

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 «Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке (на примере ПАО «Сбербанк России»)»

Студент

В.А. Дерюгина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.В. Морякова

(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: «Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке (на примере ПАО «Сбербанк России»)»

Цель бакалаврской работы заключается в разработке рекомендаций по совершенствованию процесса организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России».

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретические основы потребительского кредитования в Российской Федерации.
2. Провести анализ организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России».
3. Разработать рекомендации по совершенствованию процесса организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России».

Объектом исследования выступает публичное акционерное общество «Сбербанк России», сокращенное наименование ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования выступает организация кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Структура и объем работы. Бакалаврская работа состоит из введения, трех основных глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы 51 страница. Список используемой литературы включает 41 наименование.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы организации кредитования физических лиц в Российской Федерации.....	6
1.1 Понятие кредитования физических лиц и виды выдаваемых кредитов в коммерческом банке.....	6
1.2 Методы кредитования физических лиц в коммерческом банке.....	13
1.3 Нормативно – правовая база, регулирующая кредитование физических лиц в Российской Федерации.....	15
2 Организация кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России».....	18
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России».....	18
2.2 Анализ кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России».....	23
2.3 Анализ финансового состояния и платежеспособности заемщика – физического лица.....	30
3 Разработка рекомендаций по совершенствованию процесса организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России».....	33
3.1 Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».....	33
3.2 Рекомендации по увеличению эффективности кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».....	37
Заключение.....	39
Список используемой литературы.....	42
Приложения.....	45

Введение

Кредитование физических лиц в коммерческих банках на сегодняшний день является наиболее значимым направлением, так как именно потребительский кредит, выдаваемый заемщику, полностью решает его финансовые проблемы. Потребительский кредит стимулирует спрос населения на приобретение товаров, влияет на увеличение их производства, реализации, таким образом, повышает экономический потенциал нашей страны.

Заемщики заинтересованы в получении потребительского кредита на более выгодных условиях. Наиболее популярные цели получения потребительского кредита являются приобретение автомобиля, оплата медицинских услуг, оплата образовательных услуг. От эффективности бесперебойного функционирования кредитно-финансового механизма зависит темпы роста экономического развития целой страны.

В коммерческом банке самой доходной статьей является потребительское кредитование, так как за счет него формируется большая часть прибыли. Следовательно, все вышесказанное и определяет актуальность выбранной темы исследования.

Цель бакалаврской работы заключается в разработке рекомендаций по совершенствованию процесса организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России».

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретические основы потребительского кредитования в Российской Федерации.
2. Провести анализ организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России».
3. Разработать рекомендации по совершенствованию процесса организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России».

Объектом исследования выступает публичное акционерное общество «Сбербанк России», сокращенное наименование ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования выступает организация кредитования физических лиц в коммерческом банке.

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

В первой главе рассматриваются теоретические основы потребительского кредитования в Российской Федерации, а именно понятие, виды и сущность потребительского кредитования, нормативно – правовая база, регулирующая кредитование физических лиц в Российской Федерации.

Во второй главе проводится оценка организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России», дается технико-экономическая характеристика коммерческого банка, проводится анализ основных видов и этапов кредитования физических лиц и анализ финансового состояния и платежеспособности заемщика – физического лица.

Третья глава представляет собой разработку рекомендаций по совершенствованию процесса организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России». Проводится анализ кредитного портфеля, на основании которого даются рекомендации по увеличению его эффективности.

В качестве теоретической и методологической основы используются труды зарубежных и российских ученых в области банковской деятельности, таких как С.А. Лаврушин, Р.Л. Миллер, О.И. Масленченков и др.

Нормативно – правовой базой послужили законодательные акты РФ и нормативные документы Банка России.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в использовании рекомендаций по совершенствованию процесса организации кредитования физических лиц в коммерческом банке с целью увеличения его эффективности.

1 Теоретические основы организации кредитования физических лиц в Российской Федерации

1.1 Понятие кредитования физических лиц и виды выдаваемых кредитов в коммерческом банке

Процесс кредитования в России представляет собой передачу денежных средств одной стороны другой стороне на условиях возвратности, платности и срочности. Кредит в данном случае предоставляется в качестве договора займа, в котором определены условия, такие как выплата процентов по пользованию кредитом и срок возвратности.

Кредит, выдаваемый на потребительские нужды с целью осуществления покупок, как правило, до ста тысяч рублей называется потребительский кредит. Потребительский кредит выдается населению в большинстве случаев в целях покупки автомобиля, бытовой техники, недвижимости.

«Потребительский кредит – кредит, предоставляемый непосредственно гражданам для приобретения предметов потребления» [12, с. 184].

Коммерческие банки при осуществлении своей кредитной деятельности должны опираться на принципы, которые позволяют соблюсти интересы, как банка, так и заемщика. Принципы кредитования в коммерческом банке представлены в таблице 1.1.1.

Таблица 1.1.1 – Принципы кредитования в коммерческом банке

Наименование	Характеристика
Принцип срочности	«Кредит должен быть возвращен заемщиком в строго обусловленных сроках»
Принцип возвратности	«Ссудная задолженность должна быть возвращена в полном объеме в установленные сроки, в т. ч. проценты по ней»
Принцип обеспеченности	«Наличие у заемщика обязательств в виде договора – поручительства, залога, гарантий и т.д.»
Принцип платности	«Заемщик обязан вносить банку определенную плату за пользование денежными средствами»
Дифференцированность	«Кредит выдается только платежеспособным заемщикам, а не любым, кто желает его получить»

В коммерческом банке между кредитором и заемщиком при предоставлении кредита заключается кредитный договор, который регулирует правовые отношения.

В кредитном договоре основными пунктами являются сведения о предмете договора, взаимные обязанности сторон (банка и физического лица). Предметом договора выступает потребительский кредит.

«Согласно статье 820 ГК РФ, кредитный договор должен быть совершен в письменной форме, при этом не имеет значение размер кредита. Кредитный договор составляется в двух экземплярах и в общем случае (если договором не предусмотрено иное) вступает в силу со дня подписания его обеими сторонами» [2].

В коммерческом банке в кредитных взаимоотношениях между кредитором и заемщиком играет важную роль анализ кредитоспособности заемщика. Данный анализ проводится на основании предоставленной заявки от заемщика на получение кредита. Как правило, банки используют информацию из бюро кредитных историй.

«Кредитоспособность заемщика (платежеспособность) – это его комплексная финансовая характеристика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в кредитном договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска банка при кредитовании конкретного заемщика» [16, с. 180].

В коммерческом банке существуют следующие формулы расчета платежеспособности заемщика:

$$P = D_{\text{ч}} \times K \times T, \quad (1)$$

где P – показатель платежеспособности заемщика;

$D_{\text{ч}}$ – среднемесячный доход за половину года за вычетом обязательных платежей;

K – коэффициент, зависящий от показателя $D_{\text{ч}}$.

Если $D_{\text{ч}} < 500$ долларов США, то $K = 0,3$;

Если $D_{\text{ч}} 501-1000$ долларов США, то $K = 0,4$;

Если $D_{\text{ч}} 1001-2000$ долларов США, то $K = 0,5$;

Если $D_{\text{ч}} > 2000$ долларов США, то $K = 0,6$;

T – срок кредитования в месяцах.

