

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики управления  
(наименование института полностью)

Кафедра «Финансы и кредит»  
(наименование кафедры)

38.03.01 «Экономика»  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»  
(направленность (профиль)/специализация)

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему «Современные системы денежных переводов физических лиц (на примере ПАО «Сбербанк России»)»

Студент

М.С. Балахонкин

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Д.Ю. Иванов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор А.А. Курилова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

«    » \_\_\_\_\_ 20     г.

Тольятти 2018



**Росдистант**

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

## Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Современные системы денежных переводов физических лиц (на примере ПАО «Сбербанк России»)».

Цель бакалаврской работы – изучить и усовершенствовать современные системы денежных переводов физических лиц.

Для достижения цели необходимо решить поставленные задачи:

- рассмотреть теоретические основы организации денежных переводов физических лиц;
- провести анализ денежных переводов физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг.;
- усовершенствовать денежные переводы физических лиц ПАО «Сбербанк России».

Объектом исследования выступает ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования – система денежных переводов физических лиц ПАО «Сбербанк России».

Практическая значимость заключается в применении ПАО «Сбербанк России» и других коммерческих банков разработанных путей устранения ошибок, возникающих при осуществлении переводов физических лиц.

Структура и объем работы. Бакалаврская работа состоит из введения, трех основных глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы 49 страниц, в том числе 15 рисунков, 13 таблиц. Список используемой литературы включает 40 наименований.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы организации денежных переводов физических лиц.....	6
1.1 Понятие и сущность денежных переводов физических лиц.....	6
1.2 Виды денежных переводов физических лиц.....	9
1.3 Нормативно – правовые акты, регулирующие денежные переводы физических лиц.....	12
2 Анализ денежных переводов физических лиц ПАО «Сбербанк России».....	14
2.1 Краткая характеристика ПАО «Сбербанк России».....	14
2.2 Анализ денежных переводов физических лиц, осуществляемых на территории Российской Федерации.....	17
2.3 Анализ денежных переводов физических лиц, осуществляемых за пределы Российской Федерации.....	25
3 Совершенствование денежных переводов физических лиц ПАО «Сбербанк России».....	33
3.1 Ошибки, возникающие при осуществлении денежных переводов физических лиц.....	33
3.2 Пути устранения выявленных ошибок.....	35
Заключение.....	37
Список используемой литературы.....	40
Приложения.....	43

## Введение

Одной из популярных операций в коммерческом банке является осуществление денежного перевода. При осуществлении денежного перевода физические лица – клиенты банка преследуют следующие цели: отправка денежной помощи своим родственникам, перевод крупной суммы денежных средств в другой город, с целью осуществления покупки и другие цели.

Современные денежные переводы, осуществляемые физическими лицами в коммерческом банке, набирают все больше популярность, так как перевод можно осуществить моментально в любую точку страны и даже всего мира, при этом банки предоставляют большое разнообразие переводов, в результате этого клиент может выбрать самый оптимальный вариант для себя, оценив цену и качество перевода.

На сегодняшний день самыми популярными зарубежными переводами являются Western Union и Money Gram, российские денежные переводы немного уступают им в популярности. Тема исследования является актуальной, так как необходимо совершенствовать денежные переводы, выявлять ошибки при их осуществлении и вовремя устранять, тем самым уверенно продвигать денежные переводы на рынке данных услуг.

Цель бакалаврской работы – изучить и усовершенствовать современные системы денежных переводов физических лиц.

Для достижения цели необходимо решить поставленные задачи:

- рассмотреть теоретические основы организации денежных переводов физических лиц;
- провести анализ денежных переводов физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг.;
- совершенствовать денежные переводы физических лиц ПАО «Сбербанк России».

Объектом исследования выступает ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования – система денежных переводов физических лиц ПАО «Сбербанк России».

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы, приложений.

Введение описывается актуальность темы исследования, цель, задачи, предмет, объект, структура работы, теоретическая и методологическая основа, практическая значимость.

В первой главе рассматриваются теоретические основы организации денежных переводов физических лиц, а именно понятие, сущность, виды денежных переводов, нормативно – правовые акты, регулирующие денежные переводы физических лиц.

Во второй главе проводится анализ денежных переводов физических лиц ПАО «Сбербанк России», а именно дается краткая характеристика банка, проводится анализ денежных переводов физических лиц, осуществляемых как на территории Российской Федерации, так и за ее пределы.

Третья глава включает в себя совершенствование денежных переводов физических лиц ПАО «Сбербанк России», а именно выявляются ошибки при осуществлении переводов физических лиц и предлагаются пути их устранения.

В качестве методологической основы послужили методы сравнительного анализа, сопоставления. В качестве теоретической базы послужили труды российских и зарубежных авторов, таких как: И.Т. Балабанов, Г.С. Коробова, П.А. Лаврушин, П.В. Гусятников, М.В. Романовский и другие, интернет – источники.

Практическая значимость заключается в применении ПАО «Сбербанк России» и других коммерческих банков разработанных путей устранения ошибок, возникающих при осуществлении переводов физических лиц.

# 1 Теоретические основы организации денежных переводов физических лиц

## 1.1 Понятие и сущность денежных переводов физических лиц

Самый быстрый способ передачи денег с одного пункта в другой является банковский денежный перевод, при условии, что в данных пунктах располагаются банки.

«Банковский перевод – поручение одного лица банку перевести определенную сумму в пользу другого лица» [11;с.79].

Денежный перевод представляет собой перечисление денежных средств одного лица другому по системе денежных переводов без открытия счета в коммерческом банке. На сегодняшний день существует множество систем денежных переводов, отличающихся между собой тарифами, сроками перевода и списком месторасположения городов и стран где можно получить данный перевод.

Осуществление денежных переводов возможно как налично, так и без налично. При осуществлении денежного перевода налично, деньги принимаются и выдаются налично, такой перевод осуществляется оперативно и может составлять несколько минут.

При безналичном осуществлении денежного перевода коммерческий банк устанавливает свои требования по его осуществлению в соответствии требованиями законодательства и нормативными актами Банка России.

«Денежный перевод – это перевод (движение) денежных средств от отправителя к получателю с помощью операторов платежных систем через национальные или международные платежные системы с целью зачисления денежных средств на счет получателя или выдаче ему их в наличной форме» [18; с.111].

При осуществлении денежного перевода физическое лицо должно предоставить полностью фамилию, отчество и имя физического лица – получателя, а также дополнительную информацию, например место

жительства, дата рождения, пункт получения и другую необходимую информацию.

Наибольшую популярность приобретают денежные переводы с карты на карту, которые называются р2р или card to card.

При осуществлении денежного перевода отправитель должен обязательно указать цель перевода, например оплата за товар или услугу, дарение, оплата номера в отеле и т.д. Отсутствие цели или указание нескольких целей при осуществлении денежного перевода – недопустимо. В зависимости от цели перевода коммерческий банк может запросить подтверждающие документы, так же при осуществлении перевода на крупную сумму банк может запросить подтверждающие документы о происхождении самих денежных средств [15; с.203].

Участники денежных переводов представлены на рисунке 1.1.

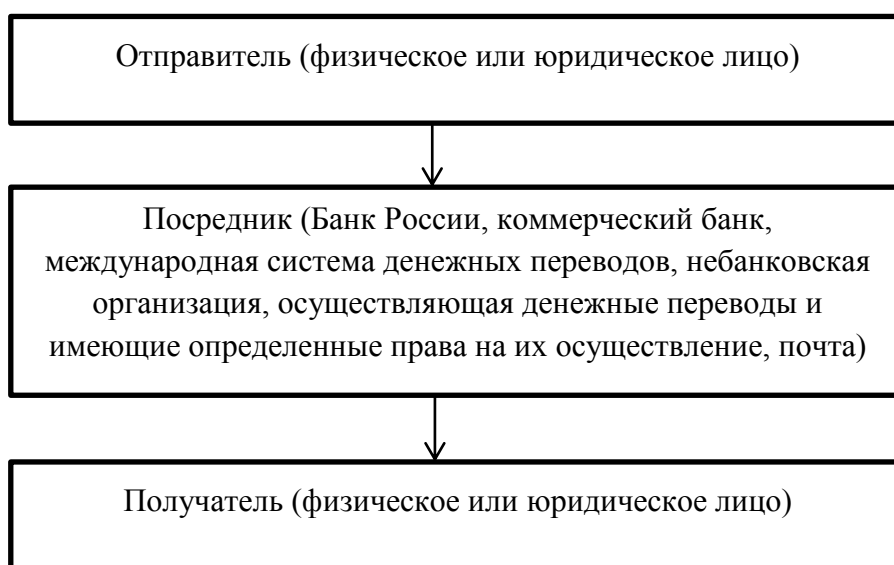


Рисунок 1.1 – Участники денежных переводов

При осуществлении денежных переводов взимается комиссия, причем она может взиматься как с отправителя, так с получателя, в редких случаях и с отправителя и с получателя. В среднем комиссия за осуществление денежного перевода составляет 2-6 % в виде фиксированной ставки или берется комиссия от суммы перевода.

При осуществлении денежного перевода отправитель обязан представить документ удостоверяющий личность отправителя.

«Переводные операции – операции кредитных учреждений по выполнению поручений юридических и физических лиц по осуществлению переводов денежных средств с одного счета на другой, а также по осуществлению переводов физическим лицам, по операциям не связанным с предпринимательской деятельностью, без открытия счета. Переводные операции предназначены для взаиморасчетов между предприятиями, организациями, гражданами» [24; с.157].

Денежный перевод имеет ограничение по сумме, если отправитель хочет перевести суммы выше ограничения, ему необходимо сообщить информацию проведение операции в налоговую инспекцию. Так же в коммерческом банке информация об операциях по осуществлению денежных переводов свыше 600 тысяч рублей (эквивалент в валюте) должна направляться в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

При осуществлении денежных переводов в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации (РФ) должны соблюдаться следующие правила:

- в течение одного операционного дня за пределы РФ одно физическое лицо, являющееся резидентом, имеет право перевести отечественную или иностранную валюту в сумме не более 5000 долларов США (эквивалент в рублях);

- в течение одного операционного дня за пределы РФ одно физическое лицо, являющееся нерезидентом, имеет право перевести отечественную или иностранную валюту в неограниченной сумме;

- по территории РФ денежные переводы в рублях между резидентом и нерезидентом осуществляются без ограничения по сумме;

- по территории РФ денежные переводы в валюте между нерезидентом и нерезидентом осуществляются без ограничения по сумме, и не может осуществляться с резидентом [28;с.107].



## 1.2 Виды денежных переводов физических лиц

Денежные переводы, осуществляемые физическими лицами в коммерческом банке подразделяются на виды (рисунок 1.2).

