сотрудникам кредитной организации в подотчет	60308	20202
2. Выдача наличных средств со счета по вкладу физического лица	42302	20202
3. Сдача наличных средств в Банк РФ	20209	20202
4. Погашение кредита, предоставленного на срок до 30 дней	20202	45502
5. Поступление наличных средств от клиента банка в инкассаторских сумках	20209	40906

После завершения операций с наличными денежными средствами работник кассы передает работнику бухгалтерии

Реестр операций с наличной валютой и чеками, а также распечатку кассового терминала для оформления приходных и расходных кассовых ордеров. Кассовый работник сверяет суммы наличных денежных средств, указанные в Реестре операций с наличной валютой и чеками, распечатке кассового терминала с суммами, отраженными в приходных и расходных кассовых ордерах [10].

После сверки работник кассы составляет по приходу и расходу объявления, приходные кассовые ордера и денежные чеки, расходные кассовые ордера, мемориальные ордера.

Далее, на основании приходных и расходных кассовых документов кассовый работник формирует отчетную справку.

Суммы по приходу и расходу, отраженные в справке сверяются с аналогичными записями в кассовых журналах по приходу и кассовых журналах по расходу, после чего заверяются подписями ответственных исполнителей.

После этого кассовый работник сдает все имеющиеся у него наличные деньги и документы заведующему кассой, который в свою очередь ставит подпись в книге.

В том случае, когда фактическая сумма принятых работником кассы наличных денежных средств не соответствует данным кассовых документов, кредитная организация выясняет причины данного факта и принимает соответствующие меры [11, с. 48].

Наличные денежные средства и кассовые документы хранятся кассовыми работниками, осуществляющими кассовые операции в выходные и нерабочие праздничные дни, а также по окончании работы кредитной организации в специальных сейфах, которые закрываются и сдаются под охрану в установленном банком порядке.

В ситуации, когда работник кассы получил наличные денежные средства для выплаты (зарботной платы и иным) работникам кредитной организации по книге, но не выдал их в течение дня, эти средства сдаются с платежной ведомостью заведующему кассой, который в свою очередь расписывается в книге кассира.

Если же кассовый работник получил денежные средства для выплаты работникам по расходному кассовому ордеру, но не выдал их во время выплат заработной платы и иных выплат, средства с платежной ведомостью хранятся в сейфе работника, выполняющего данные кассовые операции.

Для того чтобы обеспечить сохранность ценностей и правильность организации работы кассы, в кредитных организациях проводятся ревизии. Причиной

проведения ревизии может служить смена материально-ответственного лица или распоряжение руководителя банка [26, с. 144].

На основе всего вышеизложенного можно сделать вывод о том, что выполнение кассовых операций в кредитных организациях имеет большое значение. К вопросу об операциях банка с наличными денежными средствами рекомендуется подходить очень серьезно. От правильной организации и оформления кассовых операций во многом зависит деятельность банка в целом.

1.4. Бухгалтерский учет кредитных операций коммерческого банка

Коммерческий банк как субъект рыночных отношений заинтересован, как и его акционеры, в получении прибыли на основе оборота ссудного капитала. За результаты своих действий на рынке ссудного капитала банк несет ответственность не только текущими доходами, но и собственным капиталом. Поэтому он свободен в распоряжении своими ресурсами, в определении сроков, условий предоставления ссуд и процентных ставок по кредитам.

К особенностям современного кредитования относятся также нормативы, устанавливаемые Центральным Банком России: максимально допустимый размер привлекаемых средств, размер минимального резерва, предельная сумма выдаваемого кредита. Сроки предоставления кредита и его погашения делают кредитный механизм зависимым от ликвидности баланса коммерческого банка.

Остаются в силе и традиционные принципы кредитования: срочность и обеспеченность. Используются залоговое право (ипотека, заклад, залог ценных бумаг), поручительства, гарантии и прочие формы страхования кредитного риска.

Различают ссудные счета нескольких видов:

– простой ссудный счет – разовые ссуды с зачислением на расчетные или текущие счета и их погашение с этих счетов;

– специальный ссудный счет – обычно открывается торгующим организациям с оплатой расчетных документов поставщиков и зачислением выручки от покупателей. Каждые 10-15 дней согласно договору между банком и клиентом производится регулирование специального ссудного счета. Для этого сопостав-

ляются обороты – суммы зачисленные и оплаченные, а разница или зачисляется на расчетный счет клиента, или списывается с него [18, с. 262].

Новой формой кредитования является открытие «кредитной линии». В этом случае предприятию открывается ссудный счет, по которому устанавливается лимит кредитования, и при отсутствии средств на расчетном счете заемщика банк автоматически в пределах установленного лимита производит оплату расчетных документов заемщика, если характер платежа соответствует цели кредита, оговоренного в кредитном договоре; лимит при этом может быть превышен, но с начислением повышенных процентов. Порядок погашения данного кредита осуществляется следующими способами:

- ежедневным перечислением свободного остатка с расчетного счета на ссудный счет;
- перечислением заемщиком средств платежными поручениями;
- срочными обязательствами в оговоренные соглашениями сроки.

По срокам кредитования различают:

1. Краткосрочные ссуды - срок пользования не превышает 1 год.
2. Среднесрочные - срок пользования от 1 года до 3 лет.
3. Долгосрочные ссуды - срок пользования превышает 3 года.

Как уже отмечалось, в современной практике банки самостоятельно разрабатывают Правила кредитования своих клиентов, формируют кредитный комитет и определяют порядок выдачи кредитов.

Ссудные счета открываются на основе заключенного кредитного договора.

В соответствии с действующим гражданским законодательством по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее.

В кредитном договоре определяется порядок выдачи и погашения кредитов, взаимные обязательства и экономическая ответственность сторон, условия уменьшения или увеличения процентных ставок.

Для рассмотрения вопроса о получении краткосрочного кредита юридические лица (независимо от организационно-правовых форм) предоставляют в кредитный отдел следующие документы [28, с. 184]:

- письмо-заявление с указанием суммы требующихся кредитных ресурсов, цели их использования и сроков возврата;
- нотариально заверенные устав, учредительный договор, свидетельство о регистрации;
- нотариально заверенную карточку образцов подписей распорядителей средств (руководителя и главного бухгалтера) и оттиска печати (клиентами банка не предоставляются);
- квартальный бухгалтерский отчет на последнюю отчетную дату, с отметкой Государственной налоговой инспекции;
- бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату;
- расчет потребности в кредитных ресурсах;
- расчет срока возврата кредита;
- справку о составе затрат за каждый отчетный месяц с начала года;
- оперативные данные по балансовым статьям клиента на дату обращения за кредитом;
- расшифровку по отдельным статьям бухгалтерского баланса;
- контракты, договора клиента, подтверждающие реальность и эффективность кредитования;
- расчет эффективности коммерческой сделки;
- документы, подтверждающие наличие обеспечения возврата кредита, гарантии с приложением балансов гарантов;
- свидетельства о праве собственности на недвижимость;
- сведения об остатках товаров на складе, договор залога, страховой полис;
- справку об уведомлении налогового органа о намерении клиента открыть ссудный счет.

Полный перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о выдаче кредита, определяет каждый банк самостоятельно исходя из разработанных Правил кредитования своих клиентов. Указанный перечень требуемых от

клиентов документов может быть расширен в зависимости от вопросов, возникающих в процессе рассмотрения заявки конкретного клиента.

Проанализировав предоставленные документы, кредитный отдел, в случае положительного решения о кредитовании, дает распоряжение бухгалтерии об открытии ссудного счета клиента, также прилагает кредитный договор (копию) и договор обеспечения кредита или договора залога (подлинники). Кроме того, со стороны клиента в бухгалтерию для открытия ссудного счета предоставляются следующие документы:

1. Обязательство-поручение или срочное обязательство, предусматривающее право кредитной организации на списание средств со счета заемщика при наступлении срока соответствующего платежа по договору.

2. Распоряжение или копия распоряжения с отметкой обслуживающей кредитной организации о предоставлении последней права на списание в безакцептном порядке средств со счетов заемщика по платежному требованию кредитующей организацией в погашение задолженности по договору. В случае непоступления денежных средств в срок выставляется платежное требование-поручение обслуживающей кредитной организации согласно письму об безакцептном списании).

3. Справка из Государственной налоговой инспекции о намерении открыть ссудный счет; справка из пенсионного фонда [28, с. 187].

На срочном обязательстве ответственный исполнитель указывает срок платежа и номера лицевого ссудного счета, на котором учитывается выданная ссуда. Вся сумма срочного обязательства отражается по приходу внебалансового счета 91301 "Открытые кредитные линии по предоставлению кредитов". На договоре залога или страховом полисе указывается номер лицевого ссудного счета. Суммы перечисленных документов отражаются по приходу внебалансового счета 91307 "Имущество; принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг". Гарантийные письма приходятся по внебалансовому счету 91305 "Гарантии, поручительства, полученные банком".

По всем перечисленным внебалансовым счетам открываются отдельные лицевые счета по заемщикам и гарантам, а внутри - по срокам погашения ссуды. На

открываемых клиентам ссудных счетах ведется учет ссуд по каждому объекту кредитования. На отдельных балансовых счетах ведется учет краткосрочных ссуд, выданных одному клиенту. По дебету ссудного счета отражается сумма выданной ссуды, по кредиту – ее погашение. Режим функционирования ссудного счета определяется в договоре: выданная ссуда перечисляется на расчетный (корреспондентский) счет заемщика или на другие счета (на оплату затрат клиента по кредитруемой сделке). Учет кредитов ведется в разрезе синтетического и аналитического бухгалтерского учета.

Синтетический учет ведется на активных ссудных балансовых счетах в зависимости от правовой структуры заемщика.

441 Кредиты, предоставленные Минфину России.

442 Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти.

443 Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ.

444 Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти.

445 Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности.

446 Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности.

447 Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности.

448 Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности.

449 Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности.

450 Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности.

451 Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям.

452 Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям.

453 Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям.

454 Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям.

455 Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам.

456 Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам.

457 Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам.

458 Просроченная задолженность по кредитам предоставленным.

459 Просроченные проценты по кредитам предоставленным [28, с. 188].

Все указанные счета активные и предназначены для учета информации о предоставленных кредитах и прочих размещениях средств с целью получения дохода. Сальдо дебетовое показывает сумму непогашенной ссуды клиентами банка или сумму выданного кредита в размере дебетового сальдо на конец месяца на расчетном (текущем) счете клиента «овердрафта». Оборот по дебету - вновь выданные ссуды в отчетном периоде; оборот по кредиту - погашение задолженности или списание долга в состав просроченной задолженности.

Каждый из указанных групп счетов первого порядка подразделяется на счета второго порядка, отражающие сроки предоставленного кредита.

Средства, передаваемые заемщику в виде банковского кредита, могут направляться в соответствии с кредитными договорами или на расчетные (текущие) счета заемщика или непосредственно на оплату кредитуемых материальных ценностей и затрат (по поручению заемщика).

Погашение задолженности по кредитам банка и уплата процентов производятся заемщиками путем перечисления средств с их расчетных (текущих) счетов.

Аналитический учет ссудных операций ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых каждому заемщику и по каждому отдельному кредитному договору. Номер лицевого ссудного счета строится путем прибавления к № синтетического счета второго порядка кода валюты (3 знака); отраслевой принадлежности (2 знака); срока (1 знак); кода (1 знак); № лицевого счета (5 знаков) – всего 20.

Выдача кредита оформляется распоряжением кредитного отдела и следующими проводками, представленными в таблице 1.4.

Таблица 1.4 – Бухгалтерские проводки по выдаче кредита

Наименование операции	Дебет	Кредит
1	2	3
Выдача кредита		
А) при перечислении средств на счет клиента		
Если клиент банка (расчетный (текущий) счет открыт в данном банке)	452	40702
Если не клиент банка (расчетный (текущий) счет открыт в другом банке)	452	30102
Б) при оплате документов	452	30102
Погашение кредита в срок, определенный кредитным договором		
А) Клиент банка	40702	452
Б) Не клиент банка	30102	452
Не погашенные в срок кредиты	458	452

Договоры залога учитываются в сумме, определенной в договоре на внебалансовых счетах счета 913 «Обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств» по дебету. Учет договоров залога на внебалансовых счетах ведется в разрезе обеспечения по каждому кредитному договору. Списание с внебалансовых счетов допускается при полном погашении процентов по кредиту и суммы основного долга.

Валютное кредитование осуществляется при наличии у банка права на безусловное списание средств в заданных размерах с валютного счета заемщика в случае непогашения последним обязательств в установленный срок.

В качестве обеспечения могут выступать аккредитивы или платежные гарантии, имеющиеся у заемщика или его гаранта, выставленные в их пользу иностранными банками-корреспондентами. Источником погашения долга, начисленных процентов и курсовой разницы являются средства валютного фонда заемщика или его гаранта, а также валютная выручка от экспорта продукции, хранящаяся на валютном счете.

Для оформления валютного кредитного договора заемщик предоставляет в банк заявление с указанием цели получения кредита, суммы, срока, страны приобретения товара, его наименования, количества и стоимости, валюты платежа, источника погашения и экономическое обоснование кредита с приложением графика поставок импортируемого товара.

Использование кредита в иностранной валюте для заемщика возможно только при условии своевременного предоставления в банк копии контрактов заемщика с иностранными фирмами-контрагентами, при этом сроки заключения контрактов и период расчетов по ним строго соответствуют срокам использования кредита. Проценты по валютным кредитам начисляются с момента его фактического использования.

Бухгалтерский учет указанных операций равносителен выдаче и погашению кредита в национальной валюте (в рублях), но с использованием валютного субсчета.

Отдельного внимания заслуживает учет межбанковского кредита. В банке-кредиторе предоставленные межбанковские кредиты учитываются по балансовому счету 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям».

В день списания средств с корсчета банка – кредитора (если банки не имеют прямых корреспондентских отношений) или их зачисления на счет ЛОРО банка должника (если он ведется в банке кредиторе) выполняются следующие проводки, представленные в таблице 1.5.

Таблица 1.5 – Бухгалтерские проводки по выдаче и списанию межбанковского кредита

Наименование операции	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Списание средств с корсчета банка – кредитора	32001- 32010	30102
2. Зачисление денежных средств на счет ЛОРО банка – должника	32001- 32010	30109
3. При получении банком – заемщиком межбанковского кредита	30102	31301- 31309
4. На сумму начисленных процентов в банке – заемщике	70606	47426

5. На сумму начисленных процентов в банке – кредиторе	47427	70601
6. Фактическая оплата процентов банком – заемщиком	47426	30102
7. а сумму процентов, списанных с корсчета НОСТРО - заемщика	47426	30110
8. При фактическом поступлении процентов в банке – кредиторе на сумму процентов, зачисленных на корсчет банка	30102	47427
9. На сумму полученных процентов (если расчеты осуществляются через корсчет ЛОРО банка – заемщика)	30109	47427
10. Погашение кредита банком-заемщиком на сумму кредита, погашенного перечислением с корсчета банка	31301- 31309	30102
11. Погашение кредита банком-заемщиком на сумму кредита, погашенного списанием с корсчета НОСТРО	31301- 31309	30110
12. Погашение кредита в банке – кредиторе зачисление денежных средств на корсчет банка – кредитора в погашение кредита	30102	32001- 32010
13. Погашение кредита в банке – кредиторе на сумму погашенного кредита (если расчеты осуществляются через корсчет ЛОРО банка – заемщика)	30109	32001- 32010

В банке-заемщике полученные межбанковские кредиты учитываются на балансовом счете 313 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций».

В течение первого месяца и в банке – заемщике, и в банке – кредиторе осуществляется начисление процентов за пользование межбанковским кредитом. Начисленные проценты отражаются в учете в последний рабочий день текущего месяца.

1.5. Бухгалтерский учет операций банка с ценными бумагами

Значительный удельный вес среди операций коммерческих банков занимают активные и пассивные операции с ценными бумагами. Банк осуществляет различные вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты (активные операции), а также может эмитировать собственные ценные бумаги – акции (акционерный банк), облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты и др. (пассивные операции). Учет ценных бумаг достаточно большой и сложный участок бухгалтерского учета в коммерческом банке. Организация учета ценных бумаг, выработка правил, создание нормативно-методической базы ведения такого учета – это живой процесс, осуществляемый Банком России в соответствии с развитием отечественной и международной практики, становлением новой бан-

ковской системы России. С 1998 г., когда впервые были приняты «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях ...» порядок ведения учета инвестиций в ценные бумаги менялся 3 раза – в 2002 , 2008 и 2013 гг.

Изменения в этом вопросе, произошедшие с 2008 г., и в большей степени коснулись плана счетов и учета производных финансовых инструментов. В 2011 г. вышел приказ Минфина № 160н, который предусматривает введение использования Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). российскими организациями [3].

Комитетом по МСФО в последние годы была проделана значительная работа по вводу новых и корректировке старых стандартов. В кредитных же организациях международные стандарты учета и отчетности используются в обязательном порядке с 2004 г., и уже имеется достаточный опыт их применения. Однако и российские правила и международные стандарты постоянно совершенствуются. Это касается во многом учета и отчетности по финансовым вложениям.