Курс доллара устанавливается Банком России и используется на дату обращения заемщика в банк.

Формула расчета платежеспособности поручителя аналогична формуле (1), но в данном расчете K не зависит от $D_{\text{ч}}$, $K = 0,3$ [25, с. 368].

Платежеспособность заемщика зависит от множества факторов, которые необходимо учитывать в проведенном анализе. Основные задачи кредитора при проведении анализа платежеспособности заемщика в коммерческом банке представлены на рисунке 1.1.1.

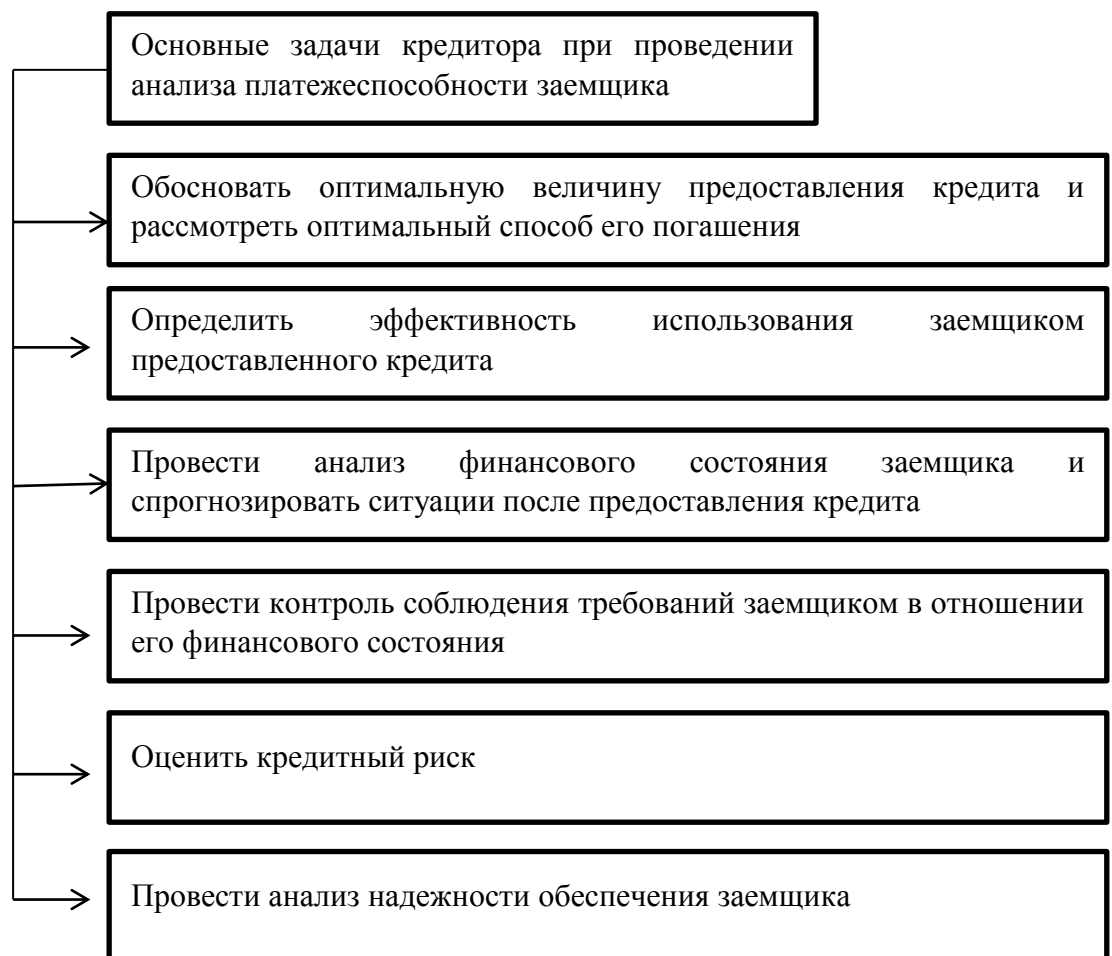


Рисунок 1.1.1 – Основные задачи кредитора при проведении анализа платежеспособности заемщика в коммерческом банке

После того как проведен кредитором анализ платежеспособности заемщика коммерческий банк принимает решение выдать кредит или отказать в выдаче кредита заемщику. Как правило, отказ случается в случае предоставления заемщиком поддельных документов или недостоверных сведений, и в случае неплатежеспособности клиента или неудовлетворение требованиям обеспечения возврата кредита.

«В коммерческом банке для некоторых видов предоставляемых кредитов обязательным условием является обеспечение заемщика. В качестве обеспечения банки принимают: поручительство граждан, залог ликвидных ценных бумаг, залог недвижимости, залог транспортного средства и другое» [31; с. 216].

Таким образом, можно сделать вывод, что платежеспособность заемщика является основным фактором возвратности предоставляемого кредита.

«В финансовой системе Российской Федерации сформирована классификация разных видов кредитов, выдаваемых коммерческими банками, которые различны по множеству параметров. Классификация кредитов необходима для статистики, анализа и принятия управленческих решений в банковской сфере. С каждым годом появляются новые виды финансовых продуктов, которые все труднее становится отнести к той или иной классификации» [29, с. 456].

Коммерческие банки могут вступать в кредитные отношения, как с другими банками, так и с Банком России. В этом случае банковский кредит подразделяется на кредит активный или пассивный.

Банковский кредит считается активным, если коммерческий банк выступает в качестве кредитора. Пассивным кредитом, если выступает в качестве заемщика.

«Коммерческие банки выделяют целевые и нецелевые кредиты исходя из условий, прописанных в кредитном договоре. Целевые и нецелевые кредиты в зависимости от срока предоставления подразделяются на: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные кредиты и онкольный кредит» [20, с. 254]. Виды

кредитов коммерческих банков в зависимости от срока предоставления представлены в таблице 1.1.2.

Таблица 1.1.2 – Виды кредитов коммерческих банков в зависимости от срока предоставления

Вид кредита	Характеристика кредита
Краткосрочный кредит	Данный кредит выдается сроком до шести месяцев, как правило, на возмещение временного дефицита личных средств заемщика. Распространен кредит в сфере услуг, торговле, межбанковском кредитовании.
Среднесрочный кредит	Данный кредит выдается сроком от шести месяцев до года, как правило, с целью коммерческого характера и в производственных целях. Распространен кредит в аграрной области.
Долгосрочный кредит	Данный кредит выдается сроком от года до пяти лет, как правило, в целях инвестиций. Распространен кредит в сфере строительства, технического обеспечения.
Онкольный кредит	Данный кредит погашается заемщиком по первому требованию кредитора, как правило, цель товары, ценные бумаги, векселя.

Целевые и нецелевые кредиты в зависимости от наличия обеспечения подразделяются на кредиты обеспеченные, гарантированные, с другим обеспечением и доверительные. Виды кредитов коммерческих банков в зависимости от наличия обеспечения представлены в таблице 1.1.3.