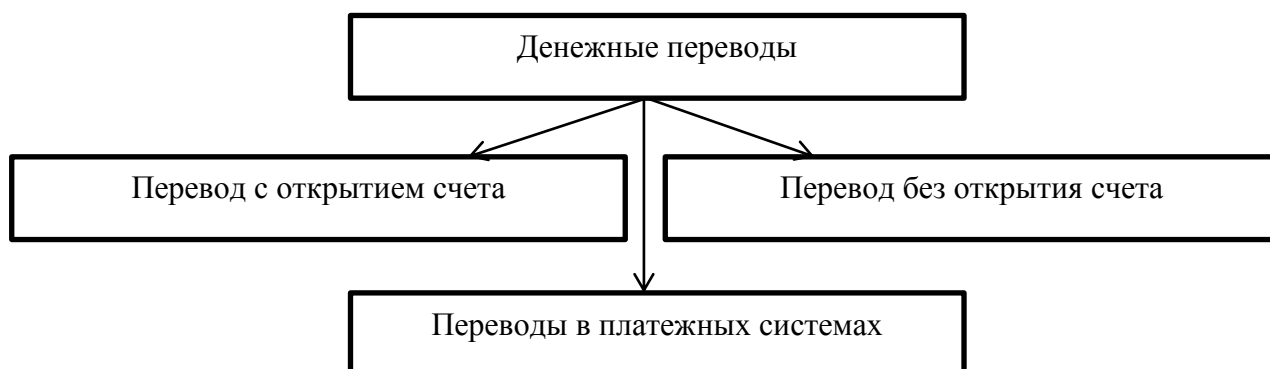


Рисунок 1.2 – Виды денежных переводов, осуществляемых физическими лицами в коммерческом банке

### 1. Перевод с открытием счета

Для того чтобы осуществить данный перевод физическому лицу необходимо иметь в банке расчетный счет или открыть новый. Перевод с открытием счета осуществляется со счета отправителя на счет получателя (либо со счета отправителя на счет отправителя, находящийся, например в другом городе).

При переводе со счета на счет формируется платежное поручение, которое содержит письменно поручение отправителя о перечислении денежных средств определенной суммы со счета на другой счет. При оформлении платежного документа обязательными критериями являются: указание фамилии, имени и отчества получателя; номер счета в банке, цель перевода.

«Платежное поручение – это форма безналичных расчетов, при которой вкладчик счета (плательщик) дает распоряжение своему банку о переводе конкретной суммы на счет получателя денежных средств, открытый в этом банке или другом банке» [22;с.206].

Платежное поручение оформляется в случае наличия денежных средств на счету физического лица – отправителя. Платежные поручения подразделяются на срочные, досрочные и отсроченные платежные поручения.

Платежные поручения оформляются как в бумажном виде, так и в электронном с помощью услуги «Клиент – Банк».

## 2. Переводы без открытия счета

Переводы без открытия счета осуществляются физическими лицами в коммерческом банке в адрес своего имени или имени другого физического лица как для зачисления на счет, так и для выплаты наличными.

При осуществлении перевода отправитель обязан предоставить документ удостоверяющий личность, а также необходимые данные получателя в зависимости от перевода.

«Переводы без открытия счета осуществляются физическими лицами в рублях и иностранной валюте через банки, данные операции не должны быть связаны с предпринимательской деятельностью» [12;с.87].

## 3. Переводы через платежные системы

«Платежная система – платежная организация, члены платежной системы и совокупность отношений, которые возникают между ними при проведении перевода денег. Проведение переводов денег является обязательной функцией, которую должна выполнять платежная система» [23;с.311].

Виды денежных переводов, распространенных в России, представлены на рисунке 1.3.

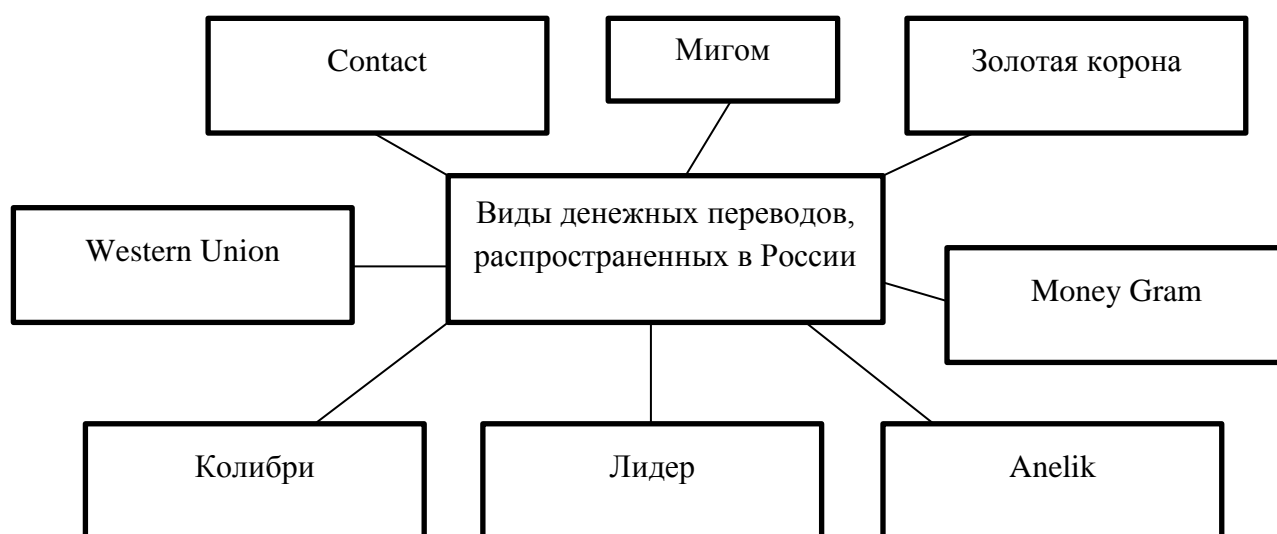


Рисунок 1.3 – Виды денежных переводов, распространенных в России

Одним из видов денежных переводов с открытием счета является банковский перевод с карты на карту физических лиц. Данный вид перевода на сегодняшний день является самым распространенным и им пользуется 87 % населения страны. Перевод с карты на карту осуществляется в течение суток и в любое удобное время. Такой перевод можно осуществить в дополнительном офисе банка, в банкомате самостоятельно, в личном кабинете официального сайта коммерческого банка или с помощью мобильного телефона.

Основной целью денежных переводов физических лиц является перевод денежных средств в любую точку мира. Переводы могут быть как адресные, так и безадресные.

«Адресные денежные переводы – это денежные переводы между физическими лицами, которые получатель сможет получить только в пункте обслуживания данной системы денежных переводов, который выберет отправитель» [17;с.120].

«Безадресные денежные переводы – это денежные переводы между физическими лицами, которые получатель сможет получить в любом пункте обслуживания клиентов данной системы денежных переводов» [17;с.120].

Сравнительные характеристики адресных и безадресных денежных переводов представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Сравнительные характеристики адресных и безадресных денежных переводов

Система денежных переводов	Осуществление денежных переводов	Валюта денежного перевода	Средние тарифы
Безадресные	Между физическими лицами, платежи в пользу юридических лиц	Рубли, доллары	В зависимости от суммы перевода
Адресные	Между физическими лицами	Рубли, доллары	2 % рублевые переводы, 3% валютные переводы

Таким образом, существует множество видов денежных переводов, имеющих как свои плюсы, так и минусы. При выборе денежного перевода

необходимо провести сравнительный анализ, а именно оценить качество, стоимость и быстроту денежного перевода.

### 1.3 Нормативно – правовые акты, регулирующие денежные переводы физических лиц

Денежные переводы физических лиц коммерческий банк осуществляет на основании платежных документов в соответствие со статьей 862 ГК РФ «Формы безналичных расчетов».

«При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота» [1].

Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц производится по их банковским счетам, в соответствии со статьей 5 ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [2].

Порядок осуществления денежного перевода регулируется ГК РФ, Положением № 222-П «Об осуществлении безналичных расчетов физическими лицами», Положением № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

«В соответствии с Положением № 222-П осуществление переводов без открытия счета возможно только для физических лиц, причем эти переводы не должны быть связаны с предпринимательской деятельностью. По общему правилу валютные операции между резидентами запрещены. Расчеты при осуществлении валютных операций производятся физическими лицами – резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия которых устанавливается Банком России» [8].

«В соответствии с ФЗ № 173-ФЗ физическое лицо – резидент вправе осуществлять перевод из Российской Федерации иностранной валюты и

валюты Российской Федерации без открытия банковского счета на открытый в банке за пределами РФ счет с учетом ограничений по сумме вкладов» [3].

«В соответствии с ФЗ № 173-ФЗ основным квалифицирующим признаком денежных переводов является наличие договорных отношений между банком и плательщиком, в рамках которых кредитная организация, обладающая специальной правоспособностью, принимает на себя обязательство по исполнению поручения плательщика о переводе денежных средств. Как правило, банки осуществляют денежные операции по платежным документам, переданным клиентом по договору банковского счета» [3].

Таким образом, денежные переводы в России успешно продвигаются на рынке данных услуг. Денежный перевод является быстрой, удобной и надежной операцией в коммерческом банке. По данным операциям с каждым годом увеличивается поток клиентов. Существует множество видов денежных переводов, имеющих как свои плюсы, так и минусы. При выборе денежного перевода необходимо провести сравнительный анализ, а именно оценить качество, стоимость и быстроту денежного перевода.

## 2 Анализ денежных переводов физических лиц ПАО «Сбербанк России»

### 2.1 Краткая характеристика ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России» основан 12 ноября в 1841 году. Более 70 % населения пользуются услугами банка. Банк имеет в своем составе 16 территориальных банков и 17493 подразделений в 83 субъектах РФ. Президентом, Председателем правления ПАО «Сбербанк России» является О.Г. Греф.

Миссия банка: «Мы даем людям уверенность и надежность, мы делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты».

Ценности банка: «Основа отношения к жизни и работе, внутренний компас, помогающий принимать решения в сложных ситуациях, принципы, верность которым мы храним всегда и везде».

Стратегия развития ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 2.1.



Рисунок 2.1 – Стратегия развития ПАО «Сбербанк России» на 2014 – 2018

ГГ.

Достижения ПАО «Сбербанк России»:

- лучший российский банк (журнал The Banker);
- лучшая программа подготовки и обучения персонала;
- лучшая команда продаж;
- лучший контактный центр для работы;
- лучший мобильный банкинг;
- лучшее решение для оплаты счетов;
- Сбербанк Онлайн признан лауреатом Премии Рунета;
- Гран – при «Лидер на рынке маркетинга лояльности в России» и т.д.

Проведем анализ основных финансовых показателей ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности (Приложения А,Б,В,Г).

Таблица 2.1 – Анализ активов и пассивов ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. (тыс. руб.)

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изм. тыс. руб. 2017/2015	Изм. % 2017/2015
Активы	22706916093	21721078483	23158919939	452003846	1,99
Пассивы, в т.ч.:	22706916093	21721078483	23158919939	452003846	1,99
Обязательства	20378763487	18892157598	19799772207	-578991280	-2,84
Источники собственных средств	2328152606	2828920885	3359147732	1030995126	44,28
Справочно: внебалансовые обязательства	9452586203	7935729270	11476597307	2024011104	21,41

В результате проведенного в таблице 2.1 анализа активов и пассивов ПАО «Сбербанк России» выявлено, что за исследуемый период активы и пассивы возросли на 1,99 %.

В структуре пассивов наибольшую долю занимают обязательства банка, которые в 2017 г. по сравнению с 2015 г. уменьшились на 578991280 тыс. руб. или на 2,84 %.

Источники собственных средств ПАО «Сбербанк России» возросли на 1030995126 тыс. руб. или на 44,28 %.

Таблица 2.2 – Анализ основных финансовых показателей ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. (млрд. руб.)