Кроме этого, начиная с годовой отчетности кредитных организаций за 2013 г. было введено обязательное применение в этой области следующего международного стандарта бухгалтерского учета – МСФО 7 «Финансовые инструменты – раскрытие информации». Этот документ заменил МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов». Новые и откорректированные МСФО, а также ранее применявшиеся международные стандарты позволяют устранить возникшие сложности и недостатки при ведении учета и отчетности по операциям с ценными бумагами [3]. В соответствии с приложением 10 все приобретаемые банком ценные бумаги подразделяются на четыре категории:

1. Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
2. Контролируемые банком, вследствие участия в деятельности акционерных обществ.
3. Удерживаемые до погашения.
4. Предназначенные для продажи.

Основные сложности и различия в учете ценных бумаг в коммерческих банках связаны с вопросами свободного выбора кредитной организацией и утверждения в ее учетной политике таких вопросов, как:

- первоначального признания и прекращения признания в учете и отчетности ценных бумаг в качестве финансовых активов;
- оценки ценных бумаг;
- формирования резерва под обесценение ценных бумаг;
- представления и раскрытия информации о ценных бумагах в финансовой отчетности (с точки зрения их классификации, структуры, полноты и содержания такой информации). Вопросы первоначального признания и прекращения признания в учете и отчетности ценных бумаг в качестве финансовых активов достаточно полно рассмотрены в МСФО.

Наиболее сложным является учет оценки и переоценки таких бумаг, находящихся в категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Учет таких бумаг ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резервы на возможные потери не формируются. Обычно, в соответствии с учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета по учету доходов и расходов текущего года. При частичном выбытии с баланса ценных бумаг суммы ранее проведенной переоценки не списываются, а регулируются снова при проведении очередной переоценки. Списание сумм переоценок при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска производится на счета доходов или расходов от переоценки. Это парные счета 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг». Операционный день закрывается тем счетом, на котором имеется наибольшее сальдо. Сальдо на парных счетах сворачивается. Если сальдо на счете не соответствует его признаку, то оно переносится на парный счет. Д 70602 – К 70607 и наоборот. Остаток может быть только на одном из парных счетов.

В таблице 1.6 и 1.7 представим основные бухгалтерские проводки по операциям банка с ценными бумагами.

Таблица 1.6 – Бухгалтерские проводки по активным операциям с ценными бумагами

Содержание операций	Дебет	Кредит
Учет операций по покупке государственных ценных бумаг		
1. Перечисление денежных средств в РЦ ОРЦБ для участия в торгах:	30402	30102
- на счет участника РЦ ОРЦБ;	30404	30402
- для обеспечения расчетов по операциям на РЦ ОРЦБ (блокирование средств до конца торгов) перевод на торговый счет		
2. Приобретение долговых обязательств РФ в портфель банка:	30409	30404
- отражение денежных средств с торгового счета банка;	501 (04-05)	30409
- отражение стоимости приобретенных долговых обязательств;	70204	30409
- уплата комиссионного вознаграждения в пользу РЦ ОРЦБ;	98010	98050
- одновременно внебалансовый учет приобретенных долговых обязательств на счетах депо		
3. Приобретение долговых обязательств РФ банком за счет и по поручению клиента:	20202	30601
- поступление денежных средств от клиента по брокерским договорам для приобретения ценных бумаг и на оплату комиссионного вознаграждения физического или юридического лица;	405-408	30601
- перечисление денежных средств на приобретение долговых обязательств;	30102	30601
- совершение операций на РЦ ОРЦБ;	30601	30102
- одновременно отражение стоимости долговых обязательств для счета депо во внебалансовом учете;	30601	30409
- удерживается комиссионное вознаграждение в пользу ОРЦБ;	98010	98040
- списание комиссионного вознаграждения с клиентов банка за брокерские операции:	70204	30409
- без учета НДС;	30601	70102
- сумма НДС	30601	60301
Учет операций по погашению (продаже) государственных ценных бумаг		
4. Зачисление денежных средств на счет банка по учету операций на ОРЦБ на стоимость погашения	30404	30408
5. Поступление денежных средств:	30408	501 (04-05)
- от продажи долговых обязательств из портфеля банка;	98050	98010
- одновременно списание с депозитарного учета долговых обязательств		
6. Поступление денежных средств:	30408	30601
- от продажи долговых обязательств клиентов по их поручению;	98040	98010
- и одновременно списание с депозитарного учета долговых обязательств		
7. Перечисление денежных средств ОРЦБ в виде комиссионного вознаграждения за проведение операций	30408	30404
8. Зачисление денежных средств на счет банка после завершения расчетов по итогам операций на ОРЦБ	30402	30404
Учет срочных операций по приобретению банком ценных бумаг		
9. Учет договоров по приобретаемым ценным бумагам организован с использованием раздела внебалансовых счетов	932 (01-02)	960 (01-02)
	935 (01-10)	963 (01-10)

"срочные операции": - наличные сделки; - по срочным сделкам		
10. Процент требований и обязательств по приобретенным ценным бумагам в день заключение сделки или в день изменения официальных курсов на сумму разниц между курсом сделки и вновь устанавливаемым курсом: - в случае образования положительной курсовой разницы; - в случае образования отрицательной курсовой разницы	97001 94001	94001 97001
11. Образование нереализованных доходов по сделкам купли-продажи ценных бумаг: - при росте курса ценных бумаг; - при падении курса ценных бумаг	932 (01-02), 935 (01-10) 960 (01-02), 963 (01-10)	97001, 97001 97001, 97001
12. Образование нереализованных расходов по сделкам купли-продажи ценных бумаг: - при росте курса; - при падении курса	94001 94001	960 (01-02), 963 (01-10) 932 (01-02), 935 (01-02)
13. Исполнение наличной и срочной сделок: - в день наступления срока сделки и проведения денежных расчетов закрытия внебалансовых счетов: - по наличным сделкам; - по срочным сделкам - на сумму сделки по наличным срочным сделкам	960 (01-02) 963 (01-10) 47408	932 (01-02) 935 (01-10) 47407
14. Исполнение обязательств по поставке денежных средств по наличным срочным сделкам	47407	30102, 30114
15. Получение ценных бумаг: - по наличным срочным сделкам; - одновременно внебалансовый учет приобретенных бумаг на счетах депо	502-509 98010	47408 98050
Учет срочных операций по продаже банком ценных бумаг		
16. Учет договоров по продаже ценных бумаг: - по наличным сделкам; - по срочным сделкам	932 (01-10) 935 (01-10)	962 (01-10) 965 (01-10)
17. Исполнение наличной или срочной сделок в день наступления срока сделки и проведения денежных расчетов: - закрытие внебалансовых счетов по наличным сделкам; - закрытие внебалансовых счетов по срочным сделкам; - на сумму наличной и срочной сделок	962 (01-10) 965 (01-10) 47408	932 (01-10) 935 (01-10) 47407
18. Поставка ценных бумаг по наличным срочным сделкам в зависимости от цены реализации ценных бумаг: - на доходы банка; - на расходы банка	47407 70204	502-509 70102
19. Получение денежных средств по наличным и безналичным сделкам: - и одновременно списание с внебалансового учета депо ценных бумаг	30102, 30114 98050	47408 98010

Таблица 1.7 – Бухгалтерские проводки по учету долговых обязательств банка

Содержание операций	Дебет	Кредит
1. Поступление бланков долговых обязательств для реализации	90701	99999

2. Реализация: - депозитных сертификатов; - сберегательных сертификатов; - собственных векселей по номинальной стоимости; - облигаций по номинальной стоимости; - одновременно списываются с внебалансового учета реализованные долговые обязательства банка	30102, 405-408, 20202 30402, 42301, 20202 30102, 42301, 405-408 20202, 30102, 42301, 405-408 99999	521 (01-06) 522 (01-06) 523 (01-07) 520 (01-06) 90701
3. Начисление процентов по всем видам долговых обязательств	52502	52501
Погашение долговых обязательств в срок		
4. Перенос номинальной стоимости долговых обязательств на балансовые счета по учету долговых обязательств с истекшим сроком обращения: - депозитных сертификатов; - сберегательных сертификатов; - собственных векселей; - облигаций	521 (01-06) 522 (01-06) 523 (01-06) 520 (01-06)	52403 52404 52406 52401
5. Перенос начисленных процентов на балансовый счет по учету процентов по долговым обязательствам с истекшим сроком обращения: - по депозитным сберегательным сертификатам; - по собственным векселям; - по облигациям	52501 52501 52501	52405 52406 52402
6. Внебалансовый учет долговых обязательств, предъявленных для погашения	90704	99999
7. Фактическая выплата: - по депозитным и сберегательным сертификатам на сумму номинальной стоимости; - по депозитам и сертификатам на сумму процентов; - по собственным векселям на сумму номинальной стоимости и процентов физическим и юридическим лицам; - по облигациям на сумму номинальной стоимости; - по облигациям на сумму процентов	52403, 52404 52405 52406 52401 52402	20202, 30102, 405-408 42301 20202, 42301, 30102 20202, 42301, 30102 405-408
8. Отнесение на расходы банка суммы выплачиваемых процентов	70204	52502
9. Списание с внебалансового учета погашенных долговых обязательств	99999	90704

При составлении учетной политики коммерческого банка закрепляется в ней следующие обязательные пункты, соответствующие современным нормам законодательства.

1. В последний рабочий день месяца переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости все ценные бумаги, относящиеся к первой категории.

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска.

3. Такую же переоценку делают, если в течение месяца справедливая стоимость ценных бумаг существенно изменилась.

4. Критерий существенности устанавливают в учетной политике банка. Например, 2 % от номинальной стоимости ценной бумаги.

1.6. Особенности формирования показателей отчетности коммерческого банка

На сегодняшний день главным источником сведений о финансовом состоянии и финансовых результатах деятельности кредитной организации является отчетность, способная предоставить пользователям полную, точную и объективную экономическую информацию о суммах и рисках, связанных с ожидаемыми доходами, об основных источниках привлекаемых денежных ресурсов, последующем их размещении, имеющихся резервах и т.д.

Отчетность является предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России формой получения информации о деятельности кредитных организаций, с помощью которой Банк России имеет возможность владеть информацией в виде установленных отчетных документов, утвержденных Банком России, подписанных либо электронной цифровой подписью, либо собственноручно лицами, ответственными за достоверность представленных сведений.

Что касается нормативного регулирования порядка и сроков предоставления отчетности кредитными организациями, то, в первую очередь, нужно выделить ФЗ от 6 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», так как ст. 13 данного закона содержит общие требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности и не содержит указаний на неприменимость ее положений к отчетности кредитных организаций.

Публикуемые ежедневно в различных СМИ мнения экспертов и аналитиков также субъективны и не всегда базируются на достоверных данных. Даже при наличии какой-либо статистической информации или данных о тех или иных экономических показателях в современных экономических условиях не позволяют всегда принимать правильные управленческие решения.

Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения основных направлений развития банков являются одними из ключевых проблем современного экономического развития общества, так как они выполняют множество макроэкономических функций, являясь «кровеносной системой» всей экономики. От способов, сроков, стоимости привлеченных средств, а также от размера собственных средств банка, структуры его ресурсов во многом зависят финансовые результаты деятельности кредитной организации, а также возможности для увеличения вложений в экономику страны и расширения спектра услуг, оказываемых клиентам банка.

В связи с чем, успешное развитие и надежность банковской системы в условиях рыночной экономики во многом зависят от постановки в банках аналитической работы, позволяющей давать реальную и всестороннюю оценку достигнутым результатам деятельности банков, выявлять их сильные и слабые стороны, определять конкретные пути решения возникающих проблем. Анализ деятельности банка есть основа эффективного управления им, исходная база принятия управленческих решений на всех уровнях.

Анализ сопровождает выполнение большинства банковских операций, он помогает обеспечить доходность и ликвидность банка, выдержать конкуренцию, завоевывать доверие вкладчиков. Поэтому изучение методов и приемов анализа деятельности банка, его клиентуры, форм организации аналитической работы в банке и многих других направлений деятельности банковских аналитиков имеет огромное значение в принятии «банкирами» того или иного управленческого решения.

Оценка эффективности результатов деятельности занимает одно из ключевых мест в процессе комплексного анализа и может проводиться на разных уровнях организационной структуры каждого конкретного банка. Она направлена на выявление всей совокупности факторов, влияющих на конечные финансовые результаты деятельности кредитной организации и интенсивность их использования, на оценку производительности средств акционеров и их прироста, достаточности прибыли банка для расширения масштабов деятельности и уровня достижения стратегической цели банка. Ведь целью деятельности любого финансового

института является прибыль, которая обеспечивает дивиденды акционерам, заработную плату сотрудникам, а самое главное – обеспечивает рост собственных средств в структуре пассива баланса любого банка, делая его тем самым надежнее, а, следовательно, и в разы привлекательнее как для клиентов, так и для потенциальных партнеров.

Но нельзя оставить без внимания и тот момент, что базой любого экономического анализа деятельности кредитной организации является ее отчетность как внутренняя, так и публикуемая.

Выделяют следующие формы банковской отчетности:

1. Бухгалтерская отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. На сегодняшний день она является наиболее эффективным способом мониторинга финансовой ситуации: в стране, в банковской сфере и в конкретной кредитной организации.

2. Статистическая отчетность представляет собой систему экономических показателей деятельности банка. Она составляется на основе статистической обработки учетных данных за определенные периоды времени и содержит необходимым образом сгруппированные данные о кредитных, расчетно-кассовых, валютных и других операциях банка. Данная информация предназначена для регулирования государством платежного баланса в стране и платежной дисциплины в деятельности банков, а также соблюдения государственных гарантий по отношению к населению.

3. Финансовая отчетность является главным видом отчетности банков, предназначенной для внешних пользователей и составляемой в соответствии с МСФО на базе данных бухгалтерского и аналитического учета. Назначение общей финансовой отчетности состоит, прежде всего, в использовании ее для принятия экономических решений о целесообразности и безопасности инвестирования средств в деятельность банка.

В совокупности все виды и формы отчетности кредитных организаций призваны служить фундаментом любого рода информационной и аналитической ра-

боты, поскольку специфика банковской деятельности состоит в определенной степени закрытости и невозможности получить достоверные сведения из каких-либо иных источников.

На основе банковской отчетности осуществляется максимально полный анализ как пассивов, так и активов банка, в том числе:

- анализ структуры пассивов по источникам формирования ресурсов (соотношение собственного капитала и обязательств);
- оценка направлений размещения банковских ресурсов и их эффективности;
- определение размера собственного капитала, его структуры и достаточности;
- анализ соблюдения основных нормативов достаточности капитала;
- анализ изменения уставного капитала банка;
- исследование и оценка обоснованности распределения прибыли;
- анализ структуры обязательств с позиции затратности и стабильности ресурсной базы;
- разработка стратегии расширения клиентской базы с целью удешевления ресурсов и увеличения прибыльности основных банковских операций;
- оценка деловой активности банка по привлечению и размещению ресурсов;
- разработка прогноза конкурентоспособности и финансового потенциала банка и т.д.

Указание № 2332-У содержит информацию о перечне, формах и порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Банк

России, а составление годового отчета коммерческими банками регулируется Указанием № 2089-У.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой все публикуемые формы отчетности.

В соответствии с п. 1.5 Указания № 2089-У в состав годового отчета кредитной организации входят:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Пояснительная записка.

Одним из основных пользователей отчетности кредитной организации является Банк России. Полученная им информация отчетности позволяет разрабатывать и проводить денежно-кредитную и валютную политику, осуществлять надзор за деятельностью кредитных организаций, валютный контроль и валютное регулирование, проводить анализ поступлений и остатков на счетах по учету средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов и др.

По решению Председателя Банка России или его Первого заместителя Банк России имеет право требовать от коммерческих банков и других кредитных организаций дополнительные сведения и разъяснения наряду с отчетностью, включенной в Перечень, проводить единовременные обследования деятельности кредитных организаций.

Все формы отчетности в обязательном порядке проверяются и подписываются руководителем кредитной организации, главным бухгалтером, либо их заместителями, а также другими лицами, на которых возложены управленческие функции, и подписи которых предусмотрены на формах отчетности. На данных лиц возлагается ответственность за достоверность, полноту и своевременность представления в Банк России отчетности.

Если в отчетности были обнаружены ошибки, то их исправление происходит в том отчетном периоде, в котором они были обнаружены, и, кроме того, составляется объяснение в произвольной письменной форме за подписью уполномоченных лиц.

Отчетность может быть представлена кредитными организациями в Банк России на бумажных носителях и/или в электронном виде в форматах, установленных Банком России, содержащих тот же набор показателей, что и документ на

бумажном носителе, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В соответствии с п.1 ст. 29 Закона №402-ФЗ первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторские заключения о ней подлежат хранению экономическим субъектом в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет после отчетного года.

В соответствии со ст. 43 Закона «О банках и банковской деятельности», если у банка имеются филиалы, то головная кредитная организация банковской группы составляет и представляет в Банк России отчетность на консолидированной основе, а также иную информацию о деятельности банковской группы в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России [2].