Таблица 1.1.3 – Виды кредитов коммерческих банков в зависимости от наличия обеспечения

Вид кредита	Характеристика кредита
Обеспеченный кредит	Данный вид кредита дается под залог недвижимости
Гарантированный кредит	Данный вид кредита гарантирован банками, финансами или имуществом третьего лица
Кредит с другим обеспечением	Данный вид кредита дается под денежные гарантии поручителей.
Доверительный кредит	Данный вид кредита выдается редко и только постоянным, проверенным клиентам банка.

Очень рискованными считаются кредиты, выдаваемые под денежные гарантии поручителей, в первую очередь для самих поручителей.

«По методу предоставления кредиты в коммерческом банке подразделяются на кредиты в разовом порядке, в соответствии с открытой кредитной линией и гарантийные кредиты. Гарантийные кредиты при этом

предоставляются с заранее обусловленной датой предоставления, по необходимости с взиманием комиссии по обязательствам» [17, с. 120].

Кредиты, выдаваемые в коммерческом банке по целевому назначению, подразделяются на кредиты вексельные, платежные и производственные. Виды кредитов коммерческих банков по целевому назначению представлены в таблице 1.1.4.

Таблица 1.1.4 – Виды кредитов коммерческих банков по целевому назначению

Вид кредита	Характеристика кредита
Вексельный кредит	Данный вид кредита берется коммерческим банком у Банка России и выдается, как правило, предприятиям, занимающимся хозяйственной деятельностью, а также выдается коммерческими банками друг другу. К этому виду кредитования относится РЕПО.
Платежный кредит	Данный вид кредита берется на временные денежные нужды, как правило, для выплаты заработной платы или авансов.
Производственный кредит	Данный вид кредита берется для развития производства и финансовых вложений.

Банковские кредиты подразделяются на стандартные и кредиты с повышенным риском.

В зависимости от срока погашения банковский кредит подразделяется на кредит, предоставляемый одновременно, в рассрочку, досрочно, с регрессией платежа или после окончания установленного периода. В коммерческом банке выдаваемые кредиты можно погашать как в рассрочку, так и единовременно. Процентная ставка по предоставляемому кредиту в случае рассрочки равномерно распределяется, а в случае единовременной выплаты учитывается единовременно.

«В зависимости от характера и способа уплаты процентов банковский кредит коммерческого банка подразделяется на кредит с фиксированной процентной ставкой, с плавающей процентной ставкой, с уплатой процентов по мере использования заемных средств и с уплатой процентов одновременно с получением заемных средств» [18; с. 361].

«Фиксированная процентная ставка – это система начисления процентов, когда в течении всего срока кредитования платежи по кредиту рассчитываются

исходя из одного и того же процента за пользование суммой кредита» [23, с. 243].

«Плавающая процентная ставка – это система начисления процентов, которая привязана к какому-либо рыночному показателю» [23, с. 243].

Банковский кредит в коммерческом банке может предоставляться как в национальной валюте, так и в иностранной валюте.

Банковское кредитование в России является наиболее распространенным формой кредитных отношений. Банковский кредит подразделяется на кредит: контокоррентный, ломбардный, ипотечный, платежный и револьверный. Виды банковского кредита, выдаваемых в соответствии с потребностями заемщиков представлены в таблице 1.1.5. [9, с. 230].

Таблица 1.1.5 – Виды банковского кредита, выдаваемых в соответствии с потребностями заемщиков

Вид кредита	Характеристика кредита
Контокоррентный кредит	«При предоставлении кредита открывается заемщику контокоррентный счет, где учитываются кредитные и расчетные операции заемщика»
Ломбардный кредит	«Предоставляется в твердой фиксированной сумме на определенный срок под залог имущества или имущественных прав»
Ипотечный кредит	«Является долгосрочным кредитом и предоставляется под залог или части основных средств, имущества в целом»
Платежный кредит	«Предоставляется на оплату расчетных документов»
Револьверный кредит	«Автоматически возобновляемый кредит»

При классификации кредита на виды могут использоваться и другие критерии кредита.

Таким образом, потребительское кредитование в России с каждым годом развивается, увеличиваются предлагаемые услуги в данной сфере. Успех коммерческих банков зависит не только от цены и ассортимента кредитных продуктов, но и от широты сети продажи и обслуживания, доступности для понимания заемщика предъявляемых требований, быстроты рассмотрения кредитной заявки.

1.2 Методы кредитования физических лиц в коммерческом банке

В коммерческом банке кредитование физических лиц осуществляются путем применения различных методов. Физическим лицам может быть представлен разовый кредит, условиями по которому предусмотрены в договоре, заключенным между заемщиком и банком.

Также существует понятие кредитная линия – это специально заключенное соглашение между банком и заемщиком на определенный лимит, в течение оговоренного срока заемщику могут быть представлены несколько займов, в совокупности не превышающих оговоренный лимит. Как правило, кредитная линия открывается сроком до года [13, с. 607]. Виды кредитной линии представлены на рисунке 1.2.1.



Рисунок 1.2.1 – Виды кредитной линии

Если в течение оговоренного срока кредитной линии ухудшается платежеспособность заемщика, банк вправе расторгнуть обязательства с заемщиком.

В коммерческом банке кредиты физическим лицам предоставляются в виде дифференцированного платежа или аннуитетного платежа по кредиту.

Дифференцированный платеж выглядит следующим образом – платеж по кредиту в течение срока погашения уменьшается. Формулы расчета:

$$ОД = \frac{СК}{КП}, \quad (2)$$

где ОД – возврат основного долга по кредиту;

СК – первоначальная сумма потребительского кредита;

КП – количество периодов.

Формула расчета размера ежемесячных процентов, исходя из того что в году 12 месяцев:

$$НП = ОК \times \frac{ПС}{12}, \quad (3)$$

где НП – ежемесячные начисленные проценты;

ОК – сумма кредита на конец месяца;

ПС – годовая процентная ставка кредита.

Формула расчета размера ежемесячных процентов, исходя из того что в году 365 дней:

$$НП = ОК \times ПС \times \frac{ЧДМ}{365}, \quad (4)$$

где НП – начисленные проценты по кредиту;

ОК – сумма кредита на конец месяца;

ПС – годовая процентная ставка кредита;

ЧДМ – число дней в месяце.

Аннуитетный платеж выглядит следующим образом – равные платежи в течении всего периода кредитования. Формула кредитования:

$$АП = СК \times \frac{ПС}{1-(1+ПС)^{-КП}}, \quad (5)$$

где АП – размер аннуитетного платежа;

ПС – процентная ставка за период кредитования;

СК – первоначальная сумма кредита;

КП – количество периодов (в месяцах).

При сравнении аннуитетного платежа и дифференцированного платежа, есть свои различия. Положительным моментом является тот факт, что аннуитетные платежи распространенные и более доступны для заемщиков, выплаты распределяются равномерно на весь срок кредитования.

1.3 Нормативно – правовая база, регулирующая кредитование физических лиц в Российской Федерации

Нормативно – правовая база, регулируемая кредитование физических лиц в нашей стране регламентируется нормативно – правовыми документами, основными из которых являются:

1. «Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)» - регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора займа и исполнением соответствующего договора» [1].

