

Особенности аудита некоммерческих организаций

Features of Audit of Non-Commercial Organizations

УДК 657.6

DOI: 10.12737/article_5cb5a4ad09b943.46317711

Г.А. Скачко, д-р экон. наук, профессор кафедры «Экономика промышленности: учет, анализ, аудит» Московского авиационного института (национального исследовательского университета)

e-mail: skachko_galina@mail.ru

G.A. Skachko, Doctor of Economic Sciences, Professor, Department "Industrial Economics: Accounting, Analysis, Audit", Moscow Aviation Institute (National Research University)

e-mail: skachko_galina@mail.ru

Аннотация. Одним из существенных отличий аудита некоммерческой организации является проверка того, что полученные ею доходы находятся в рамках ее уставной деятельности, что предполагает обязательную проверку устава НКО. В ходе проведенного автором исследования, основанного на многолетнем практическом опыте проведения аудиторских проверок, были выявлены, обобщены и проанализированы возможные основные нарушения, связанные с неправильным отражением доходов в НКО. Считаем, что представленный материал окажет существенную помощь в процессе аудита уставной деятельности НКО.

Ключевые слова: некоммерческие организации, аудит, доходы, расходы, гранты и предпринимательская деятельность некоммерческих организаций.

Abstract. One of the significant differences between the audit in a non-commercial organization is the verification that its revenues are in the framework of its statutory activities, which requires an obligatory check of the non-commercial status. In the course of the study conducted by the authors, based on many years of practical experience of conducting audits, the possible main violations related to the incorrect reflection of income in non-commercial organizations were identified, summarized and analyzed. We believe that the presented material will greatly assist in the process of auditing the statutory activities of NGOs.

Keywords: non-profit organizations, audit, income, expenses, grant, entrepreneurial activity of non-profit organizations.

Методика проведения как внутреннего, так и внешнего аудита в некоммерческих организациях (НКО) не отличается от общепринятых правил, установленных Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (далее — Закон № 307-ФЗ). Вместе с тем при проведении аудита в некоммерческих организациях следует учитывать специфику их деятельности. В статье 5 Закона № 307-ФЗ перечислены организации, подлежащие обязательному аудиту, и случаи обязательного проведения аудита. Если организация, в том числе и некоммерческая, подпадает под одно из установленных в этой статье условий, то она подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке. Если предпринимательская деятельность некоммерческих организаций не имеет существенных особенностей и методология проведения ее аудита достаточно разработана и исследована в специальной литературе, то исследование вопросов аудита целевых средств, целевого капитала,

основных средств и материальных ценностей, полученных некоммерческой организацией в рамках некоммерческой деятельности, заслуживает особого внимания.

Одним из существенных отличий аудита некоммерческой организации от аудита коммерческой организации является то, что основной целью аудита доходов некоммерческой организации является не только подтверждение правильности отражения в бухгалтерской отчетности доходов такой организации, но и подтверждение того, что эти средства получены в рамках уставной непредпринимательской деятельности.

Основными задачами проведения аудита в некоммерческих организациях, по нашему мнению, являются:

- оценка состояния синтетического и аналитического учета целевых поступлений и иных доходов;
- проверка документального оформления операций по учету доходов;

- проверка соблюдения выдвигаемых вносителями (донорами) условий;
- оценка правильности отражения хозяйственных операций, доходов от реализации товаров, работ, услуг в случае, если некоммерческая организация занимается предпринимательской деятельностью.

Можно выделить два этапа аудита доходной части бюджета некоммерческой организации, не ведущей предпринимательскую деятельность:

- подтверждение того, что средства поступили в рамках уставной непредпринимательской деятельности;
- проверка прочих доходов организации.

На первом этапе аудитор получает информацию из устава, договоров, копий платежных поручений, из приходных кассовых ордеров. Уточняется организационно-правовая форма и ее соответствие уставу, а также предусмотренные им виды деятельности.

Договоры дают информацию о юридических лицах, финансирующих деятельность НКО, об их требованиях в отношении использования предоставленных ими средств. Копии платежных поручений по средствам, поступившим на расчетные и валютные счета, позволяют судить о том, как исполняются договоры. Если организация является некоммерческой, то по копиям платежных документов можно судить и о правильности отражения в учете НКО вступительных и членских взносов.