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г. / 2018 г. %	2017 г. / 2016 г. %
Чистый процентный доход	297,2	355,2	382,9	19,5	7,8
Чистый комиссионный доход	95,6	97,4	118,0	1,9	21,1
Прочие непроцентные доходы	25,8	(10,5)	0,5	-	-
Доходы всего	418,6	442,1	501,4	5,6	13,4
Чистый расход от созданий резервов под обесценение долговых финансовых активов	(112,7)	(60,3)	(72,7)	(46,5)	20,6
Операционные расходы	(191,7)	(202,0)	(203,9)	5,4	0,9
Чистая прибыль	72,6	141,8	172,4	95,3	21,6

Согласно таблицы 2.2, чистый процентный доход ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период увеличился, в 2017 г. по сравнению с 2016 г. на 7,8 %, преимущественно было обусловлено увеличением объемов кредитования.

Увеличился прочий комиссионный доход, снизились прочие непроцентные расходы.

В 2017 г. по сравнению с 2016 г. увеличились чистый расход от созданий резервов под обесценение долговых финансовых активов на 20,6 % и операционные расходы на 0,9 %.

Динамика изменения чистой прибыли представлена на рисунке 2.2.

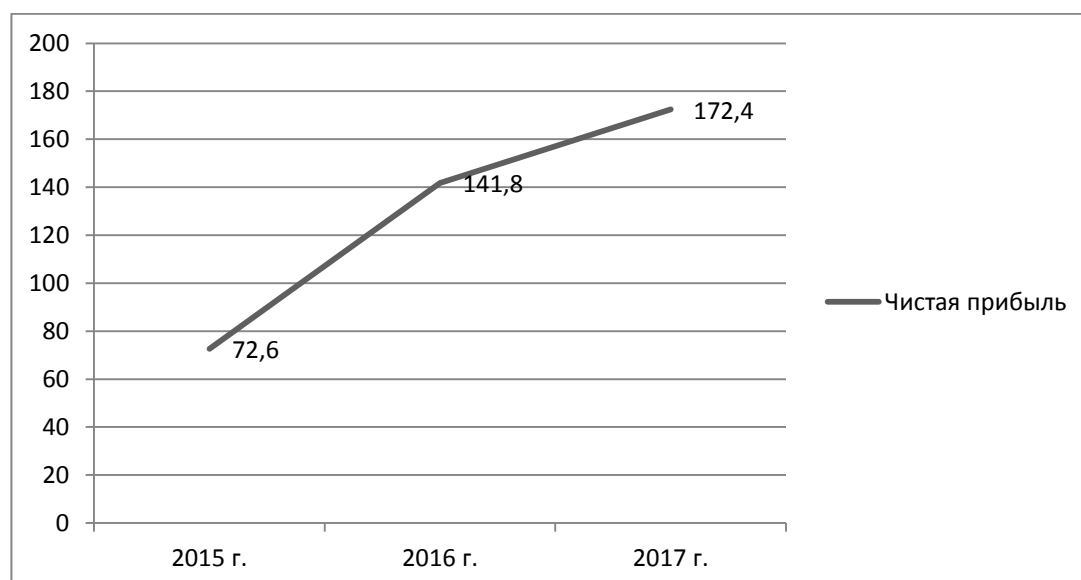


Рисунок 2.2 – Динамика изменения чистой прибыли ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. в млрд. руб.



Чистая прибыль ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период возросла в 2017 г. по сравнению с 2016 г. на 21,6 % и в 2016 г. по сравнению с 2015 г. на 95,3 %.

Анализ коэффициентов финансовых показателей представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Анализ коэффициентов финансовых показателей ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. ( в %)

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение +/-
Рентабельность собственных средств	12,6	20,4	20,6	8,0
Рентабельность активов	1,1	2,2	2,6	1,5
Чистая процентная маржа	4,9	6,1	6,1	1,2
Отношение операционных расходов к операционным доходам	45,8	45,9	40,6	-5,2

Коэффициент рентабельности собственных средств за исследуемый период возрастает на 8 %, что является благоприятным моментом, в 2017 г. ПАО «Сбербанк России» на единицу стоимости собственного капитала получил 20,6 % прибыли.

Коэффициент рентабельности активов увеличился на 1,5 % и в 2017 г. составил 2,6 %. Чистая процентная маржа возросла на 1,2 %. Коэффициент отношения операционных расходов к операционным доходам уменьшился на 5,2 %.

## 2.2 Анализ денежных переводов физических лиц, осуществляемых на территории РФ

В ПАО «Сбербанк России» осуществление денежных переводов физических лиц регламентируются следующими внутренними нормативными документами:

«Порядок осуществления в Сбербанке России переводов денежных средств физическим лицам» № 1433-р от 14.06.2006 г.

«Порядок осуществления в Сбербанке России срочных денежных переводов «Колибри» между физическими лицами в валюте Российской

Федерации и международных срочных денежных переводов «Колибри» между физическими лицами в валюте Российской Федерации, долларах США и евро» № 1345-р от 07.04.2005 г.

«Временная технологическая схема совершения операций приема, выплаты, возврата и внесения поправок по переводам MoneyGram без интеграции Автоматизированной системы Колибри – переводов с Операционной системой Сбербанка России» № 2015-р от 02.12.2010 г.

«Технологическая схема осуществления централизованного валютного контроля по операциям физических лиц» № 2702 от 12.12.2012 г.

«Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 881-5-р от 12.05.2010 г.

В ПАО «Сбербанк России» в стандартной схеме денежного перевода учувствуют: отправитель, получатель, банк отправителя, банк получателя (рисунок 2.3).

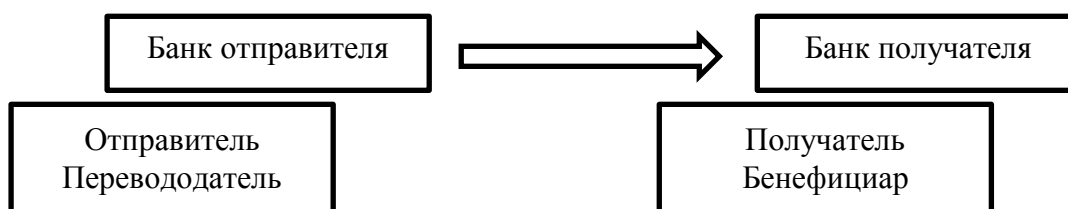


Рисунок 2.3 – Стандартная схема денежного перевода в ПАО «Сбербанк России»

При переводе внутри банка ПАО «Сбербанк России» выполняет функции как Банка – отправителя, так Банка – получателя (рисунок 2.4).



Рисунок 2.4 – Схема перевода внутри банка ПАО «Сбербанк России»

При осуществлении денежного перевода в ПАО «Сбербанк России» органами валютного контроля являются Банк России и федеральные органы исполнительной власти.

В ПАО «Сбербанк России» переводы денежных средств осуществляются в валютах: российские рубли, евро, доллары США, австралийские доллары, канадские доллары, сингапурские доллары, датские кроны, норвежские кроны, шведские кроны, фунты стерлингов Великобритании, японские йены, швейцарские франки. Российские рубли, доллары и евро являются свободно конвертируемой валютой.

Для перевода иностранной валюты внутри системы ПАО «Сбербанк России» клиент заполняет Заявление о переводе ф. № 143.

При переводе в другие кредитные организации используется заявление о переводе ф. № 364-в.

В ПАО «Сбербанк России» существует услуга оформления длительного поручения о переводе денежных средств со вклада по системе Сбербанк России или в другую кредитную организацию на территории РФ.

Длительное поручение физическое лицо может оформить только в том дополнительном офисе банка, где открыт вклад. Блан формы длительного поручения №143, 364 –в.

Длительное поручение оформляется в двух экземплярах, один экземпляр хранится в дополнительном офисе, другой выдается клиенту. Максимальный срок длительного поручения не ограничен, срок определяет сам клиент. Если длительное поручение оформляется доверенным лицом, то срок поручения не может быть больше срока действия доверенности (рисунок 2.5).

Срок исполнения заявления:	
<input type="checkbox"/>	- разовое;
<input type="checkbox"/>	- длительное, начиная с «___» _____ 20__ г., ежемесячно (ежеквартально) ___ числа
до отмены заявления либо до «___» _____ 20__ г.	

Рисунок 2.5 – Фрагмент заявления с отметкой о наличии длительного поручения в ПАО «Сбербанк России»

Переводы на территории Российской Федерации в ПАО «Сбербанк России» не зависимо от статуса отправителя (резидент или нерезидент) в иностранной валюте осуществляется со счета на счет.

Условия денежных переводов физических лиц, осуществляемых на территории РФ в ПАО «Сбербанк России» представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Условия денежных переводов физических лиц, осуществляемых на территории РФ в ПАО «Сбербанк России»

Отправитель	Получатель	Сумма перевода	Подтверждающие документы
Нерезидент	Нерезидент	Без ограничения	Не требуются
Резидент	Нерезидент	Без ограничения	Необходимы Исключение: дарение, алименты, пожертвование
Нерезидент	Резидент	Без ограничения	Не требуются

Денежные переводы на территории РФ ПАО «Сбербанк России» между резидентом и резидентом запрещены, но существует ряд исключений.

Анализ денежных переводов физических лиц, осуществляемых между резидентами на территории РФ в ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Анализ денежных переводов физических лиц, осуществляемых между резидентами на территории РФ в ПАО «Сбербанк России»

Отправитель	Получатель	Условие перевода	Подтверждающие документы
Резидент	Резидент	На свой счет	Не требуются
Резидент	Резидент	Дар супругам, близким родственникам	Необходимы документы для подтверждения родства или брака
Резидент	Резидент	Дар государству (субъекту РФ)	Не требуются
Резидент	Резидент	Расчеты с бюджетом (штрафы, налоги, сборы, пени)	Не требуются
Резидент	Резидент	Расчеты по собственным обязательствам кредитным банкам	Необходимы документы: кредитный договор, договор поручительства

Плата за перевод в ПАО «Сбербанк России» может быть уплачена в рублях, иностранной валюте путем списания со счета, внесением наличными деньгами или удержания из суммы перевода (рисунок 2.6).

Порядок взимания платы за перевод мне известен, плату за перевод:	
<input type="checkbox"/>	- спишите с моего счета № _____
<input type="checkbox"/>	- вношу наличными деньгами
<input type="checkbox"/>	- удержать из суммы перевода

Рисунок 2.6 – Порядок взимания платы за перевод в ПАО «Сбербанк России»

В зависимости от вида и условий денежного перевода в ПАО «Сбербанк России» установлены денежные тарифы, представлены в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Тарифы денежных переводов физических лиц, осуществляемых на территории РФ в ПАО «Сбербанк России»

Услуга	Операции в рублях				Операции в иностранной валюте			
	без открытия счета		со счета		без открытия счета		со счета	
	ОКР	УС	ОКР	УС	ОКР	УС	ОКР	УС
Перевод на свое имя:								
на свой счет	бесплатно				-		бесплатно	
для выплаты наличными	1,75 % min 50 руб. max 2000 руб.	-	бесплатно		-			
Другому физическому лицу:								
- в пределах ЕТЗ	бесплатно				-		бесплатно	
- за пределы ЕТЗ - для выплаты наличными	1,75 % min 50 руб. max 2000 руб.	-	1,5 % min 30 руб. max 1000 руб.	1 % от суммы max 1000 руб.	-		0,7 % от суммы max 100 долл. США	0,5 % от суммы max 50 долл. США
Перевод в другую кредитную организацию	2 % min 50 руб. max 2000 руб.	1,5 % min 30 руб. max 1000 руб.	2 % min 50 руб. max 1500 руб.	1 % от суммы max 1000 руб.	1 % от суммы min 15 долл. max 200 долл. США	-	1 % от суммы min 15 долл. max 200 долл. США	0,5 % от суммы max 150 долл. США
Денежный перевод «Колибри»	1,5 % min 150 руб. max 1000 руб.	-						

Продолжение таблицы 2.6.								
Отмена денежного перевода	150 руб.	-	150 руб.	-	45 долл. США	-	45 долл. США	-
Примечание: ОКР – операционно – кассовый работник ПАО «Сбербанк России» УС – устройство самообслуживания ЕТЗ – единый территориальный банк								

Наиболее популярным денежным переводом в ПАО «Сбербанк России», осуществляемый на территории РФ является перевод «Колибри». Данный вид перевода пользуется большим спросом, так как перевод можно получить в любом дополнительном офисе ПАО «Сбербанк России» не зависимо от местоположения в течение часа.