Еще большую значимость приобретают вопросы достоверности, своевременности и прозрачности информации о деятельности кредитных организаций в периоды нестабильности, когда на рынке увеличивается число недобросовестных участников. Наиболее актуальными эти вопросы становятся для так называемых розничных вкладчиков и мелких инвесторов, не особенно искушенных в вопросах финансового рынка и особенно остро нуждающихся в качественной информации для принятия решений об инвестировании своих сбережений в ту или иную кредитную организацию. В этой связи возрастает роль финансового мегарегулятора, функции которого сегодня в России выполняет Центральный Банк РФ, на плечи которого ложится весьма серьезное бремя ответственности за состояние банковской сферы и наличие надежных финансовых институтов на отечественном рынке. Это, в свою очередь, требует повышения стандартов предоставления отчетности кредитных организаций, а также осуществления контроля за ее качеством и своевременностью со стороны Банка России.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что в настоящее время главным источником информации для принятия управленческих решений менеджерами банка и контроля за его деятельностью является бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Однако менеджеры не могут полностью полагаться на данные отчетности, так как бухгалтерская банковская информация может содержать предположительные оценки, то есть быть приближенной. Например, резервные фонды банка, которые отражаются на пассивных счетах, не обязательно свидетельствуют об их наличии в ликвидной форме.

Таким образом, в связи с тем, что показатели отчетности могут быть приближенными, то ответственность за правильное использование лежит на ее пользователях, умеющих объективно истолковать ее и применять при выработке тактических и стратегических решений.

Дальнейшее поступательное развитие российской банковской сферы и всего финансового рынка в целом обуславливает потребность в наличии и доступности объективной и своевременной информации о финансовом положении каждой кредитной организации и банковского сектора экономики в целом. Только максимально полная, выверенная и достоверная отчетность, а также ее прозрачность может стать залогом формирования качественного рынка банковских услуг – рынка покупателя, который свободен самостоятельно принимать решения.

Раздел 2. Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России»

2.1. Характеристика основных показателей деятельности ПАО «Сбербанк России»

Публичное акционерное общество Сбербанк России, старейший банк страны, является бесспорным лидером российской банковской системы, основой ее стабильности и надежности. Обладая наиболее развитой филиальной сетью, он осуществляет операции на территории всей страны, предоставляет услуги подавляющей части населения России, осуществляет кредитование реального сектора экономики, в том числе инвестиционных проектов, принимает участие в реализации государственных программ.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом.

Банк является юридическим лицом и со своими филиалами и другими обособленными подразделениями составляет единую систему Сбербанка России.

Местонахождение Банка: Россия, 117997, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19.

Основной целью деятельности Банка является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, осуществление кредитно-расчетных и иных банковских операций и сделок с физическими и юридическими лицами для получения прибыли.

Банк осуществляет следующие банковские операции:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещает указанные выше привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет расчеты по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций осуществляет следующие сделки:

- выдает поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретает права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществляет доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществляет операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществляет лизинговые операции;
- оказывает консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять обслуживание экспортно-импортных операций клиентов с применением различных финансовых инструментов, принятых в международной банковской практике.

Банк осуществляет эмиссию и обслуживание банковских карт. Банк вправе распространять и обслуживать карты других эмитентов.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа,

с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с юридическими и физическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

В пределах своей компетенции Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну.

Сбербанк России – универсальный коммерческий банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре качественных банковских услуг на всей территории России.

Основные направления деятельности банка:

1. Корпоративный бизнес: предоставление услуг корпоративным клиентам и организациям по обслуживанию расчетных и текущих счетов, открытию депозитов, предоставлению всех видов финансирования, гарантий, по обслуживанию внешнеторговых операций, услуг инкассации и др.

2. Розничный бизнес: оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по принятию средств во вклады, кредитованию, обслуживанию банковских карт, операциям с драгоценными металлами, валютно-обменным операциям, денежным переводам, платежам, хранению ценностей и др.

3. Операции на финансовых рынках: операции с ценными бумагами, операции по размещению и привлечению средств на межбанковском рынке, по привлечению долгосрочных средств на рынках капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также прочие операции на финансовых рынках.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1481, выданной Банком России 15 августа 2015 года.

Согласно разработанной стратегии на период до 2018 года, у Сбербанка сформированы четыре основные группы конкурентных преимуществ:

– значительная клиентская база во всех сегментах и во всех регионах страны. Одним из главных конкурентных преимуществ Сбербанка России является

обширная, диверсифицированная клиентская база. Привлекая средства населения, Банк формирует стабильный источник кредитования предприятий различных секторов экономики;

– масштаб операций как с точки зрения финансовых показателей, так и с точки зрения количества и качества физической инфраструктуры. Сбербанк России имеет обширный опыт массового обслуживания клиентов, что позволяет ему оставаться безусловным лидером на розничном рынке банковских услуг и создавать стандарты работы на нем. Наличие отработанных технологий предоставления банковских продуктов позволяет Банку осуществлять большое количество операций и обслуживать значительные финансовые потоки;

– бренд и репутация банка. Репутация крупного, стабильного и надежного Банка является безусловным конкурентным преимуществом Сбербанка России, которое обеспечивает его лидерство на основных сегментах российского финансового рынка. Репутация, широкий ассортимент оказываемых услуг и их доступность сделали бренд Сбербанка России одним из самых сильных брендов страны;

– коллектив банка и значительный накопленный опыт. Ключевым фактором успеха в конкурентной борьбе является слаженная работа профессионального коллектива сотрудников Банка. Созданная внутри Банка система обучения сотрудников обеспечивает поддержание квалификации персонала на конкурентоспособном уровне. Важной составляющей успеха бизнеса является сложившаяся в Сбербанке России корпоративная культура, позволяющая мобилизовать все подразделения на решение задач, стоящих перед Банком.

Реализация стратегии развития позволит банку укрепить позиции на российском рынке банковских услуг и достичь финансовых и операционных показателей, соответствующих уровню высокочассных универсальных мировых финансовых институтов. В рамках стратегии банк ставит перед собой цели по четырем основным направлениям:

– финансовые результаты: увеличение объема прибыли к 2018 году более, чем в 3 раза при снижении отношения операционных затрат к чистому операционному доходу на 5 процентных пунктов, что позволит поддерживать рентабельность капитала на уровне не ниже 20%;

– положение на российском рынке: укрепление конкурентных позиций на основных банковских рынках (привлечение средств физических лиц, кредитование населения, привлечение средств и кредитование юридических лиц);

– качественные показатели развития: лучшие в России навыки в области клиентской работы, лидерство по качеству обслуживания, современная система управления рисками, сопоставимые с лучшими мировыми аналогами управленческие и операционные процессы и системы, адекватная требованиям и масштабам бизнеса ИТ-платформа, корпоративная культура, разделяемая всеми сотрудниками Банка, нацеленная на самосовершенствование и рост производительности труда, высокопрофессиональный заинтересованный персонал, узнаваемый «позитивный» бренд, высокая степень лояльности клиентов;

– операции на зарубежных рынках: поэтапное увеличение объема и значимости международных операций за счет роста на рынках стран СНГ и Восточной Европы, постепенного увеличения присутствия на рынках Китая и Индии. Увеличение доли чистой прибыли, полученной за пределами России, до 5-7%, в том числе за счет дополнительных приобретений.

Организационная структура банка представлена следующим образом:

1. Сберегательный банк РФ.
2. Территориальные банки.
3. Отделения.
4. Внутренние структурные подразделения.

Сберегательный банк РФ как головная организация организует работу низовых подразделений банка. При этом осуществляются исследование и анализ деятельности учреждений банка, разработка предложений по определению приоритетных направлений развития, текущее и перспективное планирование; изучение экономики и финансового рынка страны; обеспечение системы Сберегательного банка РФ информацией о деятельности его учреждений, управление кредитными ресурсами и анализ эффективности их использования, а также оказываемых учреждениями банка услуг. Кроме того, Сберегательный банк РФ совместно с другими службами разрабатывает предложения по ведению новых финансовых продуктов с целью привлечения клиентов, устанавливает тарифы комиссионного

вознаграждения за услуги, осуществляет экономический анализ привлечения средств населения и юридических лиц во вклады, депозиты и ценные бумаги, проводит анализ практики применения действующего банковского законодательства, обеспечивает сбор, проверку и обобщение всех статистических отчетов по основной деятельности учреждений банка и так далее.

Сбербанк России обладает уникальной филиальной сетью и в настоящее время в нее входят 17 территориальных банков и более 19 100 подразделений по всей стране. Дочерние банки Сбербанка России работают в Казахстане, Швейцарии, Турции и Белоруссии.

Территориальные банки проводят анализ деятельности своих учреждений исходя из их подчиненности и экономики отдельных регионов с целью определения наиболее выгодного для кредитования сектора экономики и оценки конкурентной среды. В настоящее время в связи с обострением конкурентной борьбы систематически проводится анализ ситуации, складывающейся в регионе на финансовом и кредитном рынках. При этом определяется количество финансовых учреждений, изучается работа коммерческих банков, структура их пассивов и активов, основные виды банковских услуг качество обслуживания клиентов, процентная политика банков, рынок ценных бумаг, потенциальные клиенты.

Самостоятельность региональных банков в настоящее время существенно ограничена, так как из-за отсутствия информации и координаций действий в начале 90-х годов Сберегательный банк в целом понес существенные убытки. Средства, отданные в ссуду в разных регионах без согласования с вышестоящими органами возвращены не были. Было принято решение, согласно которому средства регионального банка могли обращаться только внутри своей области, таким образом, ликвидировалась конкуренция между отделениями Сбербанка, усиление централизации способствовало укреплению контроля за активными операциями. Ссуды стали выдаваться под 100 % ликвидное обеспечение.

Филиалы являются наиболее массовыми подразделениями Сбербанка. В составе Сберегательного банка насчитывается 534 отделения и более 19100 внутренних структурных подразделений.

Процесс консолидации и укрепления банковской сети проявился в том, что были ограничены права отделений самостоятельно выбирать вложения средств. Был введен мягкий контроль за выдачей отделениями и филиалами межбанковских и коммерческих кредитов – выдаче ссуд уведомляется головной банк.

Филиалы создаются при крупных предприятиях или организациях, либо в отдаленных уголках страны, где имеются малонаселенные районы и выполняют узкий круг операций.

Таким образом, проведенная в последние годы централизация управления учреждениями Сбербанка обеспечила усиление контроля и координацию работ его структурных подразделений.

Организационную структуру Сбербанка можно отнести к линейно-функциональному типу, то есть банк делится на блоки (отделы), каждый из которых имеет свою четко определенную задачу и обязанности. Деятельность каждого отдела соответствует наиболее важным направлениям деятельности всего банка.

Организационная структура Сбербанка представлена на рисунке 2.1.

Органами управления Банком являются:

- общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет Банка;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган – Президент, Председатель Правления Банка.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.



Рисунок 2.1 – Организационная структура ПАО «Сбербанк России»

Основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 гг. представлены в таблице 2.1.

Согласно данным, представленным в таблице 2.1. можно сделать следующие выводы об основных показателях деятельности ПАО «Сбербанк России» в 2015-2017 гг.

Показатель доходы имеет устойчивую тенденцию к росту и подразделяется на два вида: процентные и непроцентные. Показатель процентных доходов в 2017 г. составил 2032170704 тыс. руб., что на 41374941 тыс. выше аналогичного показателя 2015 г. Темп роста в относительном выражении составил 102,1%. Процентные доходы выросли за счет увеличения объема кредитования на рынке банковских услуг. Показатель непроцентных доходов в 2015 г. имел значение 343710381 тыс. руб., увеличившись на 126886965 тыс. руб. в 2017 г.

Прирост показателя составил 37% за счет увеличения таких непроцентных доходов, как комиссионные доходы, доходов от операций на финансовых рынках, доходов от переоценки средств в иностранной валюте.

Общие доходы ПАО «Сбербанк России» имели значение равное 2502768050 тыс. руб., показав рост данного показателя в анализируемом периоде в размере 7,2%.

Расходы банка также подразделяются на процентные и непроцентные. В анализируемом периоде они имеют устойчивую тенденцию к снижению с 1783928884 тыс. руб. в 2015 г. до 1503840782 тыс. руб. в 2017 г. Снижение произошло на 15,7%. Процентные расходы представлены в основном депозитами и в 2017 г. составили 730382293 тыс. руб., снизившись на 401980840 тыс. руб. по сравнению с 2015 г. Темп роста составил 83,2%.

Непроцентные расходы представлены в основном комиссионными вознаграждениями, уплаченными банком, расходами по обеспечению деятельности финансового учреждения и др. Они же напротив имели тенденцию к росту, за исключением 2016 г. За анализируемый период они выросли на 121892738 тыс. руб. или 18,7%.

Таблица 2.1 – Основные экономические показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Показатель	2016	2017	2018	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2017/ 2016	2017/ 2015	2017/ 2016	2017/ 2015
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Всего доходов, тыс. руб.	2334506144	2474360199	2502768050	28407851	168261906	101,1	107,2
1.1. Процентные доходы	1990795763	2079766069	2032170704	-47595365	41374941	97,7	102,1
1.2. Непроцентные доходы	343710381	394594130	470597346	76003216	126886965	119,3	137
2. Всего расходов, тыс. руб.	1783928884	1686623389	1503840782	-182782607	-280088102	89,2	84,3
2.1. Процентные расходы	1132363133	878207077	730382293	-147824784	-401980840	64,5	83,2
2.2. Непроцентные расходы	651565751	808416312	773458489	-34957823	121892738	95,7	118,7
3. Чистая прибыль, тыс. руб.	218387307	498289433	653565405	155275972	435178098	131,2	299,3
4. Средняя величина работающих активов, тыс. руб.	20080429373,5	20524857662	20906867303	382009641	826437929,5	101,9	104,1
5. Средняя величина защищенного капитала, тыс. руб.	2155245551	2578536745,5	3094034308,5	515497563	938788757,5	120,2	143,6
6. Средняя величина полученных межбанковских кредитов, тыс. руб.	1225762500	1546297500	1730238000	183940500	504475500	111,9	141,2
7. Средняя величина предоставленных кредитов, тыс. руб.	9170393500	8623244500	9103460000	480215500	-66933500	105,6	99,3
7.1. Банки	618364000	364500000	464300000	99800000	-154064000	127,4	75,1
7.2. Небанковские заемщики	17722423000	16881989000	17742620000	86063100	20197000	105,1	100,1
8. Средний остаток средств на счетах клиентов, тыс. руб.	73810000	34601500	31125500	-3476000	-42684500	90	42,3
8.1. Юридические лица	66942000	52486000	45971000	-6515000	-20971000	87,6	68,7
8.2. Физические лица	13736000	16717000	19280000	2563000	5544000	115,3	140,4
9. Средний остаток вложенных средств, тыс. руб.	726975000	659623000	551346000	551346000	-175629000	83,6	75,8
9.1. Кредитные организации	22508000	13810000	12679000	-1131000	-9829000	91,8	56,3
9.2. Небанковские эмитенты	704467000	645813000	538667000	-107146000	-165800000	83,4	76,5
10. Средняя величина выпущенных ценных бумаг, тыс. руб.	580548000	629313000	593136500	-36176500	12588500	94,3	102,2

Чистая прибыль ПАО «Сбербанк России» имела тенденцию роста. Рост показателя в 2017 г. достиг роста в процентном соотношении в размере 2,99 раз. Увеличившись с 2015 г. на 435178098 тыс. руб. в 2017 г. Рост чистой прибыли говорит об улучшающемся положении ПАО «Сбербанк России» на рынке банковских услуг России и увеличении объема кредитования физических и юридических лиц.

Средняя величина работающих активов в 2017 г. имела значение равное 20906867303 тыс. руб., что превысило аналогичный показатель 2015 г. на 4,1% или 826437929,5 тыс. руб. Рост говорит об увеличении ликвидных активов Банка, что положительно сказывается на его деятельности.

Средняя величина защищенного капитала показывает насколько защищен капитал банка от инфляционных процессов. Ему соответствует значение равное 3094034308,5 тыс. руб. в 2017 г., которое увеличилось на 43,6% в анализируемом периоде.

Средняя величина полученных межбанковских кредитов в 2015 г. составила 1225762500 тыс. руб., увеличившись на 504475500 тыс. руб. в 2017 г., достигнув темпа роста на уровне 141,2%. МБК является довольно дорогим кредитным ресурсом, однако в отличие от депозитов по ним не устанавливаются резервные требования, и потому вся сумма полученных межбанковских кредитов может быть использована банком, поэтому показатель неуклонно растет.

Средняя величина предоставленных кредитов имеет тенденцию к снижению, так как ситуация на рынке не совсем располагает к активному кредитованию физических и юридических лиц. Показатель снизился на 66933500 тыс. руб. в 2017 г. по сравнению с 2015 г. Темп роста составил 99,3%.

Из структуре предоставленных кредитов показатель банковского кредита снизился на 24,9%, а небанковские заемщики наоборот показали хоть и незначительную, но все же положительную динамику в размере 0,1%.

Средний остаток средств на счетах клиентов устойчиво снижается практически в половину в анализируемом периоде на 42684500 тыс. руб., что связано с оттоком средств юридических лиц. Физические лица напротив стремятся остав-

лять на счетах свои средства. Их рост составил 5544000 тыс. руб. в абсолютном выражении и 140,4% в относительном.

Средний остаток вложенных средств снижается на 24,2% в 2015-2017 г. 175629000 тыс. руб. Меньше всего вкладывали кредитные организации, их вложения сократились в половину, а небанковские эмитенты на 23,5%. Данный отток связан с ухудшающейся ситуацией в экономике России в целом и рынке банковских услуг в частности.

Средняя величина выпущенных ценных бумаг, тыс. руб. обозначилась волнообразной тенденцией в 2015 и 2017 гг. имело место увеличение выпуска ценных бумаг (облигаций), а в 2016 г. произошло снижение на 6%.