Приходными кассовыми ордерами обычно оформляются поступления от жертвователей — физических лиц, поступления от учредителей, а также поступления наличными вступительных и членских взносов. Возможно поступление в кассу средств в рамках уставной предпринимательской деятельности и от юридических лиц, но при этом следует соблюдать лимит расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами.

Поступление средств от учредителей. При проверке правомерности получения средств от учредителей на уставную непредпринимательскую деятельность учитываются требования ст. 251 гл. 25 НК РФ, которые описывают случаи, когда поступления в некоммерческую организацию не считаются внереализационным доходом. Перечень этих случаев

строго определен, в частности, и в отношении поступлений от учредителей.

Во-первых, из подп. 11 п. 1 ст. 251 НК РФ следует, что не учитываются при формировании налоговой базы по налогу на прибыль доходы «...в виде имущества, полученного российской организацией безвозмездно:

- от организации, если уставный (складочный) капитал (фонд) получающей стороны более чем на 50% состоит из вклада (доли) передающей организации;
- от организации, если уставный (складочный) капитал (фонд) передающей стороны более чем на 50% состоит из вклада (доли) получающей организации;

- от физического лица, если уставный (складочный) капитал (фонд) получающей стороны более чем на 50% состоит из вклада (доли) этого физического лица». При этом полученное имущество не признается доходом для целей налогообложения только в том случае, если в течение одного года со дня его получения указанное имущество (за исключением денежных средств) не передается третьим лицам.

Во-вторых, не считаются внереализационным доходом средства, поступившие от учредителей и использованные НКО по целевому назначению, в соответствии с подп. 7 п. 2 ст. 251 НК РФ. При этом, если учредитель и учрежденная им НКО не отвечают вышеуказанным условиям, то полученные от учредителя средства могут быть оформлены как пожертвования, поступления на благотворительную деятельность и т.п., т.е. в такой форме, которая также учитывает требования ст. 251. Если же и это сделать невозможно, то аудитор должен констатировать, что средства относятся к внереализационным доходам, а возможно, и к доходам от реализации или к прочим доходам и облагаются налогом на прибыль.

Поступление вступительных и членских взносов. Проверка поступлений от юридических и физических лиц, являющихся членами проверяемой НКО, тоже имеет свои особенности. В первую очередь проверяется законность таких поступлений. Членами НКО могут быть общественные организации, союзы, ассоциации, объединения работодателей, торгово-промышленные палаты, нотариальные палаты, некоммерческие партнерства, това-



рищества собственников жилья, другие некоммерческие товарищества, потребительские кооперативы, потребительские общества. Уплата вступительных и членских взносов такими организациями должна быть предусмотрена их уставами, как это уже отмечалось ранее. Если в уставе не указаны размер и порядок взносов, то в нем должно быть указано, в компетенцию какого выборного органа передается решение этих вопросов (президиума, совета, правления и т.п.).

Поступление взносов проверяется следующим образом. По копии платежного поручения или по приходному кассовому ордеру устанавливается, какое именно лицо уплатило вступительный или членский взнос. Далее проверяется, состояло ли это лицо членом НКО на дату уплаты взносов. Если состояло, то, оформлено ли это с соблюдением всех требований уставных документов. Например, есть ли заявление о приеме в члены НКО физического лица с паспортными данными и подписью заявителя, есть ли решение уполномоченного органа о принятии в члены НКО. В отношении юридического лица такое заявление тоже должно присутствовать, но в нем указываются реквизиты юридического лица и ставится его печать.

Если аудитор обнаружит, что оплата произведена до вступления в члены НКО или что вступление должным образом не оформлено, то поступившая сумма будет сочтена внераализационным доходом с обложением налогом на прибыль. Уставными документами или решением уполномоченного уставом органа может быть установлен различный размер взносов для различных категорий членов НКО, может быть указано, кто из них освобождается от уплаты вступительных и (или) членских взносов. Главное, проверить, совпадают ли фактические данные с уставными документами и (или) протоколами.

Проверка поступлений от юридических и физических лиц, не являющихся членами или учредителями проверяемой некоммерческой организации, тоже имеет свои сложности. Поступление средств должно быть оформлено так, чтобы их можно было четко отнести к тем видам поступлений, которые указаны в гл. 25 НК РФ как не относящиеся к внерализационному доходу.