Анализ комиссионных доходов и расходов по денежным переводам, осуществляемым на территории РФ в ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Анализ комиссионных доходов и расходов по денежным переводам, осуществляемым на территории РФ в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. (млрд. руб.)

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения
Комиссионные доходы, в т. ч.:	384,1	436,3	505,1	121,0
- по денежным переводам, в т. ч.:	23,1	25,7	26,1	3,0
- осуществляемых на территории РФ	22,1	23,9	25,3	3,2
Комиссионные расходы, в т. ч.:	65,1	87,2	110,9	45,8
- по денежным переводам, в т. ч.:	3,7	5,0	3,8	0,1
- осуществляемых на территории РФ	3,2	4,6	3,4	0,2
Чистый комиссионный доход, в т. ч.:	319,0	349,1	394,2	75,2
- по денежным переводам, в т. ч.:	19,4	20,7	22,3	2,9
- осуществляемых на территории РФ	18,9	19,3	21,9	3,0

В результате проведенного анализа комиссионных доходов и расходов, полученных путем осуществления денежных переводов на территории РФ в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. выявлено, что комиссионные доходы от этой деятельности за период исследования возросли на 3,2 млрд. руб., комиссионные расходы увеличились на 0,2 млрд. руб.

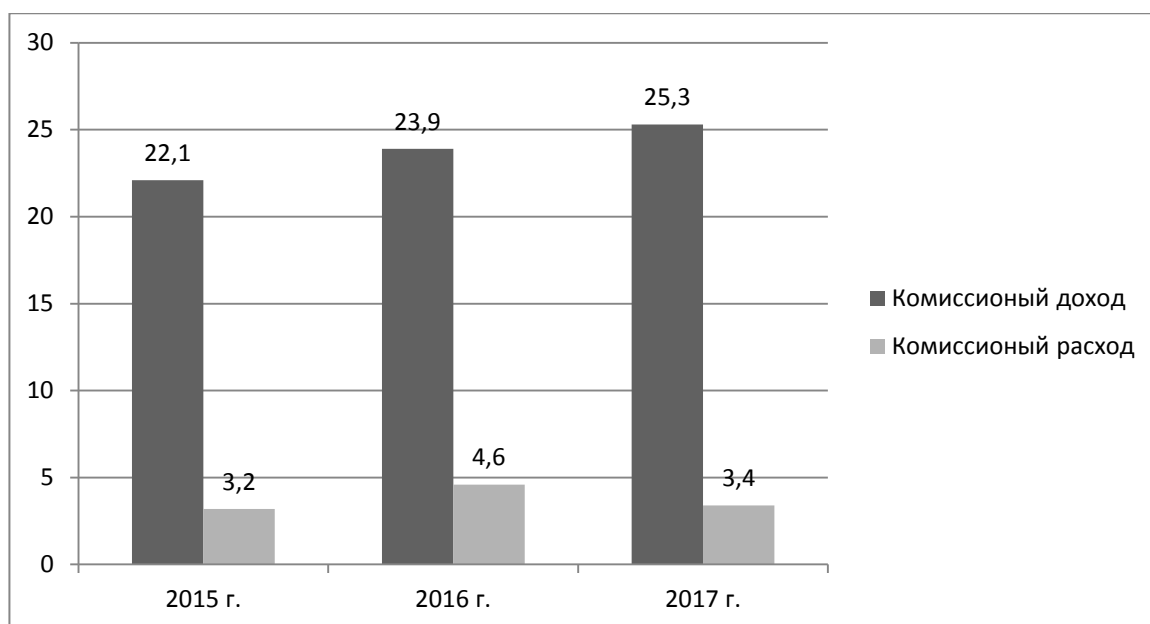


Рисунок 2.7 – Динамика изменения чистого комиссионного дохода и расхода, полученных путем осуществления денежных переводов на территории РФ в ПАО «Сбербанк России» (млрд. руб.)

В результате изменений чистый комиссионный доход, полученные путем осуществления денежных переводов в ПАО «Сбербанк России» увеличился на 3 млрд. руб. (рисунок 2.7).

Таблица 2.8 – Анализ денежных переводов, осуществляемых на территории РФ в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. (млрд. руб.)

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения 2017/2015
Перевод на свое имя	8,4	9,1	9,6	1,2
Перевод другому физическому лицу	5,7	6,2	6,6	0,9
Перевод в другую кредитную организацию	2,0	2,1	2,3	0,3
Перевод «Колибри»	6,0	6,5	6,8	0,8
Итого денежные переводы в РФ	22,1	23,9	25,3	3,2

Анализ денежных переводов, осуществляемых на территории РФ в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг., представленный в таблице 2.8, выявил, что денежные переводы, осуществляемые на свое имя, возросли на 1,2 млрд. руб. Увеличились денежные переводы другому физическому лицу на 0,9 млрд. руб.

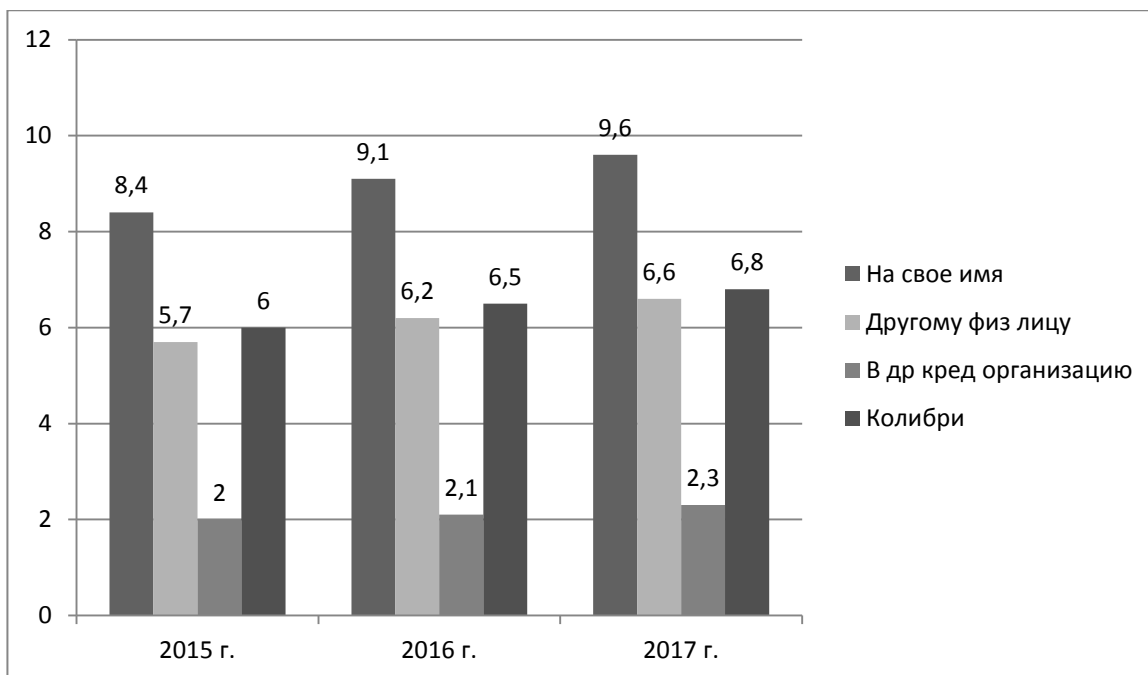


Рисунок 2.8 – Динамика изменения денежных переводов, осуществляемых на территории РФ в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. (млрд. руб.)

Денежные переводы в другую кредитную организацию возросли на 0,3 млрд. руб. Увеличились переводы «Колибри» на 0,8 млрд. руб. (рисунок 2.8).

Структура денежных переводов, осуществляемых на территории РФ в ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 2.9.

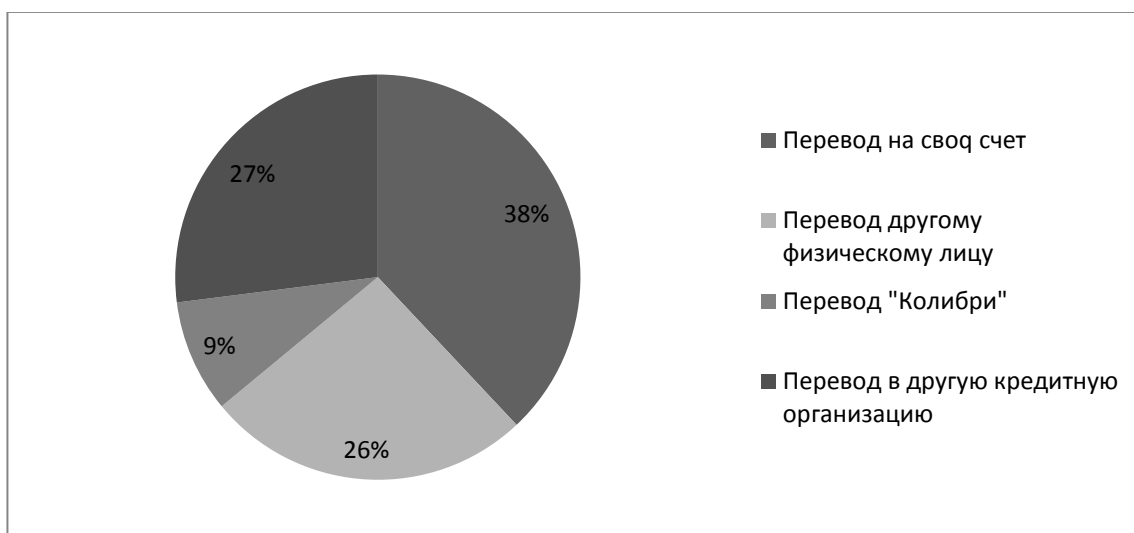


Рисунок 2.9 – Структура денежных переводов, осуществляемых на территории РФ в ПАО «Сбербанк России»



Наибольшую долю в структуре денежных переводов составляют перевод на свой счет по РФ, а именно 38 %.

Перевод «Колибри» можно оформить как на свое имя, так и на имя другого физического лица. Клиенту, обратившемуся в дополнительный офис достаточно предоставить операционно – кассовому работнику документ удостоверяющий личность и фамилию, имя, отчество получателя. Перевод «Колибри» является платной услугой, не смотря на это, данной услугой охотно пользуются.