Данный закон распространяется на все кредитные организации, включая микрофинансовые кредитные организации, и не применяется к ипотечному кредитованию. В соответствии с законом договор потребительского кредитования должен соответствовать общим и индивидуальным условиям

2. «Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14 – ФЗ – при осуществлении операций по кредитованию необходимо заключить кредитный договор. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее» [2].

В соответствии с ГК РФ кредитный договор должен заключаться в письменной форме, также на основании ГК РФ прописываются права и обязанности заемщика, которым он точно должен следовать.

3. «Федеральный закон от 29.05.1992 г. № 2872 – 1 «О залоге» - регламентирует положение о залоге, как способе обеспечения выполнения обязательств» [3].

Данный закон регулирует залоговое право на имущество, права кредитора в случае невозврата кредита заемщиком, а также предмет залога.

4. «Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395 – 1 «О Банках и банковской деятельности» - банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка, поручитель обязывается отвечать перед кредитором другого лица за исполнением последним его обязательства полностью или его определенных пунктов» [4].

5. «Положение № 54 – П от 31.08.1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитным организациям денежных средств и их возврата (погашения)» – предоставление (размещение) банком денежных средств физическим лицам осуществляется в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента – заемщика физического лица, либо наличными денежными средствами через кассу банка» [5].

6. «Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177 – ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» - устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками, агентством по страхованию вкладов, Банком России и органами исполнительной власти РФ в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках» [6].

7. «Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218 – ФЗ «О кредитных историях» - целью является создание системы раскрытия информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед кредиторами» [7].

8. «Инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139 – И «Об обязательных нормативах банков» - устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов банков (далее – обязательные нормативы): достаточности собственных средств (капитала) банка; ликвидности банков; максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам); совокупной величины риска по инсайдерам банка; использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц» [8].

Таким образом, особенностями организации кредитования являются:

- в качестве кредитора выступает банк или иная кредитная организация, осуществляющая операции с целью извлечения прибыли на основании разрешения (лицензии) Банка России;
- возмездный характер кредита, а также уплата заемщиком процентов за пользование денежными средствами в течение оговоренного срока кредитования;
- обеспеченное кредита в виде залога, поручительства, а также обязательств в установленных коммерческим банком формах;
- указание конкретных целей на приобретение кредита;
- заключение договора в письменной форме, соответствующей законодательству РФ.

Можно сделать вывод, что потребительское кредитование в России занимает значимое место.

От эффективности бесперебойного функционирования кредитно-финансового механизма зависит темпы роста экономического развития целой страны.

2 Организация кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»

2.1 Технико-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»

«Крупнейшим банком в России с самой широкой сетью подразделений, предоставляющей весь спектр банковских услуг, является ПАО «Сбербанк России». ПАО «Сбербанк России» включает в себя 12 территориальных банков и более 17 тысяч отделений в 83 субъектов Российской Федерации. Численность клиентов банка составляет более 110 миллионов человек в РФ, а также более 11 миллионов человек за пределами РФ» [36].

Руководителем ПАО «Сбербанк России» является Герман Оскарлович Греф с сентября 2007 года. ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим транснациональным банком России, центральной и восточной Европы. «Банку России принадлежит 52 % акций ПАО «Сбербанк»» [36].

Перечень предоставляемых услуг ПАО «Сбербанк России» представлен на рисунке 2.1.1.

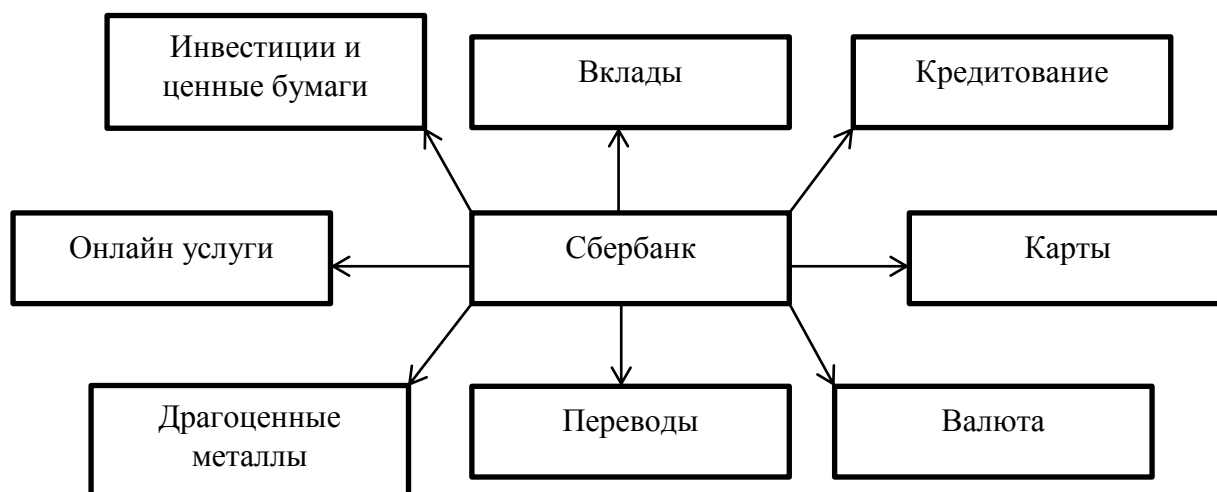


Рисунок 2.1.1 – Основной перечень предоставляемых услуг ПАО «Сбербанк России»

В ПАО «Сбербанк России» линейная организационная структура управления, которая представлена на рисунке 2.1.2. Органами управления

банком являются Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление банка и Президент, Председатель Правления.