Поступление безвозмездной помощи. Для получения гуманитарной и технической помощи в рамках безвозмездной помощи НКО необходимо иметь специальное удостоверение, которое выдается Комиссией по вопросам международной гуманитарной помощи при Правительстве РФ. Наличие соответствующего удостоверения однозначно решает вопрос о непризнании поступлений доходом для целей налогообложения прибыли.

Поступление грантов. Поступление грантов — один из самых сложных в данный момент вопросов аудиторской проверки. В широком смысле под грантом понимают самые разные поступления: стипендии, средства на финансирование отдельных проектов, программ, исследований. В целях налогообложения определение грантов приведено в гл. 25 НК РФ. Грант причислен к целевому финансированию наряду с бюджетными средствами, а целевое финансирование не учитывается при определении налоговой базы по налогу на прибыль. В подп. 14 п. 1 ст. 251 НК РФ говорится, что грантами признаются денежные средства или иное имущество в случае, если их передача (получение) удовлетворяет следующим условиям:

- гранты предоставляются на безвозмездной и безвозвратной основе физическими лицами, некоммерческими организациями, в том числе иностранными и международными организациями и объединениями по перечню таких организаций, утверждаемому Правительством РФ;
- гранты предоставляются на осуществление конкретных программ в области образования, искусства и культуры, охраны окружающей среды, а также на проведение конкретных научных исследований;
- гранты предоставляются на условиях, определяемых грантодателем, с обязательным предоставлением грантодателю отчета о целевом использовании гранта.

Таким образом, если аудитор обнаружил поступление средств с формулировкой «грант», он должен проверить, соблюдены ли указанные выше условия. При этом аудитор должен проверить:

- имеется ли договор с грантодателем, в котором указаны условия предоставления средств;

- кто перечислил или внес наличными в кассу грантовый взнос;
- если это иностранная или международная организация (объединение), то включена ли она в указанный гл. 25 НК РФ перечень;
- на какие цели поступили средства.

Если все указанные условия соблюдены, то поступившие средства могут считаться грантами. Если же какое-либо условие не соблюдено, то аудитору следует выяснить, могут ли эти средства быть освобождены от налогообложения по другим основаниям. Например, грант можно считать пожертвованием либо поступлением на благотворительные цели и освободить по этой причине от налогообложения. В том случае, если некоммерческая организация получила грант в иностранной валюте, аудитору следует проверить параллельное ведение бухгалтерского учета в рублях и в иностранной валюте, а также правильность расчета и отражения в учете курсовых разниц.

Получение пожертвований. Условием этого является возможность проверяемой НКО получать пожертвования в силу ее организационно-правового статуса. Получателями пожертвований согласно ст. 582 ГК РФ могут быть:

- учреждения социальной защиты и другие аналогичные учреждения;
- благотворительные, научные и учебные учреждения,
- фонды, музеи и другие учреждения культуры;
- общественные и религиозные организации;
- государство и другие субъекты гражданского права, указанные в ст. 124 ГК РФ.

Согласно п. 1 ст. 582 ГК РФ пожертвованием признается дарение вещи, в том числе денег, или права в общеполезных целях. Пожертвование может поступить и на расчетный или валютный счета. Такие пожертвования обычно поступают и от физических, и от юридических лиц. В п. 2 ст. 574 ГК РФ говорится, что дарение (пожертвование) движимого имущества должно быть оформлено договором дарения, если дарителем является юридическое лицо и стоимость дара превышает 5 установленных законом минимальных размеров оплаты труда. В соответствии с п. 3 ст. 574 ГК РФ договор дарения (пожертвования) должен быть в обязательном порядке заключен и зарегистриро-

ван при дарении недвижимого имущества. Причем письменная форма договора подразумевает как составление документа, подписанных сторонами, так и обмен документами посредством почтовой, телеграфной, телефонной, электронной и иной связи, позволяющей установить, что документ исходит от стороны по договору. Вместе с тем отсутствие договора не означает, что поступившие средства являются выручкой от реализации или внераализационным доходом. В практике деятельности отдельных НКО трудно бывает соблюсти требование заключения договора при поступлении средств на расчетный счет, например, денежных пожертвований.