Таким образом, в ПАО «Сбербанк России» существуют разные денежные переводы, осуществляемые на территории РФ, отличающиеся между собой условиями и тарифами, с целью максимального удовлетворения клиентов.

### 2.3 Анализ денежных переводов физических лиц, осуществляемых за пределы Российской Федерации

Денежные переводы за пределы РФ в ПАО «Сбербанк России» осуществляются как резидентами так и не резидентами. Рассмотрим более подробно условия переводов и тарифы в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Анализ денежных переводов физических лиц, осуществляемых за пределы РФ в ПАО «Сбербанк России»

РФ	В один операционный день	За пределы РФ
Нерезидент	Без открытия счета	Без ограничений
	Со счета	
Резидент	Без открытия счета	Менее 5000 долл. США: на свой счет нерезидентам резидентам (на счет) Подтверждающие документы не требуются
	Со счета	Менее 5000 долл. США на счет резидентам Сумма без ограничений: на свой счет нерезидентам резидентам (супругам или близким родственникам)

При переводе на свой счет резиденты независимо от суммы перевода предоставляют подтверждающие документы «Уведомление налогового органа

по месту регистрации резидента об открытии счета в банке за пределами РФ». На данном уведомлении должна быть отметка налогового органа о принятии Уведомления.

Резидент предоставляет подтверждающие документы при переводе денежных средств за пределы РФ более 5000 долларов США (эквивалент суммы) по курсу Банка России на момент перевода, за исключением случаев: дарения, пожертвования, алиментов).

При осуществлении денежного перевода необходимо указать цель перевода. Цель перевода должна быть четкая, конкретная, содержать экономический смысл совершаемой операции. Например: дарение, оплата номера в отеле, за автомобиль и т.д.

Недопустимо отсутствие цели при совершении денежного перевода или наличие двух целей. Перевод физического лица не должен быть связан с осуществлением им предпринимательской деятельности.

В ПАО «Сбербанк России» существуют следующие виды переводов, осуществляемых за пределы РФ: перевод MoneyGram, перевод «Колибри» за пределы РФ, перевод в другую кредитную организацию за пределы РФ.

Перевод MoneyGram осуществляется без открытия счета отправителя и получателя. Валюта перевода при оформлении - доллары США, при выплате – доллары США и евро. По переводам MoneyGram можно совершать следующие операции:

- оформление перевода;
- выплата перевода;
- корректировка имени и фамилии получателя;
- отмена перевода.

Плата взимается только за оформление перевода.

Для оформления перевода отправителю необходимо предоставить:

- имя и фамилию получателя латинскими буквами;
- страну назначения получателя;
- сумму перевода;

- валюту выплаты перевода,
- при переводе средств в Нигерию или Зимбабве требуется контрольный вопрос и ответ латинскими буквами.

При оформлении перевода MoneyGram присваивается уникальный контрольный номер, являющийся обязательным условием для выплаты перевода получателю.

Для выплаты перевода получатель должен предоставить:

- уникальный контрольный номер перевода;
- страну отправителя;
- имя и фамилию отправителя латинскими буквами;
- имя и фамилию получателя латинскими буквами;
- сумму перевода;
- валюту выплаты перевода.

Выплата перевода осуществляется также при несовпадении не более 3 букв в имени и фамилии отправителя, не более 3 букв в имени и фамилии получателя, суммы перевода не более чем на 10 %.

Для отмены перевода MoneyGram отправитель должен обратиться только в тот дополнительный офис ПАО «Сбербанк России», где оформлял перевод.

Если клиент обратился в течение 45 календарных дней с момента оформления, то ему будет возвращена комиссия за оформление перевода.

Анализ денежных переводов, осуществляемых за пределы РФ ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Анализ денежных переводов, осуществляемых за пределы РФ ПАО «Сбербанк России»

	Международный перевод «Колибри»	MoneyGram
Территория отправки (куда?)	Казахстан Беларусь	Более 200 стран
Срок исполнения	До часа	До 10 минут
Валюта перевода	Доллары, евро	Доллары
Валюта выплаты перевода	Доллары, евро	Доллары, евро
Максимальная сумма перевода	Резидент < 5000 долл. США Нерезидент < 10000 долл. США	Резидент < 5000 долл. США Нерезидент < 10000 долл. США

Продолжение таблицы 2.10		
	Международный перевод «Колибри»	MoneyGram
Отмена перевода	В дополнительном офисе ПАО «Сбербанк России» где был оформлен перевод	
Комиссия за отмену перевода	150 рублей	Отсутствует
Способ оформления и выплаты	Налично	Налично
Внесение поправок в невостребованный перевод	Да	Да
Контрольный вопрос и ответ	По желанию	Обязательно при отправке в Зимбабве, Нигерию
Доставка перевода на дом	Нет	Да
Выплата перевода при несовпадении реквизитов получателю	Нет	Да, до 3 букв
Выплата перевода при несовпадении суммы перевода	Да	Да, 10 %

При осуществлении перевода в иностранной валюте обязательными реквизитами банка являются:

- наименование банка получателя, филиал, отделение;
- SWIFT – код или национальный клиринговый код;
- адрес банка;
- город, страна.

«Система SWIFT – международная система межбанковских финансовых телекоммуникаций, которая используется для обмена стандартизованными сообщениями при осуществлении банковских операций».

SWIFT – код – код идентификации банка в системе SWIFT.

SWIFT – код содержит 8 или 11 символов.

SWIFT – код имеет следующую структуру:

NAME	SS	GG	XXX
------	----	----	-----

где:

NAME – имя банка, которое содержит 4 буквенных символа, присвоенных системой SWIFT;

SS – 2 буквенных символа, обозначающих страну нахождения банка;

GG – 2 символа, которые обозначают город местонахождения банка;

XXX – 3 символа, которые прибавляются к SWIFT – коду головного банка, если перевод адресован в филиал Банка.

Например, SWIFT – код ПАО «Сбербанк России» отделений г. Москвы состоит из 8 символов: SABRRUMM.

«Национальный клиринговый код – код идентификации банка в национальных клиринговых системах различных стран. Наличие клирингового кода ускоряет расчет в национальной валюте».

Клиринговый код указывается, если валюта перевода соответствует валюте страны получателя.

Рассмотрим комиссионные расходы и доходы ПАО «Сбербанк России» полученные путем осуществления денежных переводов за пределы РФ за 2015 – 2017 гг. – таблица 2.11.

Таблица 2.11 – Анализ комиссионных доходов и расходов по денежным переводам, осуществляемым за пределы РФ в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. (млрд. руб.)

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения
Комиссионные доходы, в т. ч.:	384,1	436,3	505,1	121,0
- по денежным переводам, в т. ч.:	23,1	25,7	26,1	3,0
- осуществляемых за пределы РФ	1,0	1,8	0,8	- 0,2
Комиссионные расходы, в т. ч.:	65,1	87,2	110,9	45,8
- по денежным переводам, в т. ч.:	3,7	5,0	3,8	0,1
- осуществляемых за пределы РФ	0,5	0,4	0,4	-0,1
Чистый комиссионный доход, в т. ч.:	319,0	349,1	394,2	75,2
- по денежным переводам, в т. ч.:	19,4	20,7	22,3	2,9
- осуществляемых за пределы РФ	0,5	1,4	0,4	- 0,1

В результате анализа комиссионных доходов и расходов по денежным переводам, осуществляемым за пределы РФ в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. выявлено, что комиссионные доходы уменьшились на 0,2 млрд. руб., комиссионные расходы уменьшились на 0,1 млрд. руб.

Динамика изменения чистого комиссионного дохода и расхода, полученных путем осуществления денежных переводов за пределами РФ в ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 2.10.

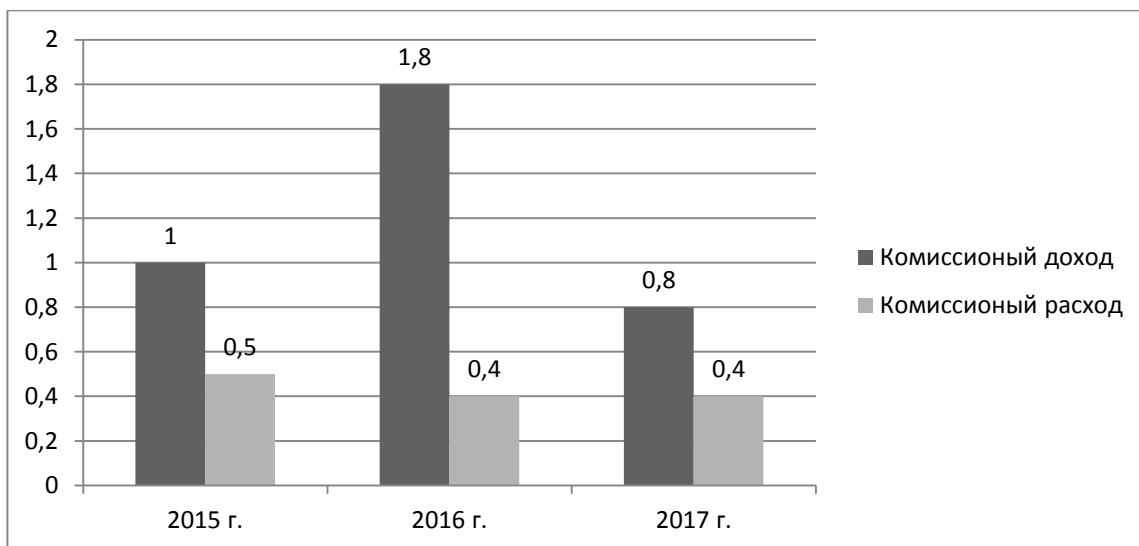


Рисунок 2.10 – Динамика изменения чистого комиссионного дохода и расхода, полученных путем осуществления денежных переводов за пределами РФ в ПАО «Сбербанк России» (млрд. руб.)

Таблица 2.12 – Анализ денежных переводов, осуществляемых за пределы РФ в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. (млрд. руб.)

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения 2017/2015
MoneyGram	0,7	1,3	0,6	- 0,1
Перевод «Колибри»	0,1	0,1	0,1	-
Перевод в другую кредитную организацию	0,2	0,4	0,1	-0,1
Итого денежные переводы за пределы РФ	1,0	1,8	0,8	- 0,2

Анализ денежных переводов, осуществляемых за пределы РФ в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг., представленный в таблице 2.12, выявил, что переводы MoneyGram уменьшились на 0,1 млрд. руб. (рисунок 2.11).