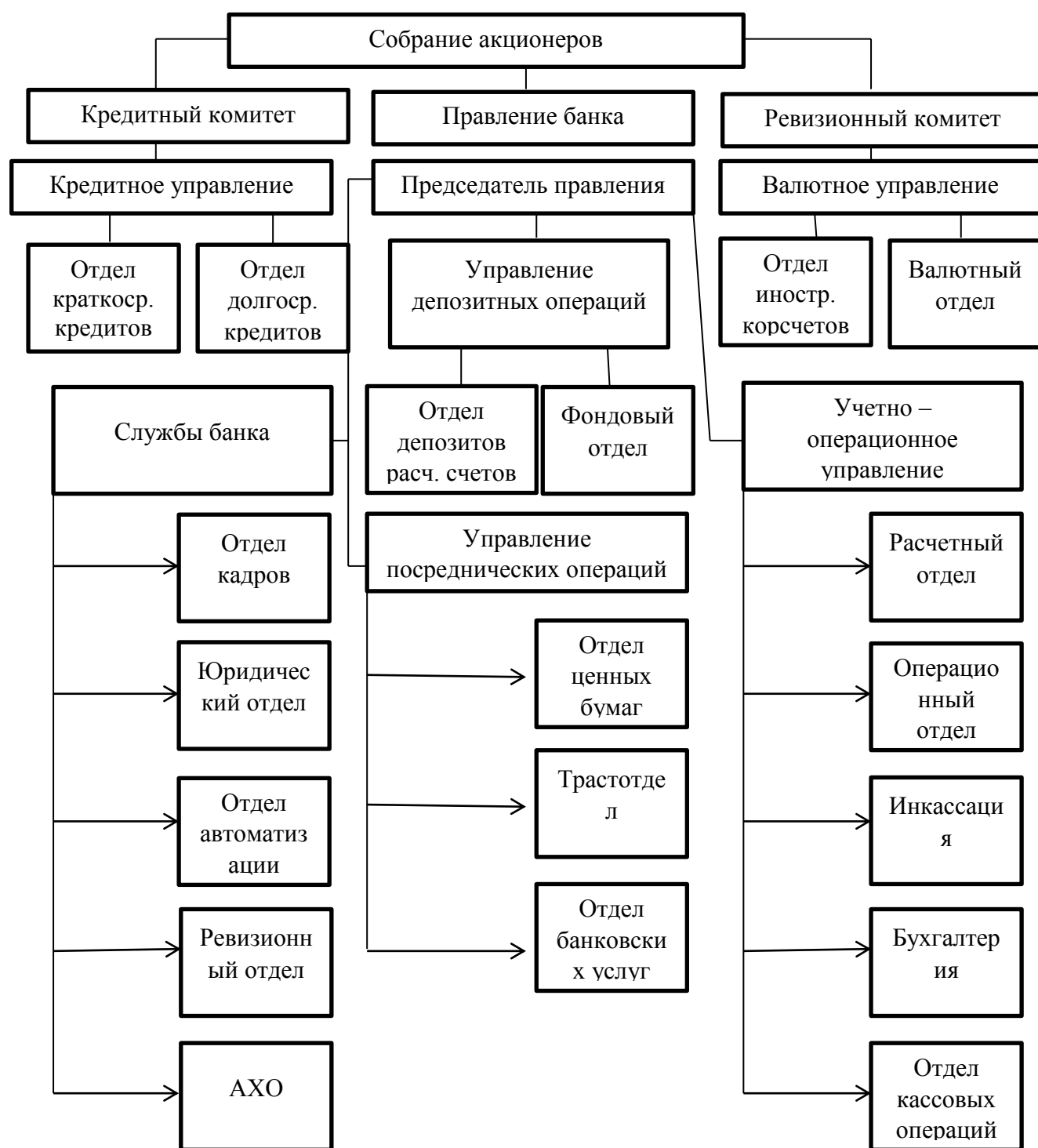


Рисунок 2.1.2 – Структура управления в ПАО «Сбербанк России»

Ценности банка: «Основа отношения к жизни и работе, внутренний компас, помогающий принимать решения в сложных ситуациях, принципы, верность которым мы храним всегда и везде» [36].

ПАО «Сбербанк России» является ведущим банком, опорой финансовой системы страны, ее роста и благополучия. «Участвует в развитии мировой финансовой системы. Участник экономического и социального развития каждого региона и города» [36].

Миссия банка – «Мы даем людям уверенность и надежность, мы делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты. Мы строим одну из лучших в мире финансовых компаний, успех которой основан на профессионализме и ощущении гармонии счастья ее сотрудников» [36].

Финансовая отчетность банка представлена в Приложениях А, Б, В, Г.

Анализ активов и пассивов ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 2.1.1.

Таблица 2.1.1 – Анализ активов и пассивов ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. (тыс. руб.)

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
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 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 %.

Динамика изменения баланса ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 2.1.3.

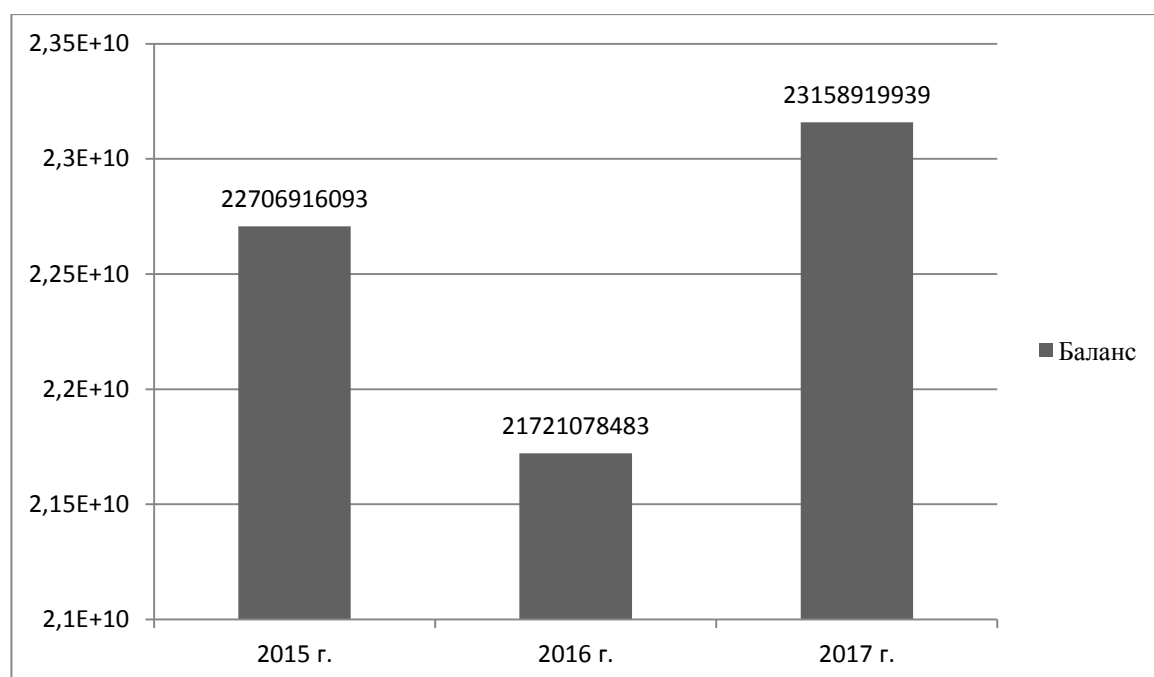


Рисунок 2.1.3 – Динамика изменения баланса ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. (тыс. руб.)

Анализ основных финансовых показателей ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 2.1.2.

Таблица 2.1.2 - Анализ основных финансовых показателей ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2017 гг. (тыс. руб.)

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения тыс. руб.	Изм. %
Процентные доходы	1990795763	2079766069	2032170704	41374941	2,08
Процентные расходы	1132363133	878207077	730382293	-401980840	-3,07
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	858432630	1201558992	1301788411	443355781	51,65
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности, средствам на корсчетах, начисленным процентным доходам	-258867154	-87884500	-119132217	139734937	-53,98
Чистые процентные доходы	599565476	1113674492	1182656194	583090718	97,25
Комиссионные доходы	297700676	360618710	422337011	124636335	41,87
Комиссионные расходы	31759583	43700379	58654818	26895235	84,68

Продолжение таблицы 2.1.2					
Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения тыс. руб.	Изм. %
Изменение резерва по прочим потерям	-31893241	-41951351	-111546646	-79653405	249,75
Прочие операционные доходы	46009705	33975420	48260335	2250630	4,89
Чистые доходы	957730462	1412610647	1560689297	602958835	62,96
Операционные расходы	650830535	764715933	714803671	63973136	9,83
Прибыль до налогообложения	306899927	647894714	845885626	538985699	175,62
Возмещение по налогам	88512620	149605281	192320221	103807601	117,28
Прибыль после налогообложения	218387307	498289433	653565405	435179098	199,27
Неиспользованная прибыль	218387307	498289433	653565405	435178098	199,27

В результате проведенного анализа финансовых результатов ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период выявлено, процентные доходы банка увеличились на 2,08 %, при том, как процентные расходы уменьшились на 35,5 %.