В итоге можно сказать, что показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» имеют положительную динамику и тенденцию к росту, что говорит о стабильном положении банка на рынке и о его финансовой устойчивости.

2.2. Анализ динамики и структуры активов ПАО «Сбербанк России»

Далее проанализируем динамику и структуру активов ПАО «Сбербанк России» в 2015-2017 гг. Данные анализа представим в таблице 2.2.

Данные таблицы 2.2 показали, что за анализируемый период совокупные активы увеличились на 2% и достигли 452 003 846 тыс. руб. Основой роста являлись кредиты клиентам и вложения в ценные бумаги, которые занимают порядка 85% активов баланса.

Так, чистая ссудная задолженность за анализируемый период показали динамику роста на 1 244 488 973 тыс. руб. в период с 2016-2017 гг. или на 7,7%, но в 2017 г. данный показатель увеличился на 3,7% и составил 17 466 111 114 тыс. руб.

Чистые вложения в ценные бумаги за 2017 г. увеличились на 437 732 690 тыс. руб. или 8,7% и составили 3 163 306 858 тыс. руб., по сравнению с 2016 г., которые составляли 2 725 574 168 тыс. руб.

Таблица 2.2 – Анализ динамики и структуры активов баланса ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 гг.

Показатель	1.01.2016		1.01.17		1.01.18		Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Относительное отклонение, %	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	2017/ 2016	2017/ 2015	2017/ 2016	2017/ 2015
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Денежные средства	732 789 740	3,227	614 848 983	2,831	621 718 630	2,685	6 869 647	- 111 071 110	1,1	-15,2
Средства в Центральном Банке РФ	586 685 384	2,584	967 161 874	4,453	747 906 470	3,229	- 219 255 404	161 221 086	-22,7	27,5
Средства в кредитных организациях	355 984 910	1,568	347 942 780	1,602	299 995 122	1,295	- 47 947 658	- 55 989 788	-13,8	-15,7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	405 977 877	1,788	141 343 233	0,651	91 468 983	0,395	- 49 874 250	- 314 508 894	-35,3	-77,5
Чистые вложения в ценные бумаги	2 752 829 045	12,123	2 725 574 168	12,548	3 163 306 858	13,659	437 732 690	410 477 813	16,1	15,0
Чистая ссудная задолженность	16 869 803 465	74,294	16 221 622 141	74,681	17 466 111 114	75,419	1 244 488 973	596 307 649	7,7	3,7
Требования по текущему налогу на прибыль	19 774 223	0,087	8 124 301	0,037	372 664	0,002	- 7 751 637	- 19 401 559	-95,4	-98,1
Основные средства, материальные запасы	467 474 010	2,059	469 120 697	2,160	483 555 870	2,088	14 435 173	16 081 860	3,1	3,4
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 880 712	0,044	8 076 804	0,037	11 364 582	0,049	3 287 778	1 483 870	40,7	15,0
Прочие активы	505 716 727	2,227	217 263 502	1	251 808 469	1,087	34 545 147	- 253 908 078	16	-50,2
Всего активов	22 706 916 093	100	21 721 078 483	100	23 158 919 939	100	1 437 841 456	452 003 846	6,6	2,0

Динамика денежных средств в анализируемый период неоднозначная, так в 2017 г. денежные средства незначительно увеличились на 6 869 647 тыс. руб. или на 1,1% и составили 621 718 630 тыс. руб. В период 2015-2016 гг. денежные средства снизились на 117 940 757 тыс. руб., или на 15,2%.

Доля средств, находящаяся в Центральном Банке РФ в 2015 г., составила 586 685 384 тыс. руб., затем появилась отрицательная тенденция роста средств, находящихся в Центральном Банке РФ, которая снизилась 35,3% и составила на 2016 г. 967 161 874 тыс. руб., после чего в 2017 г. средства снизились на 219 255 404 тыс. руб., или на 22,7% и составляют 747 906 470 тыс. руб.

Средства в кредитных организациях показывают динамику снижения на протяжении всего периода и на отчетный период они сократились на 55 989 788 тыс. руб., или на 15,7% и составили 299 995 122 тыс. руб.

Динамика основных средств и материальных запасов также увеличиваются на протяжении анализируемого периода и на 2017 г. составили 483 555 870 тыс. руб., которые увеличивались на 3,5%.

Средства вложенные в прочие активы сократились в 2016 г. на 47% по сравнению с 2015 г., и составили 217 263 502 тыс. руб. За 2017 г. вложенные средства незначительно увеличились 452 003 846 тыс. руб., или на 2% по сравнению с предыдущим годом. В структуре активов доминирующими статьями на протяжении всего анализируемого периода являются «Денежные средства», которые составляют порядка 3% от всех активов баланса, но имеют отрицательную динамику сокращения за 2015-2017 гг. «Чистая ссудная задолженность» занимает порядка 75% структуры активов баланса, показывающая динамику увеличения на протяжении всего анализируемого периода, а также «Чистые вложения в ценные бумаги» составляют почти 10,5% от структуры баланса. Остальные показатели имеют незначительный удельный вес, но все же формируют суммарные активы.

2.3. Анализ динамики и структуры пассивов ПАО «Сбербанк России»

Отдельного внимания в анализе финансового состояния банка заслуживает анализ пассивов. Проанализируем динамику и структуру пассивов ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 гг. Данные анализа представим в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Анализ динамики и структуры пассивов баланса ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 гг.

Показатель	1.01.2016		1.01.17		1.01.18		Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Относительное отклонение, %	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	2017/ 2016	2017/ 2015	2017/ 2016	2017/ 2015
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Средства Центрального Банка РФ	768 989 234	3,387	581 160 307	2,676	591 164 171	2,553	10 003 864	-177 825 063	1,7	-23,1
Средства кредитных организаций	618 363 818	2,723	364 499 528	1,678	464 300 153	2,005	99 800 625	- 154 063 665	27,4	-24,9
Средства клиентов	17 722 423 458	78,049	16 881 988 991	77,722	17 742 620 034	76,612	839 629 746	1 556 092 071	7,7	15,2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	228 167 483	1,005	107 586 935	0,495	82 400 673	0,356	- 25 186 262	- 145 766 810	-23,4	-63,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	647 694 355	2,852	610 931 898	2,813	575 341 051	2,484	- 35 590 847	-72 353 304	-5,8	-11,2
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 404 321	0,024	5 771 617	0,027	11 241 468	0,049	5 469 851	-5 837 147	94,8	-98,0
Отложенное налоговое обязательство	93 348 434	0,411	17 878 331	0,082	0	0,000	- 17 878 331	- 93 348 434	-	-
Прочие обязательства	256 566 985	1,130	280 194 323	1,290	270 017 973	1,166	- 10 176 350	13 450 988	-3,6	5,2
Резервы на прочие потери	37 805 399	0,166	42 145 668	0,194	62 686 684	0,271	20 541 022	24 881 285	48,7	65,8
Источники собственных средств	2 328 152 606	10,253	2 828 920 885	13,024	3 359 147 732	14,505	530 226 847	1 030 995 126	18,7	44,3
Всего обязательств	22 706 916 093	100	21 721 078 483	100	23 158 919 939	100	1 437 841 456	452 003 846	6,6	2

Анализ динамики и структуры пассивов баланса показал, что за анализируемый период совокупные пассивы увеличились на 4,8% и достигли на 2017 г. 23 158 919 939 тыс. руб. Основой роста являлись кредиты клиентам и средства Центрального Банка Российской Федерации.

В 2015 г. источники собственного капитала составила 2 328 152 606 тыс. руб., после чего на протяжении анализируемого периода имеет динамику роста на 44,3%, на момент 2017г. и составил на 01.01.2018 г. 3 359 147 732 тыс. руб.

Что касается средств клиентов также имеют тенденцию к росту. В анализируемом периоде они увеличились на 1 556 092 071 тыс. руб. или 15,2% и составили 17 742 620 034 тыс. руб.

Сумма выпущенных долговых обязательств сократились на 72 353 304 тыс. руб., по сравнению с предыдущим периодом, и на отчетный период составили 575 341 051 тыс. руб.

Прочие заемные средства показывают неоднозначную динамику на протяжении всего анализируемого периода, которые в 2016 г. увеличиваются на 9,2% или на 23 627 338 тыс. руб., по сравнению с 2015 г., которые составили 256 566 985 тыс. руб. В 2017 г. данный показатель сокращается на 3,6% по сравнению с предыдущим годом и составляют 270 017 973 тыс. руб.

Средства ЦБ РФ имеют отрицательную динамику, общее снижение в 2017 г. по сравнению с 2015 г. составило 177 825 063 тыс. руб. или 23,1%. В 2017 г. данный показатель имел значение равное 591 164 171 тыс. руб.

В структуре пассивов доминирующими статьями на протяжении всего анализируемого периода являются «Средства физических лиц» и «Средства корпоративных клиентов» 90%, однако стоит отметить, что средства физических лиц увеличиваются на протяжении анализируемого периода, а средства корпоративных клиентов, наоборот, показывают негативную динамику сокращения. Незначительные доли в структуре пассива занимают «Средства Центрального Банка Российской Федерации», которые составляют всего лишь 0,04%, при этом сокращаются порядка 0,01%. Остальные показатели имеют незначительный удельный вес, но все же формируют суммарные пассивы.

2.4. Анализ ликвидности баланса ПАО «Сбербанк России»

Ликвидность баланса – это степень покрытия пассивов банка его активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств.

Для оценки ликвидности баланса активы банка делятся по степени убывания скорости превращения в денежные средства на следующие группы:

A1 – первоклассные ликвидные активы: денежные средства в кассе, на корреспондентских счетах и вложения в государственные ценные бумаги;

A2 – ликвидные активы: краткосрочные кредиты, дебиторская задолженность по факторинговым операциям, краткосрочные вложения в ценные бумаги других организаций;

A3 – медленно реализуемые (долгосрочные) активы: долгосрочные кредиты и вложения в ценные бумаги других организаций;

A4 – неликвидные активы: все остальные активы.

Пассивы банка по степени возрастания сроков погашения делятся на следующие группы:

П1 – онкольные обязательства: депозиты до востребования, остатки на счетах клиентов и на корреспондентских счетах в других кредитных организациях;

П2 – срочные обязательства: срочные депозиты, межбанковские кредиты и выпущенные долговые обязательства;

П3 – прочие обязательства: все остальные обязательства;

П4 – постоянные пассивы: собственные средства.

Баланс банка считается абсолютно ликвидным, если между отдельными составляющими ее активов и пассивов соблюдаются следующие соотношения:

$A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

Анализ ликвидности баланса ПАО «Сбербанк России» за 2017 г. представлен в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Анализ ликвидности баланса ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Актив	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	Пас- сив	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	Платежный излишек / недостаток		
								01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
A1	2142934044	2399074334	2153176092	П1	18491412692	17463149298	18333784205	- 16348478648	- 15064074964	- 16180608113
A2	1918616019 9	18491235145	19983975846	П2	1266058173	975431426	1039641204	+17920102026	+17515803719	+18944334642
A3	852330900	605381201	769586868	П3	621292622	453576874	426346798	+231038278	+151804327	+343240070
A4	525490950	225387803	252181133	П4	2328152606	2828920885	3359147732	-1802661656	-2603533082	-3106966599
Баланс	2270691609 3	21721078483	23158919939	Баланс	22706916093	21721078483	23158919939	-	-	-

В соответствии с данными, представленными в таблице 2.2 можно сделать следующие выводы о соотношении активов и пассивов ПАО «Сбербанк России» в 2015-2017 гг. Полученные результаты, свидетельствуют о том, что наибольшая часть активов и пассивов ПАО «Сбербанк России» в 2017 г. увеличивается относительно 2016 г.

Первое неравенство сопоставления групп пассивов и активов не выполняется $2153176092 \geq 18333784205$. Это свидетельствует о том, что первоклассных активов недостаточно для покрытия онкольных обязательств.

Второе неравенство сопоставления групп пассивов и активов, напротив, выполняется $19983975846 \geq 1039641204$. Это свидетельствует, о том, что на начало анализируемого периода ликвидность баланса банка была недостаточной из-за дефицита ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств в количестве 18333784205 тыс. руб.

Третье неравенство сопоставления групп пассивов и активов за 2017 г. также выполняется $769586868 \geq 426346798$, это говорит о том, долгосрочных активов достаточно для покрытия прочих обязательств.

Данное неравенство сопоставления групп пассивов и активов за отчетный период выполняется $252181133 \leq 3359147732$, по сравнению с началом года ликвидность баланса банка улучшилась, что выразилось в устранении излишка неликвидных активов для покрытия постоянных пассивов.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что баланс ПАО «Сбербанк России» ликвиден, несмотря на то, что не выполняется соотношения первого неравенства, финансово устойчив, и имеет большую часть собственных основных средств.

2.5. Анализ качества активов и пассивов ПАО «Сбербанк России»

Для целей анализа рассчитываются 4 группы показателей:

1. Показатели качества активов.
2. Показатели качества заемных средств.
3. Показатели достаточности собственных средств.
4. Показатели сбалансированности активно-пассивных операций.

Данные расчета коэффициентов для анализа качества активов и пассивов ПАО «Сбербанк России» в 2015-2017 гг. представим в таблице 2.5.

Из данных таблицы 2.5 следует, что в анализируемом году около одной трети показателей качества активов и пассивов банка не соответствовали нормативам.

Значение коэффициента соотношения доходных и совокупных активов на начало года было выше минимально допустимого и увеличилось за год на 1,5 %п, что говорит о достаточном качестве активов банка, связанном с нерациональностью их структуры.

Коэффициент соотношения доходных активов и платных ресурсов в течение анализируемого превышал минимально допустимое значение и продемонстрировал тенденцию к росту на 5,1 %п, что указывает на эффективное использование платных ресурсов банка.

Коэффициент качества кредитных вложений в анализируемом периоде в 2015 г. превысил нормативное значение до 4,9 %п, но в 2017 г. снизился на 1,6 %п ниже максимума, что говорит о высоком качестве предоставленных кредитов.

Значение коэффициента обеспеченности кредитных вложений резервами в течение года не превышало минимально допустимого и увеличилось на 0,3 %п, что свидетельствует об отсутствии у анализируемого банка избыточного числа заемщиков с отрицательной кредитной историей.

Коэффициент структуры обязательств банка за год увеличился 2,1% до 3,3 %, что указывает на снижении стабильности его заемных средств в целом.

Однако коэффициента срочной структуры депозитов находится в пределах нормативного значения, что свидетельствует о стабильности его заемных средств в части операций с депозитами.

В анализируемом периоде коэффициент использования межбанковских заимствований также находился в пределах нормы, что свидетельствует о получении прибыли от межбанковского кредитования.

Таблица 2.5 – Анализ качества активов и пассивов ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 гг.

Показатели	Норма- тив	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	Изменение, п.п.		
					2016/ 2015	2017/ 2016	2017/ 2015
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Показатели качества активов							
1.1 Коэффициент соотношения доходных и совокупных активов	≥ 75	92,1	92,6	93,6	0,5	1	1,5
1.2 Коэффициент соотношения доходных активов и платных ресурсов	> 100	145,7	146,9	150,8	1,2	3,9	5,1
1.3 Коэффициент качества кредитных вложений	< 4	4,9	3,6	3,3	-1,3	-0,3	-1,6
1.4 Коэффициент обеспеченности кредитных вложений резервами	< 4	0,6	0,9	0,9	0,3	0	0,3
2. Показатели качества заемных средств							
2.1 Коэффициент структуры обязательств	$\rightarrow \min$	2,1	3,3	3,3	1,2	0	1,2
2.2 Коэффициент срочной структуры депозитов	≤ 30	32,2	23,1	23,2	-9,1	0,1	-9
2.3 Коэффициент использования межбанковских заимствований	25÷40	95,5	59,7	80,7	-35,8	21	-14,8
2.4 Коэффициент эффективности использования заемных средств по вложениям	≥ 65	3,6	3,5	3,1	-0,1	-0,4	-0,5
3. Показатели достаточности собственных средств							
3.1 Коэффициент достаточности капитала по депозитам	≥ 10	19,1	24,6	28,1	5,5	3,5	8,7
3.2 Коэффициент покрытия ссудной задолженности	$\rightarrow \max$	3,76	7,76	7,23	4	-0,53	3,47
3.3 Коэффициент защищенности капитала	$\rightarrow \max$	20,9	16,7	14,4	-4,2	-2,3	-6,5
3.4 Коэффициент безубыточности капитала	> 100	130,5	167,7	223,4 (2 p)	37,2	55,7	92,9
4. Показатели сбалансированности активно-пассивных операций							
4.1 Коэффициент соотношения кредитных вложений и обязательств	53÷60	27,6 p	28,2 p	32,3 p	0,6 p	4,1 p	4,7 p
4.2 Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственного капитала	≤ 80	768,0 (7 p)	610,1 (6 p)	552,5 (5 p)	-1 p	- 1 p	- 2 p
4.3 Коэффициент соотношения полученных и выданных межбанковских кредитов	~ 100	41,3	22,8	24,9	-18,5	2,1	-16,4

Значение коэффициента эффективности использования заемных средств по вложениям в течение года было намного ниже минимально допустимого и показало снижение на 0,5 %п, что говорит о неэффективном использовании заемных средств банка на кредитование клиентов.