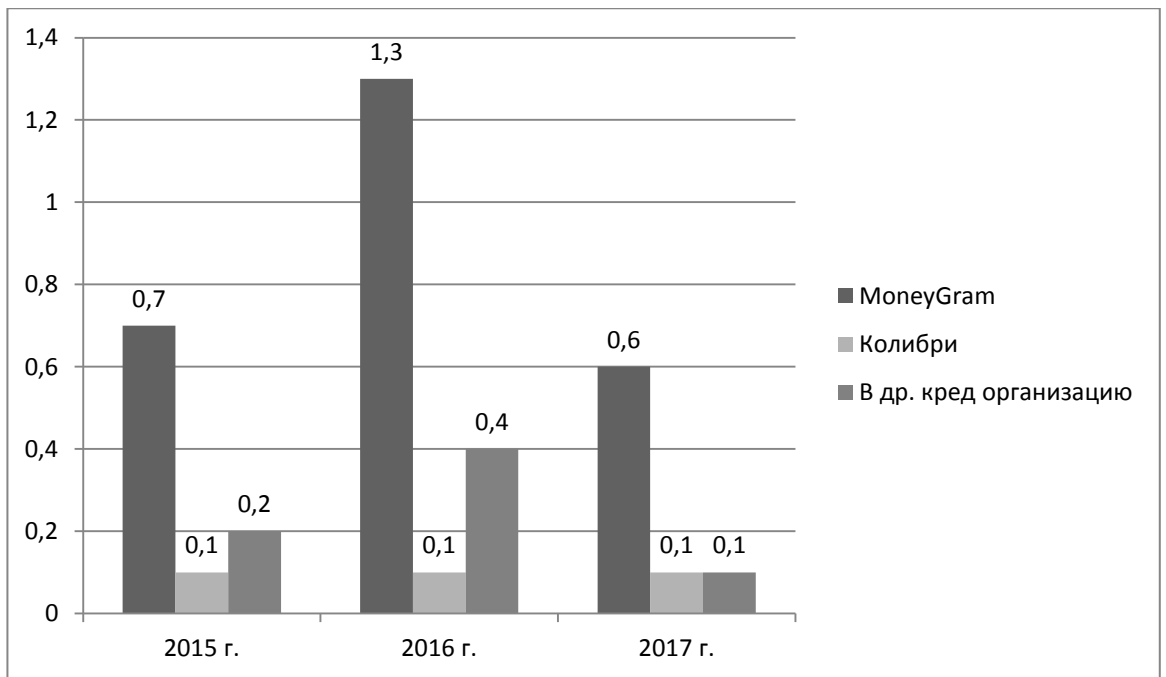


Рисунок 2.11 – Динамика изменения денежных переводов, осуществляемых за пределы РФ в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. (млрд. руб.)

Переводы «Колибри» за исследуемый период не изменились. Уменьшились переводы в другую кредитную организацию за пределы РФ на 0,1 млрд. руб.

Рассмотрим структуру денежных переводов, осуществляемых за пределы РФ в ПАО «Сбербанк России» - рисунок 2.12.

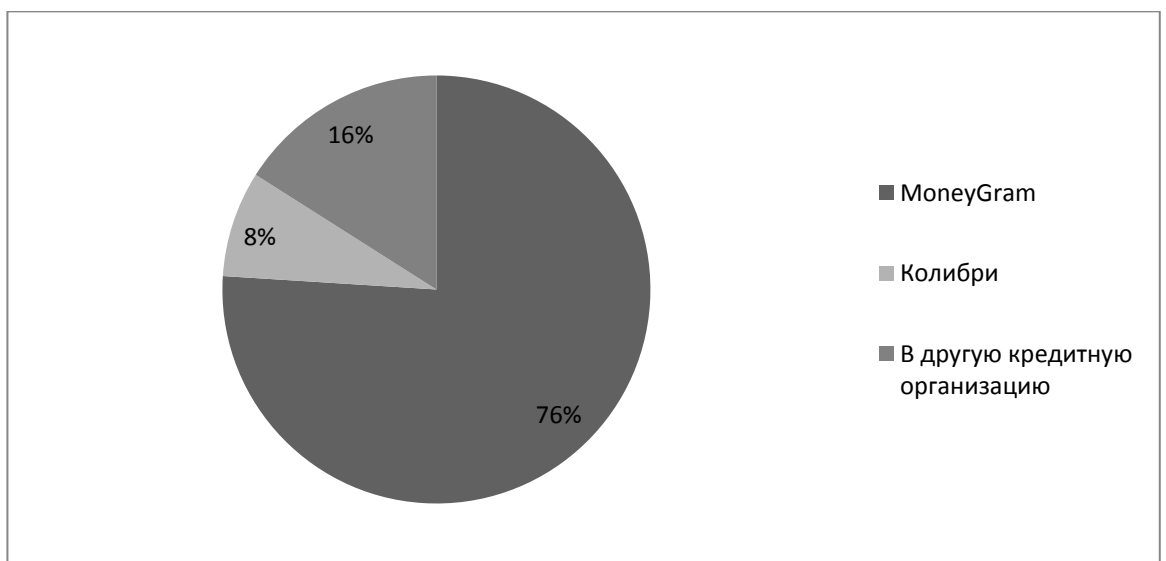


Рисунок 2.12 - Денежные переводы, осуществляемы за пределы РФ в ПАО «Сбербанк России»

Наиболее популярным переводом за пределы РФ в ПАО «Сбербанк России» является MoneyGram, так как данный вид перевода можно осуществить практически в любую точку мира и получатель может получить деньги в течение 10 минут.

Таким образом, в ПАО «Сбербанк России» существуют множество переводов, как по РФ, так и за ее пределы. Каждый перевод имеет свои условия и тарифы.

Отправитель может выбрать из предоставляемых переводов в ПАО «Сбербанк России» наиболее приемлемый для себя денежный перевод.

Не смотря на слаженную систему денежных переводов, в таком крупном банке существует ряд проблем и ошибок, возникающих при осуществлении денежных переводов, которые необходимо устранить.



### 3 Совершенствование денежных переводов физических лиц ПАО «Сбербанк России»

#### 3.1 Ошибки, возникающие при осуществлении денежных переводов физических лиц

При осуществлении денежного перевода физических лиц в ПАО «Сбербанк России» возникают ошибки:

- за счет технического сбоя в компьютере;
- операционные ошибки, допущенные по вине сотрудников банка;
- допущенные ошибки по вине отправителя денежного перевода.

Рассмотрим более подробно каждый вид возникающих ошибок.

##### 1. Технический сбой в компьютере

В ПАО «Сбербанк России» не часто случается технический сбой компьютеров, как правило, это может произойти за счет перезагрузки сервера и сети. Доля вероятности возникновения ошибок при осуществлении денежного перевода за счет технического сбоя компьютера мала, составляет около 2% в год.

##### 2. Операционные ошибки, допущенные по вине сотрудников банка

При обработке платежных документов для отправки денежного перевода некоторые сотрудники допускают операционные ошибки, как правило, доля ошибок составляет  $\frac{1}{4}$  часть всех ошибок, возникающих при денежных переводах.

Причиной допущения ошибок сотрудниками ПАО «Сбербанк России» является сильная операционная нагрузка и большой клиентопоток. Некоторые сотрудники банка допускают ошибки при оформлении денежных переводов за счет человеческих факторов, например при обработке документов, заполненных от руки.

Так же причиной может быть недостаточность опыта сотрудника, оформляющего денежный перевод, ведь ни для кого не секрет, что в ПАО «Сбербанк России» большая текучка кадров.

### 3 Допущенные ошибки по вине отправителя денежного перевода

Наибольшую долю в числе возникающих ошибок при осуществлении денежных переводов составляют ошибки по вине отправителя. Отправители денежных переводов допускают ошибки в следующих пунктах:

- полное наименование получателя перевода;
- номер счета получателя перевода;
- идентификационный номер налогоплательщика и т.д.

Самой распространенной ошибкой, возникающей по вине отправителя денежного перевода, является неверное указание счета получателя.

Если клиент при оформлении денежного перевода неверно указал счет получателя, банк берет на себя все уточнения реквизитов получателя за определенное денежное вознаграждение, данная процедура занимает до пяти рабочих дней.

Если в течение пяти рабочих дней банк не урегулирует проблему, то он возвращает денежное вознаграждение отправителю. В процессе уточнения реквизитов сумма отправления денежного перевода зачисляется на счет «невыясненные суммы» банка.

Если же банк урегулировал проблему, то денежные средства переводятся со счета «невыясненные суммы» на счет получателя.

При осуществлении денежных переводов встречаются и другие ошибки, поэтому заполненное отправителем платежное поручение необходимо тщательно проверять.

Если денежный перевод осуществляется по системе ПАО «Сбербанк России» то выявление допущенных ошибок является наименее трудоемких процессом, нежели осуществление денежных переводов в другую кредитную организацию, данные ошибки являются наиболее проблематичными и их выявление и устранение занимает достаточно весомое время. Рассмотрим пути устранения выявленных ошибок в ПАО «Сбербанк России».

### 3.2 Пути устранения выявленных ошибок

Для минимизации возникновения ошибок при осуществлении денежного перевода, допущенных по вине банка, необходимо проводить контроль. Например, в случае повторного выявления сотрудником допущения ошибки при осуществлении денежного перевода заместителю руководителя дополнительного офиса, отвечающему за операционно – кассовую работу необходимо данного сотрудника направить на обучение по денежным переводам.

В ПАО «Сбербанк России» есть специальные сотрудники, проводящие данное обучение по денежным переводам как по России так и за рубеж, но к сожалению не все заместители руководителей обращают на это внимание.

Таким образом, в качестве пути устранения ошибок по осуществлению денежных переводов, предлагается прописать в должностных обязанностях заместителей руководителей пункт: контроль за операционно – кассовыми работниками при осуществлении денежных переводов.

Для минимизации возникновения ошибок при осуществлении денежного перевода, допущенных по вине отправителя необходимо разработать следующие пути:

- в случае перевода денежных средств в другую кредитную организацию, например с целью погашения кредита, можно заключить письменное соглашение между отправителем и банком и тем самым освободить отправителя от заполнения платежных поручений ежемесячно, банк возьмет на себя обязательство погашать ежемесячно долг по кредиту;

- также рекомендуем сотрудникам банка более детально объяснять отправителю схему заполнения платежного поручения, либо разработать специальную инструкцию по заполнению формы платежного поручения, чтобы инструкция была доступна любому клиенту банка и легка в изложении.

На сегодняшний день ПАО «Сбербанк России» развивает интернет – услуги, но к сожалению в «Сбербанк Онлайн» нельзя осуществить денежный

перевод Колибри или MoneyGram. Поэтому в долгосрочной перспективе рекомендуется разработать в «Сбербанк Онлайн» данный вид услуг, чтобы клиент мог не выходя из дома осуществить денежный перевод. Услуга должна быть разработана так, чтобы на каждом этапе заполнения платежного поручения автоматически программа выявляла правильность заполнения, тем самым исключала вероятность возникновения ошибок.

Говоря об осуществлении денежных переводов нельзя затронуть момент мошенничества. К сожалению, мошенничество по переводам может быть как в отношении клиентов, так и в отношении сотрудников банка.

Поэтому ПАО «Сбербанк России» необходимо разработать определенные схемы, по которым сотрудники банка и отправители смогут распознать мошеннические действия. Сотрудникам банка необходимо всегда обращать внимание отправителей на раздел в платежном поручении «Предупреждение о мошенничестве».

Несколько признаков мошеннических действий: отправитель не знает получателя; жертвой часто является пожилой человек; отправитель хочет отправить деньги как можно скорее; отправитель волнуется при совершении операции; отправитель не уверен, кому он отправляет деньги и т.д.

Таким образом, в качестве совершенствования денежных переводов физических лиц в ПАО «Сбербанк России» рекомендуется проводить контроль за операционно-кассовыми работниками и в случае выявления с их стороны ошибок по осуществлению денежных переводов – отправлять сотрудников на обучение.

Также рекомендуется разработать специальную схему по заполнению платежных поручений и в перспективе внедрить в «Сбербанк Онлайн» осуществление денежных переводов, осуществление которых будет контролироваться программой и уменьшит тем самым возникновение ошибок.