В том случае, если, например, на расчетный счет организации поступила сумма, превышающая пятикратный минимум оплаты труда, и невозможно установить связь с жертвователем — юридическим лицом для заключения договора, можно воспользоваться оговоркой, содержащейся в п. 2 ст. 582 ГК РФ, где говорится, что «...на принятие пожертвования не требуется чьего-либо разрешения или согласия». Однако при этом учет должен быть организован так, чтобы было ясно, что это — поступления на уставную деятельность, и чтобы можно было подтвердить целевое использование средств, иначе может возникнуть необходимость уплаты налога на дарение.

Пожертвование может поступить от физического лица, в этом случае в кассе проверяемой некоммерческой организации должен присутствовать приходный кассовый ордер с указанием фамилии, имени и отчества жертвователя, а также его паспортных данных. Пожертвование может быть сделано анонимно. В этом случае первичным документом, подтверждающим то, что поступление средств является пожертвованием на уставные цели некоммерческой организации, является акт приема пожертвований и приходный кассовый ордер со ссылкой на этот акт. Акт должен быть подписан комиссией, в которую обычно входят руководитель некоммерческой организации, главный бухгалтер и председатель или член ревизионной комиссии, если таковая имеется согласно уставным документам. Может быть установлен и иной состав комиссии. При этом необходимо соблюдать следующие условия. В учетной политике проверяемой организации



должна быть представлена форма акта со всеми необходимыми реквизитами первичного документа, перечисленными в Федеральном законе от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Распоряжением по организации следует установить состав комиссии по принятию анонимных пожертвований. Если пожертвование поступает через ящик приема пожертвований, то распоряжением по организации следует установить периодичность вскрытия этого ящика. При этом ничего не говорится о том, как следует отразить в бухгалтерском учете полученные средства. Таким образом, можно сделать вывод об имеющемся «белом пятне» в части регистров бухгалтерского учета. Если бы имелась в наличии разработанная и утвержденная форма акта для принятия анонимных пожертвований, то она, бесспорно, использовалась бы в НКО. Для ликвидации пробела в данной области целесообразно разработать форму акта приема пожертвований, которую можно было бы совместить с другим документом, подтверждающим целевое расходование этих пожертвований. Например, на обратной стороне акта приема анонимных пожертвований разместить акт об их целевом использовании. Аргументировать данное предложение можно тем, что внедрение такой «двойной» формы бухгалтерской документации позволит усилить контроль целевого характера расходования полученных пожертвований. Применение этой «сдвоенной» формы, на взгляд автора, кроме повышения качества аудиторских проверок позволит повысить информативность бухгалтерского учета.

Благотворительная помощь. Если некоммерческая организация по каким-либо причинам не может оформить поступившие средства вышеуказанными способами, она может посчитать полученные средства благотворительной помощью, как полагают некоторые авторы, например, П.Ю. Гамольский [3], М.Л. Макальская [4]. Но такая точка зрения вызывает некоторое недоумение. Прежде всего, возникает вопрос: почему НКО не может оформить средства вышеуказанными способами, что ей мешает? Кроме того, если нет никакой разницы, ни с юридической, ни с фактической точек зрения, между пожертвованиями и благотворительностью, то эти понятия

должны быть официально унифицированы в нормативных документах.

В бухгалтерском и налоговом учете, отчетности, аудите должны быть четкие, единые, незыблевые обозначения и определения, которые позволяют предоставлять внутренним и внешним пользователям правдивую информацию. Не должно быть путаницы в понятийном аппарате, следует очертить границы между определениями «пожертвование» и «благотворительность» либо эти понятия должны быть слиты воедино.

Определение пожертвования, данное п. 2 ст. 574 ГК РФ, было приведено нами ранее. Определение благотворительности дано в ст. 1 Федерального закона от 11.08.1995 № 135-ФЗ «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях», в которой говорится, что это «*добровольная деятельность граждан и юридических лиц по бескорыстной (безвозмездной или на льготных условиях) передаче гражданам или юридическим лицам имущества, в том числе денежных средств, бескорыстному выполнению работ, предоставлению услуг, оказанию иной поддержки*». По мнению автора, эти понятия являются синонимами, и им можно дать следующее определение на основании п. 2 ст. 574 ГК РФ: «*пожертвованием (благотворительностью) признается дарение вещи, в том числе денег, или права в общеполезных целях. Пожертвование (благотворительность) может поступить и на расчетный или валютный счета. Такие пожертвования (благотворительность) обычно поступают и от физических, и от юридических лиц*».