Значение коэффициента достаточности капитала по депозитам на начало периода составило 19,1 %п, увеличившись на 87%п в 2017 г., указывая на то, что собственные средства банка в достаточной мере покрывают депозиты, однако величина операций с последними является достаточной по сравнению с фактическими масштабами банка.

Увеличение значения коэффициента покрытия ссудной задолженности на 3,47 %п говорит о снижении возможности возврата привлеченных средств в случае непогашения кредитов.

Снижающаяся на протяжении 2015-2017 гг. величина коэффициента защищенности капитала свидетельствует об эффективной деятельности банка по вложению собственных средств в безрисковые активы.

Коэффициент безубыточности капитала имел тенденцию к росту, по состоянию на конец 2017 года намного превышает минимально допустимое значение, что говорит о достаточной величине собственного капитала для покрытия возможных убытков.

Высокие значение и тенденция дальнейшего роста коэффициента соотношения кредитных вложений и обязательств свидетельствуют об ориентации банка к ведению агрессивной кредитной политики на рынке кредитных операций, при которой риск получения возможных убытков зависит от кредитной истории заемщика.

Значение коэффициента соотношения кредитных вложений и собственного капитала в течение года более чем в 5 раза превышало минимально допустимое, что говорит о перенакоплении операций кредитования по сравнению с величиной собственного капитала.

Расчет коэффициента соотношения полученных и выданных межбанковских кредитов, указывает на появление возможности пополнения ликвидных ак-

тивов и дополнительного источника собственных средств в виде доходов от межбанковского кредитования.

По результатам анализа приведенных выше показателей можно сделать вывод об удовлетворительном качестве активов банка, что связано с их рациональной для извлечения прибыли структурой и небольшим количеством заемщиков с отрицательной кредитной историей. Положительными характеристиками качества активов являются эффективное использование платных ресурсов для ведения активных операций и высокое качество предоставленных кредитов. Также можно судить и об удовлетворительном качестве заемных средств банка, связанном с их эффективным использованием на кредитование заемщиков, нестабильности операций с депозитами и неиспользовании межбанковского кредитования для пополнения ликвидных активов и собственных средств.

Качество собственных средств банка является удовлетворительным, так как их величина в полной мере может быть использована для покрытия депозитов, а также убытков и расходов. Отрицательным моментом является перенакопление собственного капитала банка для вложений в безрисковые активы и депозитные операции. В целом можно судить о сбалансированном соотношении активных и пассивных операций банка, поскольку риски получения возможных убытков зависят от кредитной истории заемщика, у банка наблюдается перенакопление операций кредитования по сравнению с величиной собственного капитала и отсутствует возможность пополнения ликвидных активов и собственных средств от межбанковского кредитования.

2.6. Анализ финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк России»

Далее проанализируем показатели финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 гг. Данные для анализа представим в таблице 2.6.

Из данных таблицы 2.6 следует, что в анализируемом периоде с 2015 по 2017 гг. наблюдались благоприятные значения и положительная динамика всех показателей, характеризующих финансовую устойчивость ПАО «Сбербанк России».

Значение коэффициента финансовой устойчивости, несмотря на увеличение на 4 %п, по состоянию на конец 2017 г. находилось в границе нормы от 8-15 %п, что свидетельствует о конкурентоспособности анализируемого банка.

Значение коэффициента независимости за год увеличилось с 3,5 %п до 5,8 %п, это указывает на усиление устойчивости банка к изменениям на рынке банковских услуг.

Коэффициент несбалансированной устойчивости с 2015-2017 гг. снизился на 1,3 %п, что говорит о снижении срочных депозитов банка и неустойчивости банка к управлению пассивами.

Таблица 2.6 – Анализ финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк России» в 2015-2017 гг., %

Показатели	Норматив	01.01.16	01.01.17	01.01.18	Изменение, %п		
					2016/ 2015	2017/ 2016	2017/ 2015
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Коэффициент финансовой устойчивости	8÷15	10,3	13,1	14,6	2,8	1,5	4
2. Коэффициент независимости	→ max	3,5	4,6	5,8	1,1	1,2	2,3
3. Коэффициент несбалансированной устойчивости	→ max	6,1	4,3	4,8	-1,8	0,5	-1,3
4. Коэффициент покрытия работающих активов	→ max	11,1	14	15,5	2,9	1,5	4,4
5. Коэффициент использования депозитов населения	≤ 100	53,8	17,1	12,6	-36,7	-4,5	-41,2
6. Коэффициент использования собственных средств для приобретения долей в юридических лицах	≤ 25	0,8	0,08	0,007	-0,72	-0,073	-0,793

Увеличение значения коэффициента покрытия работающих активов на 4,4 %п указывает на увеличение обеспеченности доходных активов банка собственными средствами в мобильной форме и положительно сказывается на его финансовой устойчивости.

Вместе с тем ресурсная база анализируемого банка является независимой от привлеченных средств населения, на что указывает значение коэффициента использования депозитов населения, на конец 2017 г. более чем на 41,2 %п снизившееся с 2015 г., а также находящееся в границах нормы.

Анализируемый банк эффективно использует собственные средства для осуществления инвестиционной деятельности в уставный капитал других организаций, на что указывает снижение коэффициента использования собственных средств для приобретения долей в юридических лицах на 0,8 %п.

В целом финансовую устойчивость банка следует оценить как удовлетворительную с тенденцией дальнейшего улучшения, на что указывает его способность управления сроками размещения пассивов, конкурентоспособность, независимость ресурсной базы от привлеченных средств населения и эффективное использование собственных средств для инвестиционной деятельности. В краткосрочной и долгосрочной перспективе у банка улучшается устойчивость к изменениям на рынке банковских услуг.

2.7. Анализ платежеспособности ПАО «Сбербанк России»

Далее проанализируем показатели платежеспособности ПАО «Сбербанк России» в 2015-2017 гг.

Из данных таблицы 2.7 следует, что в анализируемом году значения некоторых показателей платежеспособности банка не соответствовали нормативам, и по ряду показателей наблюдались неблагоприятные изменения.

Значение коэффициента использования мощностей как на начало, так и на конец периода не соответствовало нормативу, немногим превышая его, что говорит о неэффективном использовании его активов для повышения ликвидности.

Значение коэффициента использования срочных депозитов в отчетном году не превышало 100 %, что характеризует анализируемый банк как неспособный к эффективному управлению пассивами для повышения своей платежеспособности, следовательно ПАО «Сбербанк России» является кредитной организацией с накопленной ликвидностью.

Значение коэффициента клиентской базы в 2017 г. по сравнению с 2015 г многократно выходило за пределы норматива, что указывает на зависимость банка от заемных средств.

Значение коэффициента мгновенной ликвидности в 2017 г. снизилось на 1,5 %п и не превышало максимально допустимое, что указывает на способность банка к исполнению обязательств до востребования и тенденцию ее дальнейшего усиления.

Таблица 2.7 – Анализ платежеспособности ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 гг., %

Показатели	Норматив	01.01.16	01.01.17	01.01.18	Изменение, %п		
					2016/ 2015	2017/ 2016	2017/ 2015
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Коэффициент использования мощностей	65÷70	74,3	74,7	75,4	0,4	0,7	1,1
2. Коэффициент использования срочных депозитов	~ 100	91,9	94,1	95,9	2,2	1,8	4
3. Коэффициент клиентской базы	≤ 50	787,8 (7 раз)	609,6 (6 раз)	542,0 (5 раз)	-1 раз	-1 раз	-2 раза
4. Коэффициент мгновенной ликвидности	20÷50	7,4	8,3	6,8	0,9	-0,6	-1,5
5. Коэффициент текущей ликвидности	≥ 70	175,7	91,32	197,3	-84,38	105,98	21,6
6. Коэффициент долгосрочной ликвидности	≤ 120	5,1 р	4,09р	3,56 р	-1,01	-0,53	-1,54
7. Коэффициент общей ликвидности	≥ 20	87,7	79,3	89,6	-8,4	10,3	1,9
8. Генеральный коэффициент ликвидности	→ max	31,3	28,8	36,7	-2,5	7,9	5,4
9. Коэффициент локального покрытия	→ max	4,5	5,6	6,8	1,1	1,2	2,3
10. Коэффициент ликвидности по операциям с драгоценными металлами и камнями	≥ 10	-	-	-	-	-	-

Значение коэффициента текущей ликвидности на начало анализируемого периода более чем в 2 раза превышало минимально допустимое, за 2 года его величина выросла еще на 21,6 %п, то есть анализируемый банк обладает высокой способностью к погашению обязательств до востребования и сроком до 30 дней с тенденцией роста.

Долгосрочные активы и обязательства банка не сбалансированы по срокам превращения в денежные средства и погашения, на что указывают значения и динамика коэффициента долгосрочной ликвидности, которые отрицательно характеризуют платежеспособность банка.

Однако банк в достаточной степени обеспечен ликвидными активами первых двух групп для расчетов по обязательствам, на что указывают значения коэффициента общей ликвидности в 2015 г. – 87,7 %п и конец 2017 г. – 89,6 %п, в 2 раза выше минимально допустимого.

Значение генерального коэффициента ликвидности за год увеличилось на 5,1% п в 2017 г. по сравнению с 2015 г., что указывает на увеличение степени покрытия обязательств банка ликвидными активами и защищенным капиталом и положительно характеризует изменение его платежных возможностей.

Увеличение коэффициента локального покрытия более чем в 1,5 раза также указывает на положительные изменения в платежных возможностях банка, так как при сложившейся динамике коэффициента способность покрытия заемных средств банка собственными средствами, размещенными в активных операциях, улучшается.

В отчетном году банк не совершал операций с драгоценными металлами и камнями, что лишает его дополнительного источника роста ликвидности.

В целом платежные возможности банка можно оценить как удовлетворительные с точки зрения его зависимости от заемных средств, сбалансированной величине долгосрочных обязательств и используемых для их погашения активов, возможности неэффективного управления пассивами для повышения ликвидности и погашения обязательств до востребования и сроком до 30 дней (при условии, что первые из них будут востребованы не раньше чем через 30 дней). Досто-

инствами в платежеспособности банка являются эффективное использование активов для повышения ликвидности, способность к погашению обязательств до востребования, недостаточную величину активов первых двух групп ликвидности для погашения обязательств, а также тенденции повышения эффективности использования собственных средств, вложенных в активные операции, а также ликвидных активов и собственного капитала для повышения платежеспособности.

2.8. Анализ рисков банковской деятельности ПАО «Сбербанк России»

В таблице 2.8 проанализируем риски банковской деятельности ПАО «Сбербанк России» в 2015-2017 гг.

Таблица 2.8 – Анализ рисков банковской деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 гг.

Показатели	Норматив	01.01.16	01.01.17	01.01.18	Изменение, %п		
					2016/ 2015	2017/ 2016	2017/ 2015
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Коэффициент кредитного риска	→ 100	94,3	94	94,1	-0,3	0,1	-0,2
2. Коэффициент покрытия убытков по ссудам	> 100	13,6	24,7	25,8	8,1	1,1	12,2
3. Коэффициент совокупного кредитного риска	→ min	37,4	22,1	18,3	-15,3	-3,8	-19,1
4. Коэффициент риска собственных вексельных обязательств	< 100	3,4	3,2	3	-0,2	-0,2	-0,4
5. Коэффициент процентного риска	~100	117	123	131	6	8	14

Из данных таблицы 2.8 следует, что сложившиеся значения и динамика показателей, представленных в ней, указывают на незначительную степень рисков банковской деятельности.

Значение коэффициента кредитного риска снизилось на 0,2 %п, что указывает на незначительные снижения качества кредитного портфеля банка.

Величина коэффициента покрытия убытков по ссудам в течение 2015-2017 гг. не превышала минимально допустимое значение и выросла еще на 12,2 %п, то

есть собственный капитал банка в достаточной мере защищен от убытков, которые у него могут возникнуть в последующие периоды в связи с неплатежеспособностью заемщиков.

Риск непогашения кредитов и собственных вексельных обязательств у анализируемого банка снижается в связи со снижением в 2017 году просроченной задолженности по предоставленным кредитам и выпущенных векселей и акцептов.

В отчетном периоде у банка изменилась ситуация в оценке процентного риска, характеризующаяся значениями одноименного коэффициента: если на начало года существовал риск убыточности при снижении процентных ставок по кредитам, то на конец – риск убыточности при их повышении.

В целом по результатам оценки рассчитанных показателей можно судить об осторожном поведении банка на рынке банковских услуг, что характеризуется его уходом от таких видов деятельности, как выдача кредитов заемщикам с неблагоприятной кредитной историей и выпуск вексельных обязательств и акцептов. По осуществляемым в отчетном году видам деятельности проводимая политика достаточно осмотрительная, так как риски по ним находятся в пределах, позволяющих своевременно принимать корректирующие меры. В перспективе анализируемому банку рекомендуется усилить контроль за соотношением сроков принимаемых обязательств и выдаваемых дебиторам средств для возможности оперативного реагирования за изменениями процентных ставок по кредитам на рынке банковских услуг.

Раздел 3. Особенности аудита коммерческого банка

3.1. Цель и задачи аудита коммерческого банка. Источники информации

Банки играют большую роль в деятельности организаций и установлении экономических связей между ними. В современных экономических условиях достаточно остро встает проблема, связанная с отсутствием доверительных отношений между контрагентами из-за наличия достоверной и актуальной информации об интересующих сферах деятельности. В следствии этого произошло возникновение необходимости проведения независимой экспертизы и проверки, а также осуществления контроля за всеми звеньями, находящимися в цепи взаимодействия различных хозяйствующих субъектов, а именно, банков и кредитных организаций.

Наибольшее распространение среди методов контроля получил независимый аудит или независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности и сопряженной к ней информации. В банковской системе данная форма внешнего финансового контроля является главенствующей. Банк, как основное звено финансовой системы, являющийся посредником в отношениях между организациями, получил достаточную самостоятельность, и, на фоне высокой конкуренции, его работа невозможна без соответствующего внимания и контроля за правильностью предоставления банковских услуг, качеством активов, процедур составления и учета установленных форм документов и отчетности и т.д.

Нормативно-правовая база регулирования деятельности аудиторов и аудиторских фирм в РФ является несовершенной и имеет определённые недостатки.

Совокупность изучений отечественных и зарубежных авторов нормативных и законодательных актов, регулирующих аудиторскую деятельность определяет основу банковского аудита. Широка и многообразна среда регулирования аудиторской деятельности, и она включает в себя:

- виды и цели аудиторской проверки;
- права и обязанности аудиторских организаций и проверяемых лиц;

– требования к: содержанию аудиторского заключения, рабочей документации, аудиторским доказательствам, квалификации аудиторов, расчету аудиторского риска и проч.

Обязательно банковский аудит должен иметь относительно коммерческой тайны предприятия конфиденциальность, касательно как самих операций банка, так и операций, проводимых банком с клиентами. Можно разделить все правовые документы, регламентирующие аудиторскую деятельность на три группы:

- законодательные документы;
- нормативные акты регулирующих органов;
- стандарты аудиторской деятельности.

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» в Российской Федерации, подписанный Президентом России от 30 декабря 2008 года относится к законодательным актам, регулирующим банковский аудит. Ранее аудит регулировался временными правилами аудиторской деятельности в РФ, немаловажная роль которых сыграла в развитии аудита в России. Для повышения качества аудиторских проверок и его дальнейшего формирования понадобилась иная законодательная основа.

В отечественной практике существуют следующие документы в соответствии с которыми осуществляет правовое регулирование банковского аудита в России:

1. Распоряжение Президента РФ от 4 февраля 1994 г. № 54-рп «Об организации работы Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте РФ».

2. Правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ.

3. Положение ЦБ РФ от 23 декабря 1997 г. № 10-П «О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год».

4. Правила (стандарты) аудиторской деятельности в области банковского аудита, одобренные Экспертным комитетом при ЦБ РФ по банковскому аудиту. К настоящему времени разработан и утвержден один стандарт по банковскому аудиту: Правило (стандарт) № 1 «Порядок составления аудиторского заключения о

достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации, подготовленной по итогам деятельности за год».

Банковский аудит – это комплексная проверка (экспертиза) результатов финансово-хозяйственной деятельности банков (филиалов банков), включающая правовую, экономическую и бухгалтерскую оценку данных финансовых отчетов, представляемых для публикации (обнародования) или вышестоящим организациям.

Аудиторские проверки характеризуются следующими особенностями. Во-первых, они являются комплексными и независимыми. Во-вторых, они разрабатывают позитивные рекомендации в интересах учредителей банка.

Основными целями банковского аудита являются:

1. Установить достоверность бухгалтерской и финансовой отчетности кредитной организации и соответствие совершаемых им операций действующему законодательству РФ и нормативно-правовым актам ЦБ РФ.
2. Обеспечить большую стабильность банковской системы РФ.
3. Защитить финансовые интересы вкладчиков, инвесторов и кредиторов.

Основные задачи банковского аудита представлены на рисунке 3.1.

Сейчас принято различать два вида аудита: внешний и внутренний.

Независимыми аудиторскими фирмами проводится внешний аудит, целью которого является доказательство достоверности финансовой отчетности организации.

Под системой внутреннего контроля и мер безопасности банка с целью обеспечения защиты интересов вкладчиков, сохранения и достижения конкретных результатов в деятельности подразумевается внутренний аудит. Способы увеличения прибыли, обеспечение четкого выполнения указаний руководства банка, совокупность бизнес-планов банка, методов, применяемых для защиты активов - все это является составляющими компонентами внутреннего контроля.