Чистые процентные доходы возросли на 97,25 %. Увеличились комиссионные доходы на 41,87 %, при том, как комиссионные расходы возросли на 84,68 %. В результате изменения финансовых показателей прибыль банка увеличилась на 199,27 %, динамика изменения представлена на рисунке 2.1.4.

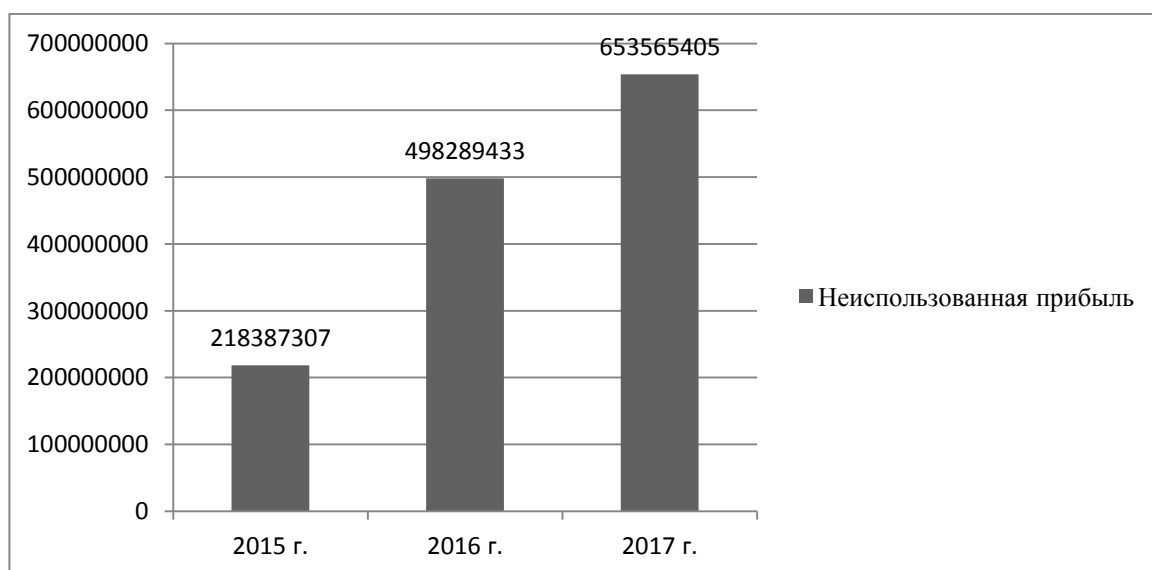


Рисунок 2.1.4 – Динамика изменения неиспользованной прибыли в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. (тыс. руб.)

Таким образом, ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим банком, его филиалы расположены по всей РФ и за пределами РФ. Банк ведет эффективную финансово – хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует темп роста прибыли.

2.2 Анализ кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»

Проведем анализ кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг., а именно анализ кредитов и авансов клиентам, непросроченных ссуд и ссуд с задержкой. Анализ жилищного кредитования физических лиц представлен в таблице 2.2.1.

Таблица 2.2.1 – Анализ жилищного кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. (млрд. руб.)

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения %
Непросроченные ссуды	2170,9	2431,1	2629,7	21,13
Ссуды с задержкой до 30 дн.	38,0	42,4	42,3	11,32
Ссуды с задержкой 31-60 дн.	9,7	12,0	12,8	31,96
Ссуды с задержкой 61-90 дн.	5,3	5,0	5,2	-1,89
Ссуды с задержкой 91-180 дн.	8,1	9,4	7,2	11,12
Ссуды с задержкой более 181 дн.	37,8	54,7	53,7	42,06
Итого жилищных кредитов	2269,8	2554,60	2750,9	21,20

В результате проведенного анализа жилищного кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период выявлено, что непросроченные ссуды с каждым годом растут и в 2017 г. по сравнению с 2015 г. увеличились на 21,13 %.

Динамика изменения непросроченных ссуд жилищного кредитования в ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 2.2.1.

В структуре ссуд с задержкой платежа наибольшую долю составляют ссуды с задержкой более 181 дня, которые за период исследования возросли на 42,06 %. На втором месте ссуды с задержкой до 30 дней, которые за период исследования возросли на 11,32 %.

Динамика изменения ссуд с задержкой жилищных кредитов физическим лицам ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 2.2.2.

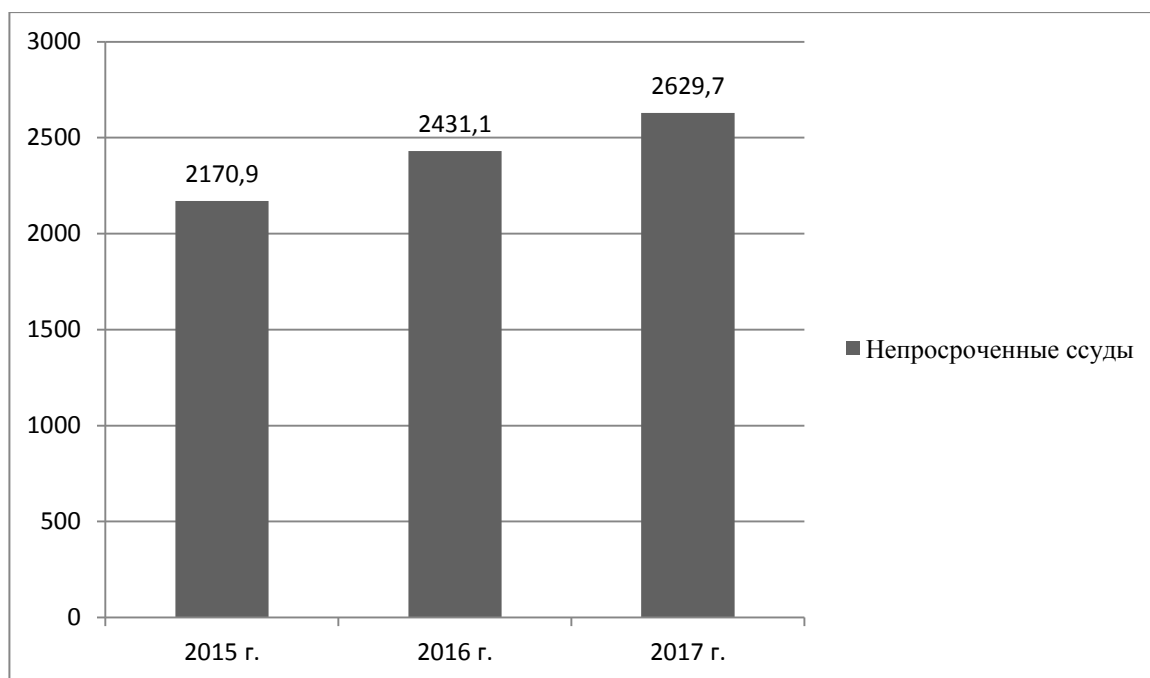


Рисунок 2.2.1 – Динамика изменения непросроченных ссуд жилищных кредитов в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. (млрд. руб.)