## Заключение

Одной из популярных операций в коммерческом банке является осуществление денежного перевода. При осуществлении денежного перевода физические лица – клиенты банка преследуют следующие цели: отправка денежной помощи своим родственникам, перевод крупной суммы денежных средств в другой город, с целью осуществления покупки и другие цели.

При осуществлении анализа денежных переводов в ПАО «Сбербанк России» выявлено, что существуют разные денежные переводы, осуществляемые на территории РФ, отличающиеся между собой условиями и тарифами, с целью максимального удовлетворения клиентов.

Наиболее популярным денежным переводом в ПАО «Сбербанк России», осуществляемый на территории РФ является перевод «Колибри». Данный вид перевода пользуется большим спросом, так как перевод можно получить в любом дополнительном офисе ПАО «Сбербанк России» не зависимо от местоположения в течение часа.

В результате проведенного анализа комиссионных доходов и расходов, полученных путем осуществления денежных переводов на территории РФ в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. выявлено, что комиссионные доходы от этой деятельности за период исследования возросли на 3,2 млрд. руб., комиссионные расходы увеличились на 0,2 млрд. руб.

В результате изменений чистый комиссионный доход, полученные путем осуществления денежных переводов в ПАО «Сбербанк России» увеличился на 3 млрд. руб.

Анализ денежных переводов, осуществляемых на территории РФ в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. выявил, что денежные переводы, осуществляемые на свое имя, возросли на 1,2 млрд. руб. Увеличились денежные переводы другому физическому лицу на 0,9 млрд. руб.

Денежные переводы в другую кредитную организацию возросли на 0,3 млрд. руб. Увеличились переводы «Колибри» на 0,8 млрд. руб.

Наибольшую долю в структуре денежных переводов составляют перевод на свой счет по РФ, а именно 38 %.

Денежные переводы за пределы РФ в ПАО «Сбербанк России» осуществляются как резидентами так и не резидентами. В ПАО «Сбербанк России» существуют следующие виды переводов, осуществляемых за пределы РФ: перевод MoneyGram, перевод «Колибри» за пределы РФ, перевод в другую кредитную организацию за пределы РФ.

В результате анализа комиссионных доходов и расходов по денежным переводам, осуществляемым за пределы РФ в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. выявлено, что комиссионные доходы уменьшились на 0,2 млрд. руб., комиссионные расходы уменьшились на 0,1 млрд. руб.

Анализ денежных переводов, осуществляемых за пределы РФ в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. выявил, что переводы MoneyGram уменьшились на 0,1 млрд. руб.

Переводы «Колибри» за исследуемый период не изменились. Уменьшились переводы в другую кредитную организацию за пределы РФ на 0,1 млрд. руб.

Наиболее популярным переводом за пределы РФ в ПАО «Сбербанк России» является MoneyGram, так как данный вид перевода можно осуществить практически в любую точку мира и получатель может получить деньги в течение 10 минут.

В ПАО «Сбербанк России» существуют множество переводов, как по РФ, так и за ее пределы. Каждый перевод имеет свои условия и тарифы.

Отправитель может выбрать из предоставляемых ПАО «Сбербанк России» наиболее приемлемый для себя денежный перевод.

Не смотря на слаженную систему денежных переводов в таком крупном банке, существует ряд проблем и ошибок, возникающих при осуществлении денежных переводов, которые необходимо устранить.

При осуществлении денежного перевода физических лиц в ПАО «Сбербанк России» возникают ошибки:

- за счет технического сбоя в компьютере;
- операционные ошибки, допущенные по вине сотрудников банка;
- допущенные ошибки по вине отправителя денежного перевода.

В качестве совершенствования денежных переводов физических лиц в ПАО «Сбербанк России» рекомендуется проводить контроль за операционно-кассовыми работниками и в случае выявления с их стороны ошибок по осуществлению денежных переводов – отправлять сотрудников на обучение. Также рекомендуется разработать специальную схему по заполнению платежных поручений и в перспективе внедрить в «Сбербанк Онлайн» осуществление денежных переводов, осуществление которых будет контролироваться программой и уменьшит тем самым возникновение ошибок.

## Список используемой литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) № 14-ФЗ от 26.01.1996 г.
2. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле».
4. Федеральный закон № 152-ФЗ от 10.10.2003 г. «О персональных данных».
5. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
6. Указание ЦБ РФ № 1868-У от 20.07.2007 г. «О предоставлении физическим лицам – резидентами уполномоченным банкам документов, связанных с проведением отдельных валютных операций».
7. Указание ЦБ РФ № 1412-У от 30.03.2004 г. «Об установлении суммы перевода физическим лицом – резидентом из Российской Федерации без открытия банковского счета».
8. Положение № 222-П «Об осуществлении безналичных расчетов физическими лицами»
9. Положение № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»
10. Алексеева, А.В. Денежное обращение. Кредит [Текст]: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2015 – с. 240
11. Балабанов, И.Т. Банки и банковское дело [Текст]: учебник – М.: Юнити, 2014 – с. 79
12. Батракова, Л.Г. Банковское дело [Текст]: учебник. – М.: Инфра – М, 2015 – с.87



13. Белоглазова, О.Н. Система валютного регулирования в Российской Федерации [Текст]: учебник. – М.: Аудит, 2014 – с. 105
14. Береснева О.Н. Банковское дело [Текст]: учебник для вузов. – М.: Консалтбанкир, 2015 – с. 203
15. Генкин, А.С. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник – СПб.: Экономика и финансы, 2015 – с.203
16. Гульков, С.А. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст]: практическое пособие для вузов – М.: Банки, 2015 – с. 61
17. Гусятников П.В. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2014 – с.120
18. Гусятников П.В. Банковское дело [Текст]: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2015 – с. 111
19. Дробозина, Л.А. Валютный рынок и валютные операции в России [Текст]: учебник – М.: Финансы, 2014- с. 116
20. Жуков, Е.Ф. Сберегательные банки и их операции [Текст]: учебник. – М.: Деньги и кредит – 2015 – с.114
21. Коробова, Г.С. Особенности переводов электронных денежных средств [Текст]: учебник. – М.: Банки, 2014 – с.120
22. Копытин, В.Ю. Банковское дело [Текст]: учебник. – М.: Инфра – М,2015 - с.206
23. Лаврушин, П.А. Валютные операции коммерческих банков [Текст]: учебник для вузов. – М.: Банки, 2015 – с. 311
24. Лазарева, А.В. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник. – СПб.: Питер,2014 – с. 157
25. Ларина, С.В. Банковское дело [Текст]: учебник – М.: Банковское дело, 2014 – с. 94
26. Малахова, Н.Г. О платежных системах и моделировании расчетных систем [Текст]: практическое пособие. – М.: Юнити, 2014 – с. 131
27. Платонова, И.Н. Справочник руководителя по работе с банками [Текст]: методическое пособие – М.: Банки, 2016 – с.94

28. Романовский, М.В. Банковское дело [Текст]: учебник – М.: Инфра, 2014 – с.107
29. Сурен, Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учебник для узов – М.: Юрайт, 2014 –с.400
30. Хетагуров А.Н. Финансы, денежное обращение, кредит [Текст]: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2014 – 456 с.
31. Четыркин, Е.М. Валютные операции [Текст]: практическое пособие – М.: Дело, 2014 –с. 176
32. Шамраев, А.В. Денежные переводы в России [Текст]: учебник – М.: Банки, 2014 – с. 102
33. Статистика национальной платежной системы  
<http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=psrf>
34. Денежный перевод <http://moneygram.com.ru>
35. Официальный сайт / ПАО «Сбербанк России» /  
<http://www.sberbank.com>
36. Robert E. Recursive Methods in Economic Dynamics Текст.: Harvard University Press, 2014 – с.428.
37. Vienna Uliam. Loans for individuals. Harper Collins Publishers, 2016 – с. 207.
38. Conor A. Analisis of lending in the bank. Harper Collins Publishers, 2015 – с. 351.
39. Frederic S. Mishkin. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. Harper Collins Publishers, 2015 – с. 308.
40. Information Sources in Finance and Banking. Ed. By Ray Lester.- London Sour Vlg., 2014 – с. 309.

# Приложение А

Классификация отчетности		
Код формы по ОКУД	Код формы по ОКФС	Код формы по ОКОИ
0201004000	00002100	1001

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организацией Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО "Сбербанк"

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

Код формы по ОКУД 0409006  
Классификация (ОКОИ)

Номер строки	Наименование строки	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
0	<b>АКТИВ</b>			
1	Денежные средства	0.1	621 719 636	611 849 183
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0.1	747 966 476	907 141 874
2.1	Обязательные резервы		128 658 496	124 713 883
3	Средства и кредиты кредитных организаций	0.1	209 981 122	217 042 788
4	Финансовые активы, приобретенные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0.2	91 468 282	141 349 202
5	Части в составе капиталов компаний	0.3	17 986 111 114	16 23 622 110
6	Части в компаниях в составе блага и другие финансовые активы, включенные в состав для продажи	0.4	2 217 864 732	2 289 042 528
6.1	Вклады в компании и доли в компаниях	0.4	484 484 418	491 920 648
7	Части в компаниях и доли в благах, приобретенные до possession	0.5	141 443 126	493 560 154
8	Проблемы по переходу калору на прибыль		159 864	8 124 823
9	Специальный выделенный актив		21 311 177	0
10	Средства кредитных организаций, неучтенные активы и материальные запасы	0.1	483 552 870	489 128 627
11	Доли в компаниях, приобретенные для продажи		11 364 216	8 078 894
12	Прочие активы	0.8	281 808 468	217 260 802
13	Всего активов		21 148 049 540	21 721 078 411
0	<b>ПАССИВ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центробанка Банка Российской Федерации		593 364 371	581 360 317
15	Кредиты кредитных организаций	0.8	484 308 115	564 499 234
16	Кредиты клиентам, не включенные в кредитный портфель организации	0.10	17 142 622 814	16 480 988 881
16.1	Материальные (финансовые) активы, в том числе материальные производственные		11 727 372 813	10 592 742 271
17	Финансовые обязательства, приобретенные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		92 408 873	107 386 574
18	Выданные долговые обязательства	0.10	172 241 811	418 831 888
19	Обязательства по переходу калору на прибыль		11 241 488	3 733 817
20	Учтенные выданные обязательства		0	17 678 571
21	Прочие обязательства	0.12	178 617 873	240 044 323
22	Резервы на возможные потери по выданным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям реорганизации офшорных зон		62 884 884	42 141 588
23	Всего обязательств		18 708 712 287	18 492 167 508
0	<b>ИСТРИВЕН СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
24	Средства акционеров (участников)	0.10	67 740 844	67 740 844
25	Собственные акции (доли), приобретенные (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 854 226	228 854 226
27	Резервный фонд		3 527 428	3 527 428
28	Переданы по справедливой стоимости ценные бума, включенные в состав для продажи, увеличенные на обремененные выданные обязательства (участников на расчетный выделенный актив)		91 467 823	79 928 044
29	Переданы в пользу средств, учтенных на обремененные выданные обязательства		79 007 864	41 428 504
30	Переданы обязательства (проблемы) по выданным долговым обязательствам кредитной организации		-17 582	0
31	Переданы в пользу выделенных капиталов		0	0
32	Денежные средства (бухгалтерского финансирования (вклады и кредиты))		0	0
33	Неразмещенная прибыль (убыток) и отложенный период	0	1 201 628 452	1 291 282 888
34	Неразмещенная прибыль (убыток) и отложенный период	0	681 161 410	681 289 411
35	Всего собственных средств		1 289 147 732	2 428 928 845
0	<b>ИТОГО АКТИВЫ И ПАССИВЫ</b>			
36	Всего активов кредитной организации		21 148 049 540	21 721 078 411
37	Всего обязательств кредитной организации и участников		18 708 712 287	18 492 167 508
38	Неразмещенная прибыль (убыток) и отложенный период		1 289 147 732	1 291 282 888

Президент, Председатель Правления  
ПАО "Сбербанк"

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

14 марта 2018,



Г.О. Гурф  
(И.О.)