Рисунок 3.1 – Задачи банковского аудита

Ряд особенностей, которые требуют взаимодействия со специализированными аудиторскими организациями присущи, как правило, внешнему аудиту банковской деятельности. Всевозможные стороны экономической деятельности, как самой кредитной системы, так и обслуживающего хозяйства анализируются при аудиторской проверке банков и других финансово-кредитных учреждений. Так как итоги аудита служат основанием для доказательства достоверности годового баланса и общей оценки итогов работы кредитного учреждения, это накладывает на аудиторов особую ответственность за квалифицированность выполняемой работы, объективность и не пристрастность.

Взаимная заинтересованность, как проверяемого банка, так и проверяющих лиц, в обнаружении и ликвидации причин, препятствующих ревизуемому банку достичь высоких показателей уровня деятельности, является важным условием успешной деятельности аудиторов. Все это было выявлено в ходе проведения многочисленных аудиторских проверок.

Приемы и способы проведения аудиторской проверки банковских организаций различны и выбираются в каждом случае индивидуально, однако самыми распространёнными являются следующие, приведенные в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Приемы и способы проведения аудиторской проверки

№	Вид	Содержание
1	2	3
1	Инспектирование	Проверка записей бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности, документов, материальных ценностей и т.д.
2	Наблюдение	Выполнение банковских операций и процедур, а также оказанием банковских услуг.
3	Опрос	Устный или письменный, служащий для получения нужной информации от определенных работников внутри банка и за его пределами.
4	Вычисление	Аритмическая проверка бухгалтерских записей, самостоятельных расчетов аудитора по установленным формулам и методикам.
5	Аналитическая проверка	Проверка на соответствие установленным пороговым значениям основных наиболее важных коэффициентов, причины и ожидаемость их отклонения.

В ходе аудиторской проверки банка уделяют особое внимание следующим направлениям.

1. Аудит учредительных документов и устава банка. Проверяется их соответствие законодательно установленным формам, наличие необходимых лицензий, протоколы и иные документы, принимаемые собранием акционеров, советом и правлением банка по вопросам, регулирующих деятельность кредитной организации, правомочность их решений и т.д.

2. Аудит уставного капитала банка. Проверяется правильность и своевременность формирования уставного капитала, полнота и источники его формирования.

3. Аудит организационной структуры банка. Оценивается соответствие организационной структуры утвержденному штатному расписанию, определяется наличие положения о структурных подразделениях, должностных инструкций сотрудников управлений (отделов), наличие положений о вкладах, порядке кредитования, наличие порядка открытия и обслуживания счетов клиентов, порядок установления и изменения внутренних тарифов кредитной организации, оценка внутренних правил прохождения документооборота в кредитной организации, ее

филиалах и отделениях, оценка документов, регламентирующих деятельность филиалов, организация внутреннего контроля банка.

4. Аудит расчетных, кассовых, депозитных, ссудных, валютных и других операций, каждому виду которых свойственны свои особенности.

5. Аудит бухгалтерской отчетности. Данному виду аудита подвергаются все формы отчетности, установленные для банковских (кредитных) организаций.

Аудиторы, участвующие в проверке банковского сектора, обязаны соответствовать особым требованиям к профессиональным знаниям, навыкам и компетенциям, которые базируются на новейших современных методиках и законодательной базе МСФО и РСБУ. Также они имеют соответствующую профессиональную подготовку, которая будет иметь достаточный уровень для компетентной работы в данной области, так как они сталкиваются со специфическими, узконаправленными, характерными только для банковской деятельности рисками.

В ходе проверки аудиторы устанавливают правильность составления баланса, отчета о финансовых результатах, достоверность данных пояснительной записки. При этом определяется:

- активы и пассивы, отраженные в отчете;
- документы, использованные в отчете;
- отклонение фактической методики оценки имущества от принятой при определении учетной политики предприятия.

В качестве источников информации для выявления нарушений при аудиторской проверке кредитных организаций используются:

1. Учредительные документы.
2. Внутренние положения, регламентирующие деятельность банковской организации.
3. Протоколы собраний акционеров, заседаний Совета директоров, контрольно-ревизионной комиссии, Правления банка, кредитного комитета и других коллегиальных органов.
4. Рабочие планы банковской организации.
5. Приказы и распоряжения руководства банковской организации;
6. Акты проверок.

7. Учётная политика банковской организации.

8. Данные бухгалтерского учета и отчётности банковской организации.

Банковский аудит является дополнительным инструментом и призывает к обеспечению дополнительной поддержки методам прямого государственного вмешательства, т.к. в некоторых случаях они являются малоэффективными в силу различных обстоятельств. Именно данным видом аудита можно добиться существенного снижения нарушений банками и кредитными организациями действующего законодательства в сфере банковской деятельности. Безусловно, законодательная база, ее полнота, уровень развития и постоянное совершенствование в сфере банков и банковской деятельности, установление определенных норм, критериев и нормативов непосредственно влияют на стабильность и устойчивость функционирования банков, кредитных организаций и банковской системы страны в целом, однако также важно иметь представление о существующей ситуации, чтобы эффективно корректировать применяемую политику. Такую информацию и создают индивидуальные аудиторы и аудиторские организации банковской отрасли.

Кредитная организация или банк могут работать сразу с несколькими аудиторскими фирмами или индивидуальными аудиторами. Прежде всего любая проверяемая организация старается найти и выбрать аудиторскую фирму, являющуюся более известной и зарекомендовавшей себя, которая выполнит проверку в установленные сроки, четко и составит грамотное аудиторское заключение.

В итоге можно отметить, банковский аудит является значимым и в настоящее время его нельзя переоценить. Если работа банковской системы является законной и прозрачной, то это положительно влияет на развитие экономики и банковского сектора в целом.

3.2. Основные этапы аудита коммерческого банка

3.2.1. Ознакомительный этап

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» гласит, что все банковские организации подлежат обязательному аудиту.

Основными условиями для осуществления банковского аудита является:

- наличие в аудиторской организации не менее 5 штатных аудиторов, которые имеют квалификационные аттестаты аудитора;
- наличие стажа аудиторской деятельности не менее 2 лет у аудиторской организации.

В обязательном банковском аудите участвует не менее двух аудиторов, имеющих аттестаты аудитора на право осуществления аудита кредитных организаций.

Помимо специальных условий соблюдаются общие правила, предъявляемые к организациям, осуществляющим аудиторскую деятельность:

- осуществление предпринимательской деятельности только в виде проведения аудита и оказания сопутствующих аудиту услуг в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе федеральными правилами и стандартами аудиторской деятельности и органов, регулирующих деятельность аудируемых организаций;
- соблюдение правил внутреннего контроля качества проводимых лицензиатами аудиторских проверок и обеспечение возможности проведения внешних проверок качества их деятельности с предоставлением в установленном порядке всей необходимой для этого документации и информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- обеспечение сохранности сведений, составляющих аудиторскую тайну, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- предоставление аудируемым лицам информации об обстоятельствах, исключающих возможность проведения их аудиторской проверки.

Аудит не может осуществляться в следующих случаях, представленных на рисунке 3.2.

Подготовительный этап проверки включает комплекс мероприятий, которые имеют отношение как к аудиторам, так и к аудируемым лицам.

Он предполагает выбор аудитора (аудиторской организации) – процесс сознательного поиска экономическим субъектом подходящего аудитора (аудиторской организации), который впоследствии будет осуществлять аудиторскую проверку данного экономического субъекта. После выбора аудитора организация на-

правляет ему официальное письмо – предложение о проведении аудита или сообщает о готовности к сотрудничеству другим доступным способом. Планирование аудита – самостоятельный обязательный этап аудита, заключающийся в определении стратегии и тактики аудита, объема аудиторской проверки, разработки аудиторской программы и конкретных аудиторских процедур.

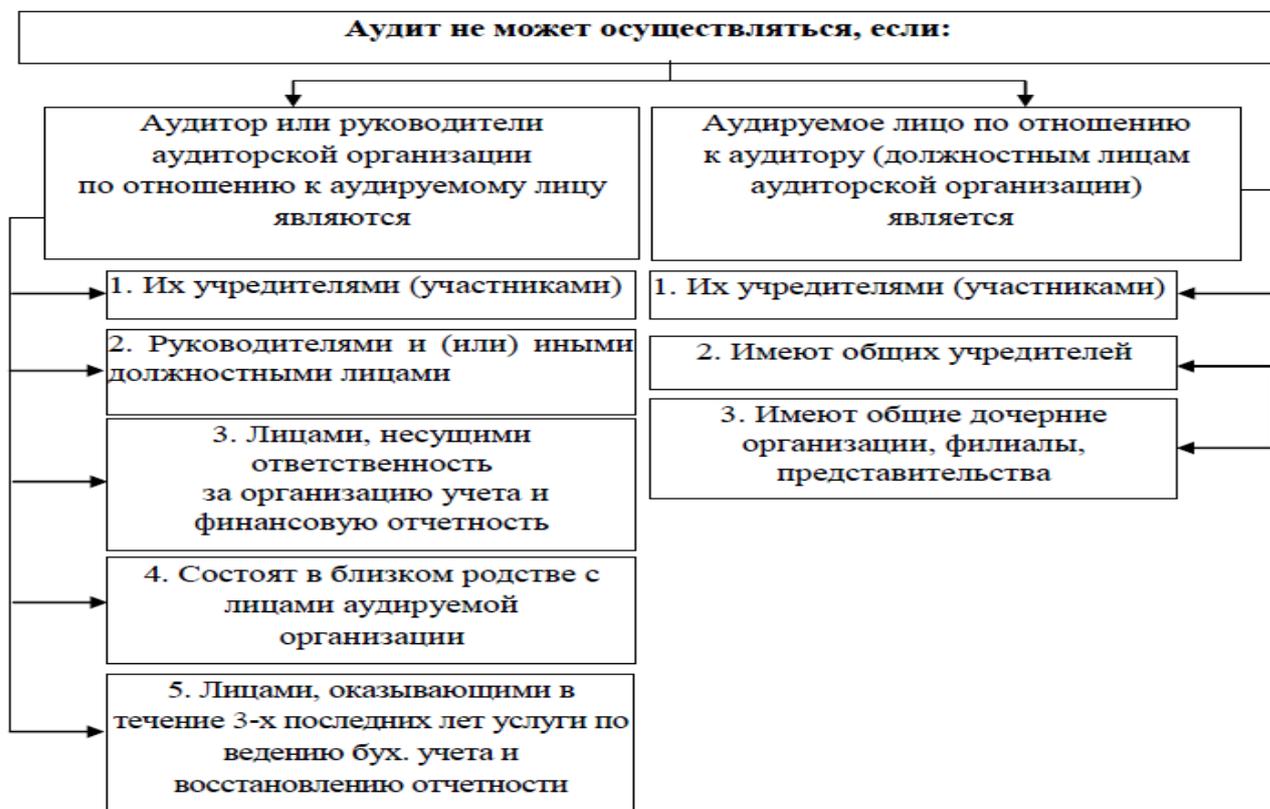


Рисунок 3.2 – Случаи ограничений на проведение аудиторской проверки
Этапы аудиторской проверки представлены на рисунке 3.3.

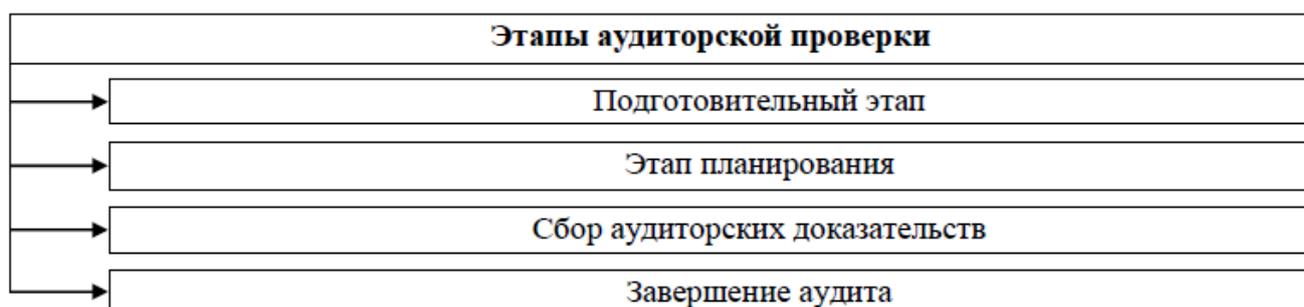


Рисунок 3.3 – Этапы аудиторской проверки кредитной организации

Планирование состоит из следующих этапов, представленных на рисунке 3.4.

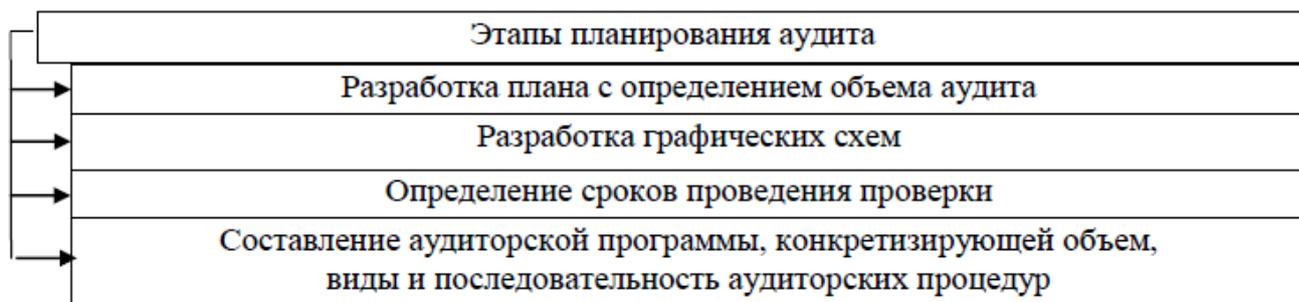


Рисунок 3.4 – Этапы планирования банковского аудита

Согласно схеме, представленной на рисунке 3.4, предварительное планирование заключается в том, что аудиторская организация определяет для себя возможность проведения аудита, его обоснованность и согласовать его с руководством кредитной организации. Аудиторы проводят ознакомление с финансово-хозяйственной деятельностью банка, с его организационно-управленческой структурой, видами ее деятельности, основами рынка, структурой капитала, порядком распределения чистой прибыли, наличием дочерних организаций, с системой внутреннего контроля. На основе анализа полученной информации аудиторская организация оценивает возможность проведения аудита. Кредитная организация и аудиторская организация достигают согласия в отношении условий проверки.

Далее заключается план аудита, который должен быть достаточно подробным для того чтобы служить руководством при разработке программ аудита. Общая форма и план аудита могут изменяться в процессе аудита в зависимости от масштаба и специфики деятельности организации, сложности проверки и конкретной методики, применяемых аудитором. При подготовке плана учитываются общие внешние и внутренние экономические факторы и условия, особенности организации, ее финансовое состояние, и иная отчетность, в том числе координация, направление работы, текущий контроль и проверка выполнения работы, форма и сроки подготовки и предоставление кредитной организации заключения и иных отчетов. Примерный макет общего плана аудиторской проверки приведен в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Макет общего плана аудиторской проверки кредитной организации

Проверяемая кредитная организация				
Период аудита				
Руководитель аудиторской группы				
Планируемый аудиторский риск				
Планируемый уровень существенности				
№	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнители	Примечание
1				

Составление программы аудита заключается в детализации перечня содержания аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита. Аудиторскую программу составляют в виде программы тестов и в виде программы аудиторских процедур. Программа тестов – это средство контроля, перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета. Аудиторские процедуры по существу – это детальная проверка верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо, это перечень действий аудитора при таких детальных проверках. Макет программы аудита представим в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Макет программы аудита кредитной организации

№	Перечень аудиторских процедур по разделам аудита	Период	Исполнители	Рабочие документы аудитора	Примечание
1					
2					

После проведения планирования аудита организация приступает к проведению аудита.

3.2.2. Основной этап

Проведение аудита включает в себя сбор, оценку и анализ аудиторских доказательств, касающихся деятельности аудируемой компании. Аудит проводится на основе федеральных и разработанных внутрифирменных стандартов аудита, в которых содержатся процедуры, приемы аудиторской проверки.

Объектом обязательной аудиторской проверки является годовой отчет кредитной организации, а также отчетность, подлежащая опубликованию в открытой

печати (публикуемая отчетность), порядок составления которых устанавливается Банком России.

В ходе аудиторской проверки аудитор осуществляет различные процедуры, которые оформляются соответствующей документацией. Документация аудитора - совокупность материальных носителей информации, которая составляется самим аудитором, сотрудниками кредитной организации и третьими лицами по запросу аудитора и содержит сведения, необходимые для подготовки достоверного отчета и заключения аудитора, а также для возможности текущего и последующего контроля качества аудита.