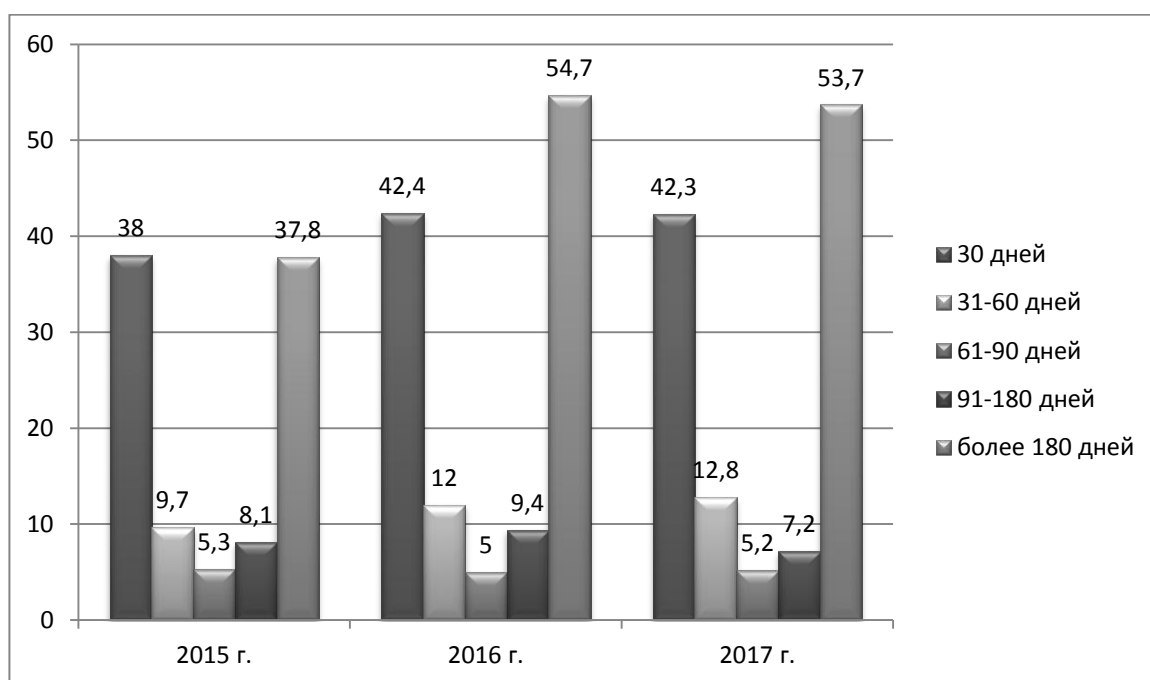


Рисунок 2.2.2 – Динамика изменения ссуд с задержкой жилищных кредитов физическим лицам ПАО «Сбербанк России» (млрд. руб.)

В результате за исследуемый период жилищное кредитование увеличилось на 21,20 %.

Анализ потребительских и прочих ссуд физическим лицам представлен в таблице 2.2.2.

Таблица 2.2.2 – Анализ потребительских и прочих ссуд физическим лицам ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. (млрд. руб.)

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения %
Непросроченные ссуды	1696,4	1489,2	1420,5	-16,26
Ссуды с задержкой до 30 дн.	47,0	38,7	30,2	-35,74
Ссуды с задержкой 31-60 дн.	15,2	13,1	10,2	-32,89
Ссуды с задержкой 61-90 дн.	11,1	8,1	6,1	-45,05
Ссуды с задержкой 91-180 дн.	23,3	19,6	11,8	-49,36
Ссуды с задержкой более 181 дн.	75,3	113,1	95,3	26,56
Итого потребительских и прочих ссуд	1868,3	1681,8	1574,1	-15,75

В результате проведенного анализа потребительских и прочих ссуд физическим лицам ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период выявлено, что непросроченные ссуды уменьшились на 16,26 %. Динамика изменения представлена на рисунке 2.2.3.

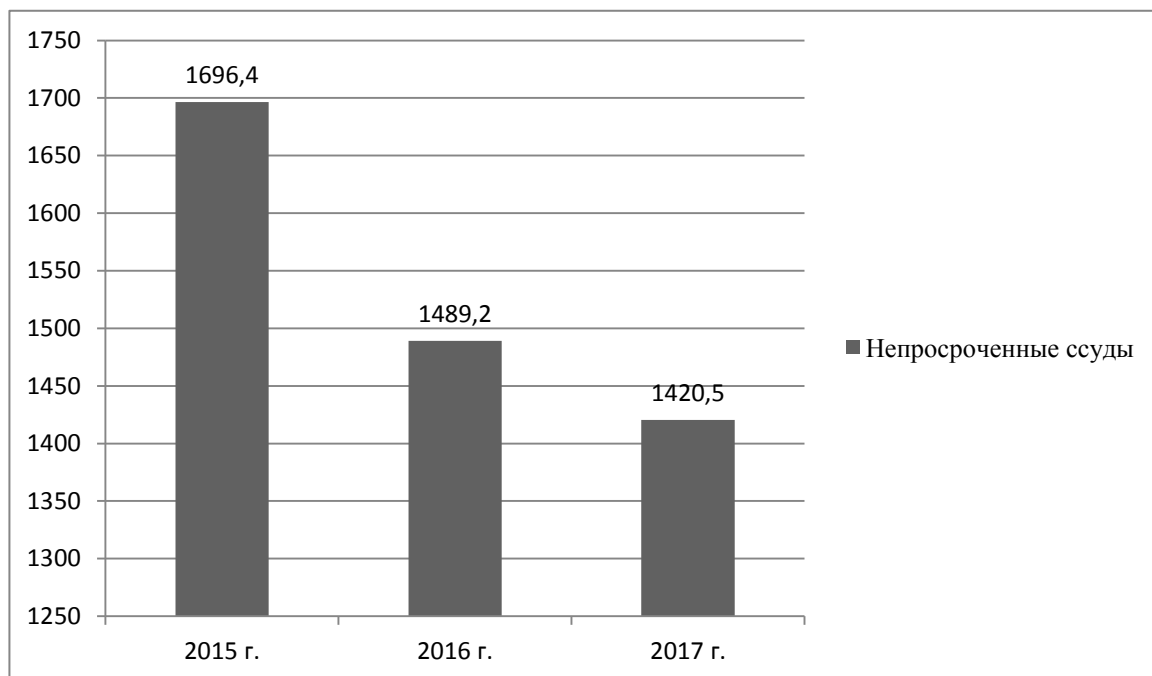


Рисунок 2.2.3 – Динамика изменения потребительских и прочих ссуд физическим лицам ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. (млрд. руб.)