Место печати

М.И. Бушкова  
(И.О.)

10

## Приложение Б

Балансовая отчетность

Код организации по ОКВЭД	Код кредитной организации (фиданто)	
	по ОКПО	регистрационный номер (корпоративный номер)
47293154000	00052307	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 0408801

Единицы измерения (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>Результ</b>				
<b>О прибылях и убытках</b>				
1	Прогрессивная дивиденда, выгода, в том числе:	6.1	2 632 179 794	2 879 765 048
1.1	от реализации кредитов и кредитных организаций		116 002 323	64 387 494
1.2	от бондов, кредитных облигаций, от выпускаемых кредитными организациями		1 758 369 121	1 867 144 838
1.3	от операций с ценными бумагами (дисконт)		1	32 826
1.4	от операций в иностранной валюте		158 879 229	148 211 712
2	Прогрессивная рента, выгода, в том числе:	6.2	738 282 283	878 287 877
2.1	по кредитным кредитным кредитным организациям		59 798 230	64 286 238
2.2	по кредитным средствам клиентов, по операциям кредитными организациями		638 868 928	799 461 848
2.3	по выданным долговым обязательствам		58 715 084	34 538 897
3	Чистые процентные доходы (структурированные процентные затраты)		1 208 788 451	1 281 128 392
4	Резервные резервы на возможные потери по операциям, связанным с предоставлением займов, ссуд, кредитов, финансированием по кредитному договору, а также операциям по предоставлению кредитных средств, в том числе:		-119 132 217	-87 881 869
4.1	резервы на возможные потери по предоставленным кредитным средствам		-8 935 487	-6 151 138
5	Чистые процентные доходы (структурированные процентные затраты) после создания резервов на возможные потери		1 189 656 194	1 193 246 523
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 983 173	-34 392 216
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, оцениваемыми в балансе для продажи		24 383 363	2 607 340
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-31 496	188 187
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		38 933 367	29 311 527
11	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	-12 134 618	18 832 536
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		620 076	2 217 831
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		10 786 604	8 728 623
14	Композитные доходы	6.4	472 537 811	380 818 735
15	Композитные расходы	6.4	28 634 818	43 709 579
16	Минусовые резервы на возможные потери по ценным бумагам, выходящим в категорию для продажи	6.4	0	-7 224
17	Минусовые резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.4	693 251	2 208 381
18	Минусовые резервы по прочим потерям		-111 546 688	-41 351 321
19	Прочие операционные доходы		48 280 335	33 975 420
20	Чистые доходы (расходы)		1 960 689 297	1 412 610 647
21	Операционные расходы	6.5	718 821 871	794 714 803
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7.2	845 881 628	647 894 714
23	Налоговые расходы (расход) по налогу	6.6	182 126 225	149 605 181
24	Прибыль (убыток) от продолжения деятельности	7.2	663 889 403	498 289 533
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 318	212 478
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	8	681 563 405	498 289 433

//

## Продолжение приложения Б

Раздел 1. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	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	232 547 408	498 269 431
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переоценены/реклассифицированы в прибыль или убыток, ноги, в том числе:		-6 582 363	-11 372 024
3.1	изменения фонда переоценки основных средств		-6 527 380	-11 372 024
3.2	изменения фонда переоценки обязательств (требуемых) по пенсионному обеспечению работников по программам с участием страховых выплат		-17 882	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переоценены/реклассифицированы в прибыль или убыток		-1 868 448	-3 781 258
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переоценен/реклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-8 450 812	-11 670 166
6	Статьи, которые могут быть переоценены/реклассифицированы в прибыль или убыток, ноги, в том числе:		18 438 192	96 382 368
6.1	изменения фонда переоценки финансовых активов, включенных в перечень для продажи		18 438 192	96 382 368
6.2	изменения фонда переоценки производных инструментов		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переоценены/реклассифицированы в прибыль или убыток		2 921 840	72 260 474
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переоценен/реклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		14 767 357	77 061 895
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		8 282 480	65 371 729
10	Финансовый результат за отчетный период		662 847 825	583 668 962

Президент, Председатель Правления  
ПАО «Сбербанк»

Старший управленческий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО «Сбербанк»

*14 марта 2018.*



*[Signature]*  
Г.О. Грейф  
(Ф.И.О.)

Место печати  
М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

*12*

## Приложение В

Банковская отчетность

Код территории по ОКРАТО	Код кредитной организации (Финансы)	
	по ОКТО	регистрационный номер (торговый номер)
45293554000	00032537	1481

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 1 января 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0408006

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	614 848 983	732 189 340
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	967 161 874	988 889 284
2.1	Облигационные депозиты	5.1	154 715 883	118 383 124
3	Средства в кредитных организациях	5.1	341 942 780	355 484 910
4	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	141 343 233	403 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 221 622 141	16 899 803 463
6	Чистые кредиты и ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в наличие для продажи	5.4	2 289 613 004	2 316 326 734
6.1	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	5.5	691 905 668	536 732 037
7	Чистые кредиты и ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	453 961 164	436 472 311
8	Требование по текущему налогу на прибыль		8 124 301	19 774 223
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	469 120 697	467 474 010
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 076 804	9 880 713
12	Прочие активы	5.8	217 263 502	503 716 727
13	Всего активов		21 721 078 483	22 706 916 093
	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		581 160 307	768 989 234
15	Средства кредитных организаций	5.9	364 499 328	618 363 818
16	Средства клиентов, не включенных в кредитные организации	5.10	16 881 988 991	17 722 421 458
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 937 347 237	10 221 384 952
17	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		107 586 835	228 167 483
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	610 921 898	607 694 322
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		5 771 687	3 404 321
20	Отложенное налоговое обязательство		17 828 331	93 348 434
21	Прочие обязательства	5.12	280 194 323	256 264 983
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери в операциях с резидентами офшорных зон		42 145 668	31 805 399
23	Всего обязательств		18 892 137 898	19 578 763 487

## Продолжение приложения В

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>II ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	3.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Дивидендный доход		228 054 236	228 054 236
27	Резервный фонд		3 537 429	3 537 429
28	Переоценка по справедливой стоимости активов (бухгалтерские и рыночные для продажи, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив))		39 900 064	-46 427 290
29	Переоценка основных средств, увеличенная на отложенное налоговое обязательство		45 400 901	66 357 126
30	Переоценка обязательств (требований) по выписке долгосрочных векселей/акций		0	0
31	Переоценка инструментов взноса/взноса		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (исходы и поступления)		0	0
35	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		1 945 987 988	1 790 487 964
36	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 303
35	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>2 828 920 885</b>	<b>2 328 152 668</b>
<b>IV ВНЕБАНКОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
38	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 701 111 532	8 065 233 080
37	Выдаваемые кредитной организацией гарантии и поручительства		1 234 474 908	1 387 353 893
38	Условные обязательства негарантированного характера		142 840	0

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

*17 марта 2017 г.*


  
 Г.О. Греф  
 (Ф.И.О.)  
  
 М.Ю. Лукьянова  
 (Ф.И.О.)

# Приложение Г

Банковская отчетность

Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКЕАТО	региональный номер (оборудованный номер)
48203504000	00052537	1481

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2016 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409037

Курсы валют (Г/к/руб)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. О прибылях и убытках</b>				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 079 790 069	1 990 793 703
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		64 397 494	45 288 638
1.2	от депозитов, предоставленных клиентам, но включенных кредитными организациями		1 867 340 838	1 815 086 835
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		12 023	0
1.4	от вкладов и ценных бумаг		148 211 712	170 400 290
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	878 207 077	1 151 363 133
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 296 330	246 680 682
2.2	по привлеченным кредитам клиентов, но включенным кредитными организациями		719 401 500	830 689 682
2.3	по выданным долгам клиентам		54 509 247	54 772 749
3	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные маржи)		1 201 582 992	838 430 603
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, кредитам, размещениям на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-87 884 500	-258 867 134
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6 151 158	-8 905 580
5	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные маржи) после резерва на возможные потери		1 113 698 492	599 563 476
6	Частые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-34 293 233	-17 141 349
7	Частые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	7 997 331
8	Частые доходы от операций с ценными бумагами, включаемые в отчеты для продажи		2 603 340	-1 750 796
9	Частые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		183 087	189
10	Частые доходы от операций с иностранной валютой		29 511 322	100 403 832
11	Частые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	18 832 316	-6 132 310
12	Частые доходы от операций с драгоценными металлами		2 217 651	183 331
13	Доходы от участия в работе других юридических лиц		8 735 629	2 764 701
14	Комиссионные доходы	6.3	380 618 710	287 700 676
15	Комиссионные расходы	6.3	43 783 179	31 759 333
16	Изменение резерва на возможные потери от ценных бумаг, выходящих в отчеты для продажи	3.4	-7 234	1 533 840
17	Изменение резерва на возможные потери от ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3.6	2 288 383	-5 133 700
18	Изменение резерва по прочим потерям		-41 991 330	-31 883 320
19	Прочие операционные доходы		33 635 428	46 009 703
20	Чистые доходы (расходы)		1 412 600 643	857 730 462
21	Операционные расходы	6.5	364 773 933	630 830 535
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	647 826 714	306 899 927
23	Исключенный расход по налогам	6.6	149 682 281	88 372 620
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	900 186 693	219 918 526
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 987 230	-1 331 249
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 199 463	218 587 277



## Продолжение приложения Г

Таблица 2. О совокупном доходе

Порядковый номер строки	Наименование статьи	Порядковый номер показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	488 288 433	218 387 307
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-13 372 824	-1 587 508
3.1	изменения фонда резервов на основные средства		-13 372 824	-1 587 508
3.2	изменения фонда резервов на обязательства (убытков) по долгосрочным обязательствам работников по программам с установленными взысканиями		0	0
4	Налог на прибыль, отнесенный к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 784 258	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-11 620 766	-1 587 508
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		58 302 380	178 888 250
6.1	компоненты фонда резервов на финансовые операции, включенный в плановка для прибыли		58 302 380	178 888 250
6.2	компоненты фонда резервов на прочие операции		0	0
7	Налог на прибыль, отнесенный к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		19 260 474	38 472 771
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		72 041 895	138 415 479
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		85 371 129	136 842 971
10	Финансовый результат за отчетный период		587 660 362	355 221 288

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

*17 марта 2017.*

  
 (подпись)  
  
 Г.О. Ефремов (Ф.И.О.)  
 М.Ю. Булыгина (Ф.И.О.)  
 С. Москва

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 40 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру «  » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Дата «  » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Студент \_\_\_\_\_ (М.С. Балахонкин)