В процессе аудиторской проверки аудиторская фирма (аудитор) в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ рассматривает следующие компоненты кредитной организации, представленные в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Перечень основных моментов, рассматриваемых при аудите кредитной организации

№	Вид анализа	Его содержание
1	2	3
1	Учредительные документы	<ul style="list-style-type: none"> – соответствие законодательству РФ; – законность внесения изменений; – наличие решений собрания пайщиков (акционеров), совета и правления банка по вопросам, регулирующим деятельность банковской организации; – правомерность их решений.
2	Устав банка	<ul style="list-style-type: none"> – должен быть указан вид банка; – определен предмет и цели деятельности банка; – указан состав участников (учредителей); – отражено фирменное наименование и местонахождение; – зафиксирован размер уставного фонда банка; – закреплен порядок распределения прибыли и возмещения убытков; – отражен порядок создания и использования фондов банка; – пояснен состав, порядок образования и компетенция органов управления банка; – определен порядок принятия решений органами управления банка; – приведено положение о ревизионной комиссии банка.
3	Своевременность, полнота и источники формирования уставного фонда	<ul style="list-style-type: none"> – выясняется полнота перечисления заявленного взноса; – соблюдение сроков формирования уставного фонда; – источники формирования; – анализируются порядок и сроки формирования объявленного уставного фонда.
4	Эффективность организационной структуры кре-	<ul style="list-style-type: none"> – соответствие организационной структуры утвержденному штатному расписанию; – наличие положения о структурных подразделениях, должностных

	дитной организации	<p>инструкций сотрудников управлений (отделов);</p> <ul style="list-style-type: none"> – порядок работы Кредитного комитета; – наличие положений о вкладах, порядке кредитования; формирования и использования фондов банка, о распределении прибыли (смета затрат), порядка открытия и обслуживания счетов клиентов; – порядок установления и изменения внутренних тарифов кредитной организации; – оценка внутренних правил прохождения документооборота в кредитной организации, ее филиалах и отделениях; – оценка документов, регламентирующую деятельность филиалов; – наличие работы внутреннего аудита в кредитной организации.
5	Расчетные операции	<ul style="list-style-type: none"> – правильность и своевременность осуществления операций по счетам клиентов; – правильность оформления платежных документов, своевременность выставления и выполнения аккредитивов; – формирование юридического “досье” клиентов в соответствии с действующими нормативными актами; – своевременность извещения налоговой инспекции и Пенсионного фонда обо всех открытых счетах;
6	Оформление и ведение кассовых операций	<ul style="list-style-type: none"> – проверка соблюдения законодательства в сфере хранения, ведения и учета операций с денежной наличностью.
7	Депозитные операции банка	<ul style="list-style-type: none"> – анализ процентной политики; – учет движения привлеченных средств юридических и физических лиц; – правильность начисления и выплаты процентов.
8	Активные операции	<ul style="list-style-type: none"> – законность и правомерность совершаемых банком операций; – анализ и оценка рискованности активных операций; – анализ кредитования юридических и физических лиц; – привлечение централизованных кредитных ресурсов, отчетность по их использованию и учет; – анализ просроченной задолженности по привлеченным средствам и выданным кредитам, полнота и своевременность ее отражения в учете; – правильность начисления и полноты взыскания (уплаты) процентов и других доходов (расходов); – операции с ценными бумагами (учет операций - синтетический, аналитический и внебалансовый, переоценка ценных бумаг); – прочие операции.
9	Операции кредитных организаций в иностранной валюте	<ul style="list-style-type: none"> – проведение расчетов, связанных с экспортно-импортными операциями клиентов в иностранной валюте; – установление корреспондентских отношений с иностранными и российскими кредитными организациями; – осуществление операций по купле-продаже иностранной валюты; – валютное обслуживание граждан в соответствии с действующим законодательством; – неторговые операции, работа обменных пунктов, соответствие их оборудования требованиям Банка России; – валютный контроль за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров; – валютный контроль за поступлением товаров, услуг по импортным контрактам резидентов.
10	Проверка кредитной организа-	<ul style="list-style-type: none"> – учет основных средств, МБП, нематериальных активов, заработной платы, собственных средств кредитной организации;

	ции, как хозяйствующего субъекта	<ul style="list-style-type: none"> – анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности по рублевым и валютным операциям; – учет доходов и расходов кредитной организации; – учет формирования и распределения прибыли; – правильность исчисления и уплаты кредитной организацией налога на прибыль, налога на добавленную стоимость и других налогов, подлежащих перечислению в бюджет в соответствии с действующим законодательством;
11	Составление и анализ официальной отчетности.	<ul style="list-style-type: none"> – финансовая отчетность на основании сводного баланса кредитной организации; – отчет о финансовых результатах; – расчет и соблюдение экономических нормативов; – своевременность и полнота депонирования средств в фонде обязательных, создание резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг.

Мнение аудитора об эффективности и качестве деятельности банка в черновом варианте формируется непосредственно по итогам аудиторской проверки и затем корректируется результатами финансового анализа, однако окончательные выводы делают после «ручной» корректировки, т.е. соотнесения "сухих" цифр коэффициентов, нормативов, итогов самой аудиторской проверки и общеэкономической ситуации в экономике, в частности в банковском секторе, а также субъективных, "неэкономических" особенностей банка. Наиболее приемлем вариант, когда внутренние ревизионные службы банка регулярно анализируют деятельность банка, и эти данные эффективно дополняют анализ, проводимый аудитом. Полученные результаты анализа максимально развернуто показываются в отчете о проверке, а полученные выводы о качестве руководства банка, эффективности его деятельности и т.д. включают в заключение.

3.2.3. Типичные ошибки, выявляемые в ходе аудита. Заключительный этап

По результатам проведения банковского аудита предоставляется отчет. В данном документе содержатся сведения о ходе аудиторской проверки, отмеченные отклонения от установленного порядка ведения бухгалтерского учета, существенные нарушения, а также другие данные, полученные в соответствии с договором на проведение аудита.

Аудитор обязан проинформировать заказчика о том, что сведения, которые он сообщает, включают только те аспекты, которые привлекли внимание аудитора при проверке, а также, что в аудит входят не все вопросы, которые могли бы быть интересны кредитной организации.

Содержание информации, которое сообщается руководству аудируемого лица представлено на рисунке 3.5.

Окончательный вариант заключения предоставляется не позднее сроков, оговоренных в договоре. Отчет предоставляется в 2х экземплярах. Сведения заключения не подлежат разглашению.

Содержание информации, сообщаемой руководству аудируемого лица
Общий подход аудитора к проведению аудита и его объему, а также комментарии по поводу уместности любых дополнительных требований аудируемого лица
Выбор учетной политики или ее изменение, оказывающие влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность
Возможное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность каких-либо существенных рисков и внешних факторов, которые должны быть в ней раскрыты (например, судебных разбирательств)
Предлагаемые аудитором существенные корректировки отчетности
Существенные неопределенности, касающиеся событий или условий, которые могут в значительной мере поставить под сомнение способность аудируемого лица продолжать непрерывно вести свою деятельность
Разногласия аудитора с руководством аудируемого лица по вопросам, которые могут являться значимыми для финансовой отчетности или аудиторского заключения
Предполагаемые модификации аудиторского заключения
Вопросы, освещение которых согласовано аудитором с аудируемым лицом в договоре оказания аудиторских услуг

Рисунок 3.5 – Содержание информации, которое предоставляется по результатам аудита кредитной организации

В результате проведенного аудита составляют заключение, основанное на мнении о достоверности, сформированном на основе полученных доказательств. Описание в заключении происходит на основе положений, представленных на рисунке 3.6.

Положения, включаемые в аудиторское заключение
Аудит включает проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытую в ней информацию
Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок
Аудит включает оценку надлежащего характера применяемой аудируемым лицом учетной политики и обоснованности оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом

Рисунок 3.6 – Основные положения аудиторского заключения организации

Аудиторское заключение состоит из следующих частей:

1. Вводная часть.
2. Ответственность аудируемого лица.
3. Ответственность аудитора.
4. Мнение.

Искажение финансовой (бухгалтерской) отчетности может явиться следствием ошибок и недобросовестных действий.

Ошибка – непреднамеренное искажение в финансовой (бухгалтерской) отчетности, в том числе неотражение какого-либо числового показателя или нераскрытие какой-либо информации.

Недобросовестные действия – преднамеренные действия, совершенные одним или несколькими лицами из числа представителей собственника, руководства и сотрудников аудируемого лица или третьих лиц с помощью незаконных действий (бездействия) для извлечения незаконных выгод.

Ошибка отличается от недобросовестного действия отсутствием умысла, лежащим в основе действия, приведшего к искажению финансовой (бухгалтерской) отчетности. В отличие от ошибки недобросовестные действия носят преднамеренный характер и, как правило, подразумевают целенаправленное сокрытие фактов.

В зависимости от направления аудиторской проверки банковской организации выделяют следующие нарушения, представленные в таблице 3.5

Таблица 3.5 – Типичные нарушения при проведении аудиторской проверки кредитной организации

№	Название нарушения	Содержание
1	2	3
1	Общий порядок аудита кассовой работы банка	<ul style="list-style-type: none"> - не разработаны должностные инструкции и положение о кассовом подразделении; - отсутствует письменное распоряжение руководителя банка о назначении должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей и (или) не определены их полномочия; - нарушен порядок открытия, закрытия хранилища в соответствии с 318-П; - не сданы на хранение в филиал или другую кредитную организацию дубликаты ключей от хранилища ценностей;
2	Аудиторская проверка приема и выданных наличных денежных средств	<ul style="list-style-type: none"> - в приходных и расходных кассовых документах заполнены не все (с ошибками) реквизиты или суммы, написанные цифрами, не соответствуют суммам прописью; - имеются несоответствия подписей в приходных и расходных документах операционного работника и в образце подписей; - неверно заполнен денежный чек; - не ведутся или неверно ведутся кассовые журналы по приходу и расходу; - книга учета принятых и выданных ценностей ведется с исправлениями, подчистками; - отсутствуют подписи контролирующих работников и др.;
3	Аудиторская проверка организации работы операционной кассы вне кассового узла	<ul style="list-style-type: none"> - не установлен минимальный остаток денежной наличности на конец дня в операционной кассе вне кассового узла, в случае когда остаток не сдается в кассу банка; - подкрепление кассы осуществляется без выписки расходного ордера; - не организуются периодические ревизии остатков касс - нет заявки кассового работника на подкрепление кассы вне кассового узла; - несвоевременно происходит отражение вкладных и других операций, совершаемых в операционных кассах вне кассового узла по счетам баланса банка.
4	Аудиторская проверка операций по выдачи наличных денежных средств через банкоматы	<ul style="list-style-type: none"> - в документах отсутствуют письменные заявки на подкрепление банкоматов от ответственных работников; - при подкреплении банкоматов наличными денежными средствами не оформлены расходные кассовые ордера; - не выводятся распечатки из банкомата о суммах денежной наличности, выданной на основании карточек клиентов и о суммах находящихся на момент вскрытия при изъятии кассет и до.

5	Аудиторская проверка порядка заключения операционной кассы	<ul style="list-style-type: none"> - данные сводной справки о кассовых оборотах за день не соответствуют данным оборотной ведомости по счету 20202; - сумма остатка в книге учета денежной наличности не соответствует остаткам по баланса по счету 20202; - не соответствует количество и сумма сданных кассовых документов данным справок, включая справки кассиров операционных касс вне кассового узла; - не подшиты отдельные документы; - отсутствуют подписи; - нарушен порядок архивации документов.
6	Аудиторская проверка организации внутреннего контроля банка по проверке кассовых операций	<ul style="list-style-type: none"> - не соблюдаются сроки проведения внезапных ревизий, не проводятся ревизии при смене материально-ответственных должностных лиц; - отсутствуют приказы о проведении ревизии, акты по результатам проверок; - нерегулярность и выборочность работы службы внутреннего контроля банка; - недостаточный контроль за исправлением выявленных в ходе предыдущих проверок нарушений.

Если аудитор подтверждает либо оказывается не в состоянии сделать вывод о том, была ли финансовая (бухгалтерская) отчетность существенно искажена в результате недобросовестных действий и ошибок, он должен рассмотреть последствия этого для результатов аудита.

Если в ходе проведения аудита установлены факторы риска недобросовестных действий, которые заставили аудитора считать необходимым проведение дополнительных аудиторских процедур, то он должен документально оформить такие факторы и процедуры.

3.3. Проверка достоверности формирования отчетности ПАО «Сбербанк России» за 2017 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетности ПАО «Сбербанк России» включает в себя:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчет об уровне достаточности капитала, сведения об обязательных нормативах, отчет о движении денежных средств);
- Пояснительная информация.

Достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности банка можно проверить путем сопоставления форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В таблице 3.6 представим взаимосвязку показателей бухгалтерского баланса и формы № 101 «Данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учёта» ПАО «Сбербанк России» на 01.01.2018 г.

Согласно данным, представленным в таблице 3.6, можно сделать вывод о том, что отклонений при сопоставлении не выявлено и что бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Таблица 3.6 – Взаимоувязка бухгалтерского баланса и формы 101 ПАО «Сбербанк России» на 01.01.2018 г.

Показатель	Бухгалтерский баланс		Форма 101
	Код строки в балансе / пояснении	Итог	Итог
1	2	3	4
АКТИВЫ			
Валюта баланса БРУТТО (Актив)		161 250 282 705	161 250 282 705
Валюта баланса НЕТТО (Актив)		24 545 496 661	24 545 496 661
Высоколиквидные активы	1+	1 241 797 388	1 241 797 388
Денежные средства	200	600 509 746	600 509 746
Корсчет в ЦБ	300	589 227 974	589 227 974
Драгметаллы и драг. камни	400	23 102 483	23 102 483
Биржа	450	28 957 185	28 957 185
Госбумаги	2+	1 208 844 716	1 208 844 716
- Госбумаги России	600	1 170 240 452	1 170 240 452
-Госбумаги иностранных государств	700	28 446 030	28 446 030
Ценные бумаги Банка России	750	10 158 234	10 158 234
Средства в банках	3+	2 332 725 127	2 332 725 127
Корсчета	4+	279 205 391	279 205 391
Резиденты	1000	3 492 741	3 492 741
Нерезиденты	1100	275 712 650	275 712 650
Прочие расчеты	1300	175 388 620	175 388 620
МБК	5+	1 878 131 116	1 878 131 116
выданные резидентам	1500	1 167 033 612	1 167 033 612
выданные нерезидентам	1700	335 133 682	335 133 682
размещенный в ЦБ	1900	325 000 000	325 000 000
просрочка	2000	50 963 822	50 963 822
резерв под просрочку	2100	50 927 860	50 927 860
Валютные операции	6/2200	2 011 068	2 011 068
Производные финансовые инструменты	2250	62 547 153	62 547 153
Портфель ценных бумаг	-	2 101 084 137	2 101 084 137

Облигации местных властей	9/4300	124 969 657	124 969 657
Ценные бумаги банков	1600	41 776 104	41 776 104
Корпоративные облигации	-	882 516 609	882 516 609
- корпоративные облигации	-	331 357 200	331 357 200
Корпоративные облигации нерезидентов	-	551 159 409	551 159 409
Акции	+	11 802 064	11 802 064
- резидентов	4500	8 831 016	8 831 016
- нерезидентов	4600	2 794 647	2 794 647
- по себестоимости	4650	176 401	176 401
Паи, доли, участие	11/4700	776 718 048	776 718 048
- из них ПИФы	4750	-	-
Ценные бумаги переданные (РЕПО)	4250	193 720 323	193 720 323
Просрочка	4200	900 883	900 883
Резерв под просрочку	4260	900 883	900 883
Сальдо переоценки	4410	68 680 449	68 680 449
Кредиты клиентам (вкл. просрочку)	7+	16 688 879 935	16 688 879 935
Резидентам	+	14 920 416 859	14 920 416 859
- бюджетам, внебюдж. фондам	2500	732 206 539	732 206 539
- коммерческим предприятиям	2700	8 446 938 300	8 446 938 300
- некоммерческим организациям	2750	1 820 603	1 820 603
- финансовым организациям	2800	347 553 448	347 553 448
- векселя	2900	-	-
- индивид. предпринимателям (ИП)	2950	180 978 013	180 978 013
- физическим лицам	3100	4 765 239 625	4 765 239 625
- права требования (в т.ч. недвижимость)	3250	45 937 913	45 937 913
- прочие кредитные операции	3200	30 792 492	30 792 492
Нерезидентам	+	1 768 463 076	1 768 463 076
- иностранным государствам	3400	-	-
- юр. лицам	3600	1 736 423 204	1 736 423 204
- физ. лицам	3900	23 508	23 508
Просрочка по портфелю, в т.ч.	4000	400 966 290	400 966 290
- юридические лицам (вкл. ИП)	4010	209 691 935	209 691 935
- физические лицам	4020	159 257 991	159 257 991
- нерезидентам	4040	32 016 364	32 016 364
- прочая просрочка	4030	-	-
резерв под просрочку (справочно)	4100	391 932 912	391 932 912
обеспечение кредитов залогом имущества	4150	10 573 219 558	10 573 219 558
Неликвидные средства	12+	654 712 829	654 712 829
- Средства в ЦБ (ФОР)	4900	158 658 496	158 658 496
- Основные средства (прочие)	5000	565 736 879	565 736 879
- Основные средства (недвижимость)	5100	-214 939 226	-214 939 226
- Прочая иммобилизация	5200	145 256 680	145 256 680
Прочие активы	13/5300	252 894 308	252 894 308
ПАССИВЫ			
Валюта баланса БРУТТО (Актив)		161 068 648 747	161 068 648 747
Валюта баланса НЕТТО (Актив)		24 545 496 661	24 545 496 661
Собственные средства	14+	4 710 177 560	4 710 177 560
Уставный фонд	5500	67 760 844	67 760 844
- эмиссионный доход	5660	228 054 226	228 054 226
Переоценка имущества, в т.ч.	5620	95 710 710	95 710 710