Существуют различные мнения о том, какая некоммерческая организация может вести благотворительную деятельность. Некоторые представители налоговых органов считают, что благотворительной в целях налогообложения может считаться только деятельность некоммерческой организации, имеющей паспорт благотворительности. Другие более лояльны, они считают, что достаточно в уставе организации указать цели ее деятельности, соответствующие законодательству о благотворительности. Отметим, что в этом случае возрастает аудиторский риск (риск выдачи неправильного аудиторского заключения), связанный с непризнанием поступлений доходом для целей налогообложения. В такой

ситуации аудитору следует учитывать, что указание в платежных документах на то, что поступившие средства являются целевыми поступлениями или целевым финансированием, не означает их освобождения от налогообложения. Их перечень согласно НК РФ является исчерпывающим. В п. 2 ст. 251 НК РФ приводится перечень целевых поступлений. В подп. 14 п. 1 ст. 251 НК РФ приводится перечень имущества, полученного в качестве целевого финансирования. Следует учесть, что при определении налоговой базы не учитываются доходы «в виде имущества, полученного налогоплательщиком в рамках целевого финансирования. При этом налогоплательщики, получившие средства целевого финансирования, обязаны вести раздельный учет доходов (расходов), полученных (произведенных) в рамках целевого финансирования. При отсутствии такого учета у налогоплательщика, получившего средства целевого финансирования, указанные средства рассматриваются как подлежащие налогообложению с даты их получения».

К средствам целевого финансирования относится имущество, полученное налогоплательщиком и использованное им по назначению, определенному организацией (физическими лицом). В ст. 251 НК РФ указано, какие именно виды поступлений не учитываются при формировании налоговой базы по налогу на прибыль.

Наличие среди имущества некоммерческой организации безвозмездно полученных основных средств и материалов требует проверки достоверности их оценки, для чего аудитор может направить письменный запрос в органы статистики или использовать данные экспертов по оценке. В составе документов, оформляемых при передаче материальных ценностей, должны быть документы о передаче прав собственности на эти предметы. Некоммерческая организация, получающая объект, может отразить его по рыночной стоимости на счете 01 «Основные средства» без выделения НДС, поскольку передача основных средств и иного имущества некоммерческим организациям на осуществление основной уставной деятельности, не связанной с предпринимательской деятельностью, не признается реализацией товаров, работ и услуг, и НДС является в этом случае невозмещаемым налогом.

Внереализационные доходы. Известно, что даже в том случае, если некоммерческая организация не осуществляет предпринимательскую деятельность, она может иметь прочие доходы (например, доход от реализации не нужного имущества, доход в виде процента банка, начисленного за пользование остатком на счете, и т.п.). В случае, если подобные операции имели место за отчетный период, некоммерческие организации должны обеспечить раздельный учет целевых поступлений по основной уставной деятельности и доходов от прочих операций. Аудитор проверяет ведение аналитического учета по назначению средств в разрезе источников поступлений.

Поступления от предпринимательской деятельности. НКО, как уже отмечалось, имеют право осуществлять предпринимательскую деятельность, однако она не может быть основной их деятельностью. Она должна носить дополнительный характер к основной уставной деятельности, в частности способствовать формированию материальной базы НКО, создавая условия для выполнения целей и задач, записанных в их уставах.

Политические организации могут осуществлять только те виды предпринимательской деятельности, которые перечислены в п. 3 ст. 31 Федерального закона от 11.07.2001 № 95-ФЗ «О политических партиях». Доходы от предпринимательской деятельности политической партии, ее региональных отделений и иных структурных подразделений не могут перераспределяться между членами политической партии и должны использоваться только в целях, предусмотренных ее уставом.