- основных средств	5650	59 449 597	59 449 597
- ценных бумаг и инстр-тов хеджирования	5630	68 334 278	68 334 278
- прочие источники переоценки	5680	-32 073 165	-32 073 165
Резервный фонд	5700	3 527 429	3 527 429
Безвозмездно полученные средства	5750	-	-
Прибыль прошлых лет	5900	2 311 620 669	2 311 620 669
Прибыль текущего года (102 ф.)	5960	674 119 836	674 119 836
Обязательные резервы (РВПС)	5800	1 329 383 846	1 329 383 846
Средства банков	15+	1 067 510 095	1 067 510 095
Корсчета	16+	92 792 660	92 792 660
резиденты	6700	33 217 660	33 217 660
нерезиденты	6800	59 575 000	59 575 000
Прочие расчеты	7000	12 164 627	12 164 627
МБК	17+	962 552 808	962 552 808
привлеченный от резидентов	7200	303 336 037	303 336 037
привлеченный от нерезидентов	7300	68 052 600	68 052 600
привлеченный от ЦБ	7400	591 164 171	591 164 171
просрочка	7500	-	-
Валютные операции	18/7600	1 208 394	1 208 394
Производные финансовые инструменты	7650	82 400 673	82 400 673
Клиентские счета	19	5 277 051 226	5 277 051 226
Резиденты	+	5 016 333 103	5 016 333 103
- бюджетные средства	7900	2 767 010	2 767 010
- внебюджетные фонды	8000	79 713	79 713
- организации в фед. собственности	7910	153 383 166	153 383 166
- организации в гос. собственности	7920	53 605 609	53 605 609
- негосударственные организации (вкл. нерезидентов)	7930	2 027 109 782	2 027 109 782
- прочие счета компаний и инд. предпринимателей	7950	-	-
- физических лиц (граждан)	7940	130 264 541	130 264 541
- средства в расчетах	8500	154 712 052	154 712 052
- драгметаллы и камни	8600	101 593 835	101 593 835
Нерезиденты	+	131 563 831	131 563 831
- юридических лиц	8800	79 475 521	79 475 521
- физических лиц (предпринимателей)	8900	50 969 284	50 969 284
- средства в расчетах	9000	836 287	836 287
- драгметаллы и камни	9100	282 739	282 739
Незавершённые расчёты	9150	129 154 292	129 154 292
Картотека	9200	-	-
Привлеченные средства	20	13 170 618 114	13 170 618 114
Резиденты	+	12 500 382 470	12 500 382 470
вклады и депозиты	+	11 923 625 293	11 923 625 293
- бюджетные средства	9500	29 512 700	29 512 700
- внебюджетные фонды	9600	200 000	200 000
- некоммерческие организации	9700	35 706 313	35 706 313
- коммерческие предприятия	9800	2 600 780 817	2 600 780 817
- финансовые организации	9900	153 128 758	153 128 758
- физических лиц	10000	9 104 296 705	9 104 296 705
- просрочка	11003	-	-
ценные бумаги	+	576 757 177	576 757 177

- облигации	10200	115 222 185	115 222 185
- сертификаты	10300	361 060 294	361 060 294
- векселя	10400	100 474 698	100 474 698
Нерезиденты - вклады и депозиты	+	670 235 644	670 235 644
- юр.лица	10700	603 912 856	603 912 856
- физ.лица	10800	66 322 788	66 322 788
- просрочка	11004	-	-
Прочие пассивы	21/10900	236 530 599	236 530 599

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Сбербанк России» по состоянию на 01 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение средств за 2017 в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленных законодательством РФ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В представленной выпускной квалификационной работе выполнен анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 годы. Он показал, что практически все показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» имеют положительную динамику и тенденцию к росту, а чистая прибыль в анализируемом периоде увеличилась в 3 раза. Данное состояние говорит о том, что банк имеет стабильное положение на рынке банковских услуг и является финансово устойчивым.

В структуре активов доминирующей статей на протяжении всего анализируемого периода является «Чистая ссудная задолженность», занимающая порядка 75% структуры активов баланса, показывающая динамику увеличения на протяжении всего анализируемого периода, а также «Чистые вложения в ценные бумаги» составляют почти 10,5% от структуры баланса.

В структуре пассивов доминирующими статьями на протяжении всего анализируемого периода являются «Средства физических лиц» и «Средства корпоративных клиентов», составляя 90%, однако стоит отметить, что средства физических лиц увеличиваются на протяжении анализируемого периода, а средства корпоративных клиентов, наоборот, показывают динамику сокращения. Незначительные доли в структуре пассива занимают «Средства Центрального Банка Российской Федерации», которые составляют всего лишь 0,04%, при этом сокращаются порядка 0,01%. Остальные показатели имеют незначительный удельный вес.

Говоря о ликвидности, можно сделать вывод о том, что баланс ПАО «Сбербанк России» ликвиден, несмотря на то, что не выполняется соотношения первого неравенства.

По результатам анализа показателей качества активов и пассивов можно сделать вывод об удовлетворительном качестве активов банка, что связано с их рациональной для извлечения прибыли структурой и небольшим количеством заемщиков с отрицательной кредитной историей. Положительными характеристиками качества активов являются эффективное использование платных ресурсов для ведения активных операций и высокое качество предоставленных кредитов. Также можно судить и об удовлетворительном качестве заемных средств банка,

связанном с их эффективным использованием на кредитование заемщиков, нестабильности операций с депозитами и неиспользовании межбанковского кредитования для пополнения ликвидных активов и собственных средств.

Качество собственных средств банка является удовлетворительным, так как их величина в полной мере может быть использована для покрытия депозитов, а также убытков и расходов. Отрицательным моментом является перенакопление собственного капитала банка для вложений в безрисковые активы и депозитные операции. В целом можно судить о сбалансированном соотношении активных и пассивных операций банка, поскольку риски получения возможных убытков зависят от кредитной истории заемщика, у банка наблюдается перенакопление операций кредитования по сравнению с величиной собственного капитала и отсутствует возможность пополнения ликвидных активов и собственных средств от межбанковского кредитования.

В целом финансовую устойчивость банка следует оценить как удовлетворительную с тенденцией дальнейшего улучшения, на что указывает его способность управления сроками размещения пассивов, конкурентоспособность, независимость ресурсной базы от привлеченных средств населения и эффективное использование собственных средств для инвестиционной деятельности. В краткосрочной и долгосрочной перспективе у банка улучшается устойчивость к изменениям на рынке банковских услуг.

В целом платежеспособность банка можно оценить как удовлетворительную с точки зрения его зависимости от заемных средств, сбалансированной величине долгосрочных обязательств и используемых для их погашения активов, возможности неэффективного управления пассивами для повышения ликвидности и погашения обязательств до востребования и сроком до 30 дней (при условии, что первые из них будут востребованы не раньше чем через 30 дней). Достоинствами в платежеспособности банка являются эффективное использование активов для повышения ликвидности, способность к погашению обязательств до востребования, недостаточную величину активов первых двух групп ликвидности для погашения обязательств, а также тенденции повышения эффективности использова-

ния собственных средств, вложенных в активные операции, а также ликвидных активов и собственного капитала для повышения платежеспособности.

По результатам оценки рассчитанных показателей риска можно судить об осторожном поведении банка на рынке банковских услуг, что характеризуется его уходом от таких видов деятельности, как выдача кредитов заемщикам с неблагоприятной кредитной историей и выпуск вексельных обязательств и акцептов. По осуществляемым в отчетном году видам деятельности проводимая политика достаточно осмотрительная, так как риски по ним находятся в пределах, позволяющих своевременно принимать корректирующие меры. В перспективе анализируемому банку рекомендуется усилить контроль за соотношением сроков принимаемых обязательств и выдаваемых дебиторам средств для возможности оперативного реагирования за изменениями процентных ставок по кредитам на рынке банковских услуг.

В результате проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности банка установлено, что отклонений при сопоставлении не выявлено и что бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Сбербанк России» по состоянию на 01 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение средств за 2017 в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленных законодательством РФ.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/. – Загл. с экрана.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/. – Загл. с экрана.
3. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) (ред. от 08.07.2016) (Зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 N 25350) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_132831/. – Загл. с экрана.
4. Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях (утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_172985/. – Загл. с экрана.
5. Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/. – Загл. с экрана.
6. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации (утв. Банком России 24.04.2008 N 318-П) (ред. от 16.02.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2008 N 11751) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_49832/. – Загл. с экрана.

7. Приказ Минфина России от 30.03.2001 N 26н (ред. от 16.05.2016) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01" (Зарегистрировано в Минюсте России 28.04.2001 N 2689) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_31472/71350ef35fca8434a702b24b27e57b60e1162f1e/. – Загл. с экрана.
8. Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У (ред. от 31.05.2014) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/popular/formy-otchetnosti-kreditnyh-organizacij-v-cb-rf/>. – Загл. с экрана.
9. Арзыматов, Т.А. Операции с ценными бумагами и учет в коммерческих банках [Текст] / Т.А. Арзыматов, У.А. Молдакунов, Н.А. Асанова // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2017. – № 4 (19). – С. 83-88.
10. Банк, В.Р. Организация и бухгалтерский учет банковских операций [Текст]: учеб. пособие / В.Р. Банк, С.К. Семенов. – Москва : Финансы и статистика, 2015. – 352 с.
11. Баева, Е.А. Учет и контроль валютных операций в коммерческом банке [Текст] / Е.А. Баева, Е.М. Плужникова // Актуальные вопросы совершенствования бухгалтерского учета, статистики и налогообложения организаций: сб. материалов 5-й Междунар. науч.-практ. конф. – Тамбов: Бизнес-Наука-Общество, 2016. – С. 47-53.
12. Гасанов, О.С. Анализ экономического состояния регионального банковского сектора Ростовской области [Электронный ресурс] / О.С. Гасанов, А.И. Игнашкова, А.Ю. Юрченко // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. – №1 (49). – Режим доступа: <http://eee-region.ru/article/4910>. – Загл. с экрана.
13. Зубова, Н.Г. Нововведения в банковском учете в связи с изменениями законодательства [Текст] / Н.Г. Зубова, Т.В. Кулешова // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2016. – № 2 (58). – С. 273-280.

14. Зубова, Н.Г. Особенности отражения в бухгалтерском учете отдельных операций коммерческого банка [Текст] / Н.Г. Зубова, Т.В. Федотова // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2012. – № 2 (42). – С. 267–270.
15. Зубова, Н.Г. Учет в банках [Текст] : учеб. пособие / Н.Г. Зубова, Т.В. Федотова. – Белгород : БУКЭП, 2012. – 226 с.
16. Игнатова, Ю.В. Влияние глобального экономического кризиса на показатели рентабельности коммерческого банка [Текст] / Ю.В. Игнатова, С.А. Муллинова // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2016. – № 42. – С. 99-103.
17. Кореводова, Ю.О. Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности филиала «Южный» ОАО «Уралсиб» [Текст] / Ю.О. Кореводова, С.А. Муллинова // Экономика и финансы. – 2011. – № 1. – С. 10-15.
18. Крайнова, В.В. Особенности организации бухгалтерской работы в коммерческом банке / В.В. Крайнова, У.В. Москалец // Вестник Волжской государственной академии водного транспорта. – 2013. – № 35. – С. 261-270.
19. Муллинова, С.А. Бухгалтерский учет и операционная техника в банке [Текст]: практикум / С.А. Муллинова, Н.П. Зяброва, Е.В. Левченко. – Краснодар : КубГАУ, 2016. – 154 с.
20. Муллинова, С.А. Особенности ведения бухгалтерского учета в банках и его отличия [Текст] / С.А. Муллинова, М.В. Лакиза // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2010. – С. 58-63.
21. Новосельцева, С.Н. Проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета и отчетности Российской Федерации через изменение законодательного регулирования [Текст] / С.Н. Новосельцева, С.В. Федотова // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2013. – № 3 (47). – С. 201-206.
22. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели [Электронный ресурс]. – 2017. – № 172. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>. – Загл. с экрана.

23. Орешкина, Г.О. Учет кассовых операций в банке / Г.О. Орешкина // Теория и практика бухгалтерского учета и налогообложения : сб. материалов студенческого круглого стола. – 2016. – С. 177-184.
24. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.cbr.ru. – Загл. с экрана.
25. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.sberbank.com>. – Загл. с экрана.
26. Позднякова, С.В. Рынок пластиковых карт в РФ [Текст] / С.В. Позднякова, Е.А. Баева // Ученые записки Тамбовского отделения РoСМУ. – 2016. – №6. – С. 143-148.
27. Родин, Д.Я. Развитие банковских инноваций, основанных на оптимизации бизнес процессов коммерческого банка [Текст] / Д.Я. Родин, Л.В. Глухих // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2013. – № 32. – С. 2-10.
28. Третьякова, И.Н. Тенденции кредитной деятельности коммерческих банков [Текст] / И.Н. Третьякова // Регион: системы, экономика, управление. – 2015. – № 3(30). – С. 184–188.
29. Усатова, Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Текст]: учебное пособие / Л.В. Усатова, Е.Е. Сероштан, Е.В. Арская. – Москва : Дашков и К, 2014. – 390 с.

Приложения

Код территории по ОКЛАТ	Код кредитной организации (фигула)	
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
43293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	621 718 630	614 848 683
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	269 997 122	347 842 780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	91 468 983	141 343 031
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	17 466 111 114	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имевшиеся в наличии для продажи	5.4	2 217 864 732	2 269 613 034
6.1	Известные в доверие и связанные организации	5.5	664 464 539	69 592 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	845 642 126	853 961 164
8	Гребанное по текущему налогу на прибыль		572 664	8 224 301
9	Отложенный налоговый актив		21 311 277	0
10	Оценочные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	483 555 870	464 120 627
11	Долгосрочные активы, ориентированные на продажу		11 364 582	8 076 834
12	Прочие активы	5.8	251 808 469	217 263 572
13	Всего активов		25 158 919 939	21 72 078 483
	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		591 164 171	581 160 332
15	Средства кредитных организаций	5.9	461 330 153	364 499 528
16	Средства клиентов, не выходящие кредитным организациям	5.10	17 742 620 034	16 881 988 991
16.1	Вклады (сбережения) физических лиц в том числе индивидуальным предпринимателям		11 777 377 021	10 937 347 217
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 400 073	197 586 935
18	Выданные займы и ссуды	5.11	575 341 051	610 931 898
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		741 468	5 771 617
20	Отложенное налоговое обязательство		0	37 878 331
21	Прочие обязательства	5.12	170 017 875	280 194 333
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям в отношении резидентов иностранных зон		62 686 684	42 145 698
23	Всего обязательств		19 299 772 267	18 892 157 598
	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	225 051 226
27	Резервный фонд		5 527 429	5 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)		54 667 323	39 930 064
29	Переоценка основных средств, уменьшения на отложенное налоговое обязательство		39 933 064	45 490 921
30	Переоценка обязательств (срочной) по оплате дивидендных вознаграждений		-7 982	0
31	Переоценка из трансфертов холдинговая		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (исключая имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 311 656 424	1 945 987 988
34	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	378 280 423
35	Всего источников собственных средств		3 356 147 732	2 828 620 883
	ЭКВИВАЛЕНТЫ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Возвратные обязательства на кредитной организации		10 134 992 202	6 701 111 522
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 341 462 264	1 234 474 968
38	Условные обязательства неопределенного характера		142 841	342 840

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

14. марта 2018.



Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1. О приростах и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 032 170 704	2 079 768 069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		116 102 323	64 997 494
1.2	от осуд. предоставленных клиентам, не являющихся 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	878 267 077
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		53 788 230	64 296 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		636 868 978	759 261 850
2.3	по выданным долговым обязательствам		39 725 085	54 568 297
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 301 788 411	1 201 558 092
4	Изменение резерва на возможные потери по осуд., осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:		-119 132 217	-87 884 800
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8 926 467	-6 151 158
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 187 656 194	1 113 674 192
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 395 172	-74 292 253
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24 365 165	2 607 340
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13 596	185 187
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		38 955 167	29 511 322
11	Чистые доходы от пересчета иностранной валюты	6.3	-13 134 618	18 837 316
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		620 076	2 217 651
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13 796 624	8 725 625
14	Коммиссионные доходы	6.4	422 337 011	360 618 710
15	Коммиссионные расходы	6.4	58 654 818	43 700 379
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.4	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		-111 556 646	-41 951 351
19	Прочие операционные доходы		48 260 335	33 975 420
20	Чистые доходы (расходы)		1 560 689 297	1 412 610 647
21	Операционные расходы	6.5	714 503 677	765 715 933
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	845 885 620	647 894 714
23	Зачисление (расход) по налогам	6.6	192 320 221	149 605 281
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	653 565 399	498 289 433
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 518	232 479
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 400	498 289 433

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 545 363	-13 372 024
3.1	изменение фонда переделки основных средств		-6 527 381	-13 372 024
3.2	изменение фонда переделки 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	-1 301 358
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 переделки финансовых активов, имевшихся в наличии для продажи		18 459 197	96 302 369
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3 691 840	19 260 474
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		14 767 357	77 041 895
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		9 282 440	65 371 129
10	Финансовый результат за отчетный период		662 847 845	563 660 562

Президент, Председатель Правления
ЦАО Сбербанка

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ЦАО Сбербанка

14 января 2018.



[Signature]
(подпись)

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

12