В составе доходов и расходов общественных объединений не учитываются доходы, образующиеся в результате целевых отчислений на их содержание, поступившие от других организаций и физических лиц, членские и вступительные взносы и расходы, производимые за счет этих средств. Поэтому в том случае, если некоммерческая организация занимается предпринимательской деятельностью, аудитор должен проверить наличие раздельного учета целевых поступлений и доходов от реализации товаров, работ, услуг.

Важным моментом, регулируемым законодательством, является расходование доходов от предпринимательской деятельности. Доходы



от предпринимательской деятельности благотворительных общественных объединений не могут быть расходованы на поддержку политических партий, движений, групп и кампаний. Соответственно, политическое общественное объединение не может иметь статус благотворительной организации.

В настоящее время существует необходимость в изучении проблем аудита некоммерческих организаций, а также в совершенствовании законодательного и методического инструментария в области аудита некоммерческих структур, так как от этих вопросов во многом зависит практическая деятельность и экономическая перспектива некоммерческих организаций.

Литература

1. Федеральный закон от 30.12.2008 №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» [Электронный ресурс]. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/
3. Гамольский П.Ю. Некоммерческие организации: особенности налогообложения и бухгалтерского учета. — М. : ЗАО «Книга и бизнес», 2011. — 383 с.
4. Макальская М.Л., Пирожкова Н.А. Некоммерческие организации в России. Создание, права, учет, налоги, отчетность. — 6-е изд., перераб. и доп. — М. : Дело и Сервис, 2006. — 368 с.
5. Скачко Г.А., Никандрова Л.К., Невтеева О.А. Проблемы организации бухгалтерского учета и аудита в некоммерческих структурах : монография. — М., 2017.

САМЫЕ НАДЕЖНЫЕ РОССИЙСКИЕ БАНКИ ПО ВЕРСИИ FORBES

Издание *Forbes* составило рейтинг самых надежных российских банков в 2019 г., в подготовке которого также приняло участие рейтинговое агентство «Эксперт РА». Как отмечает Антон Вержбицкий в новостном сообщении по этому поводу, за время, прошедшее с прихода Эльвиры Набиуллиной на пост председателя ЦБ в 2013 г., российская банковская отрасль потеряла около 400 банковских организаций. В текущем году, по прогнозам того же рейтингового агентства, их станет еще где-то на 50 меньше.

Основная причина не только в усиленной борьбе регулятора с отмыванием, но и в некоторой безответственности банков, особенно из первой сотни. Тем не менее после всей проведенной за эти годы «чистки» российская банковская отрасль стала намного прозрачнее. По словам младшего директора по банковским рейтингам «Эксперт РА» Людмилы Кожекиной, сегодня все больше кредитных организаций обращается за рейтингами, и если в прошлом году только 63 банка из первой сотни имели хотя бы один рейтинг по национальной шкале от аккредитованного агентства (или «Эксперта РА», или АКРА), то сегодня таковых уже 78.

Что любопытно, активнее всего за рейтингом обращаются частные банки, а не государственные и не банки под санкциями. С попавшими под санкции банками ситуация сложнее, поскольку регулятор

разрешает им нарушать нормативы, поэтому оценить их рейтинг сложнее. Что касается госбанков, то их нежелание быть прозрачными может объясняться боязнью все тех же западных санкций — ситуация, предположим, аналогичная случаю с использующими госткомпаниями исключениями из требований по раскрытию информации при размещении госзаказов.

Первое место в списке на сегодня принадлежит Юникредит Банку. Помимо рейтингов от «Эксперта РА» и АКРА в отдельной колонке, *Forbes* также приводит сравнительные рейтинги от кого-то из «Большой Тройки» мировых рейтинговых агентств. В случае с лидером списка, например, «ruAAA» и «AAA» по национальной шкале соседствуют с «BBB-» от S&P и таким же рейтингом от Fitch — более заниженными, однако официально не учитываемыми, поскольку «Большая Тройка», как известно, отказалась однажды выполнять ужесточенные требования к работающим в России международным рейтинговым агентствам.

В верхнюю пятерку входят также Райффайзенбанк, Росбанк, Сбербанк и ВТБ, причем крупнейший по размеру активов (27,662 млрд руб.) Сбербанк находится на четвертой строке, поскольку надежность зависит не только лишь от этого фактора.

Источник: *GAAP.RU*
Дата публикации: 21 марта 2019 г.