Наблюдается уменьшение ссуд с задержкой до 180 дней, ссуды с задержкой более 180 дней увеличились на 26,56 %.

Динамика изменения ссуд с задержкой потребительских и прочих ссуд физическим лицам ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 2.2.4.

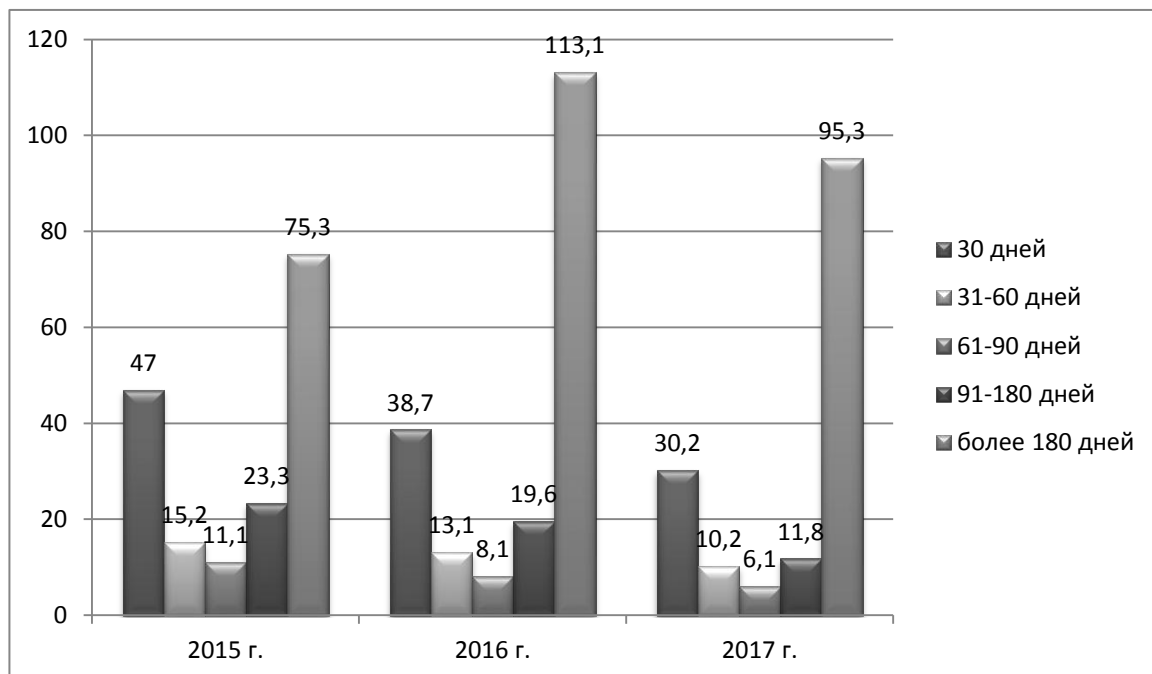


Рисунок 2.2.4 – Динамика изменения ссуд с задержкой потребительских и прочих ссуд физическим лицам ПАО «Сбербанк России» (млрд. руб.)

В результате за исследуемый период потребительские и прочие ссуды физическим лицам уменьшились на 15,75 %.

Анализ кредитных карт и овердрафтное кредитование представлен в таблице 2.2.3.

Таблица 2.2.3 – Анализ кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. (млрд. руб.)

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения %
Непросроченные ссуды	463,3	491,1	500,3	7,99
Ссуды с задержкой до 30 дн.	30,3	27,9	22,2	-26,73
Ссуды с задержкой 31-60 дн.	5,9	6,5	4,7	-20,34
Ссуды с задержкой 31-60 дн.	5,9	6,5	4,7	-20,34
Ссуды с задержкой 61-90 дн.	3,9	4,0	2,9	-25,64
Ссуды с задержкой 91-180 дн.	9,4	9,8	6,0	-36,17
Ссуды с задержкой более 181 дн.	26,0	47,9	50,8	95,38

Продолжение таблицы 2.2.3				
Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования	538,8	587,2	586,9	8,93

В результате проведенного анализа кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. выявлено, что непросроченные ссуды увеличились на 7,99 %.

Динамика изменения кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. представлена на рисунке 2.2.5.

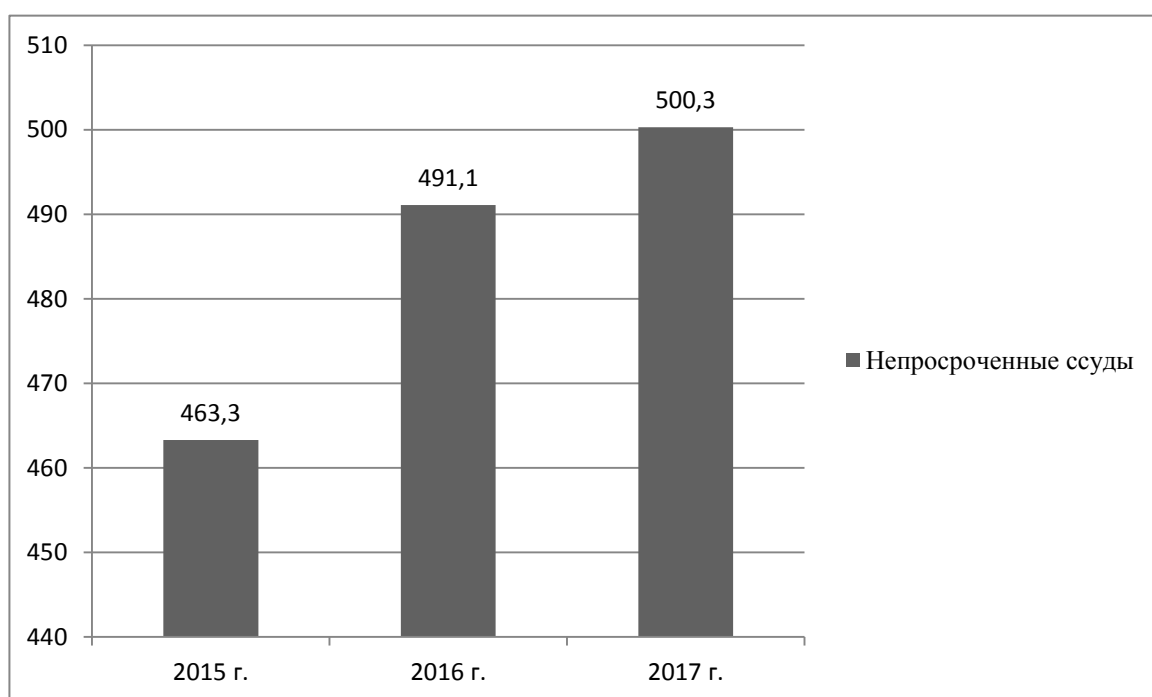


Рисунок 2.2.5 – Динамика изменения кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг.
(млрд. руб.)

Ссуды с задержкой до 180 дней уменьшились, свыше 180 дней увеличились на 95,38 %.

Динамика изменения кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 2.2.6.

В результате за исследуемый период кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц увеличилось на 8,93 %.

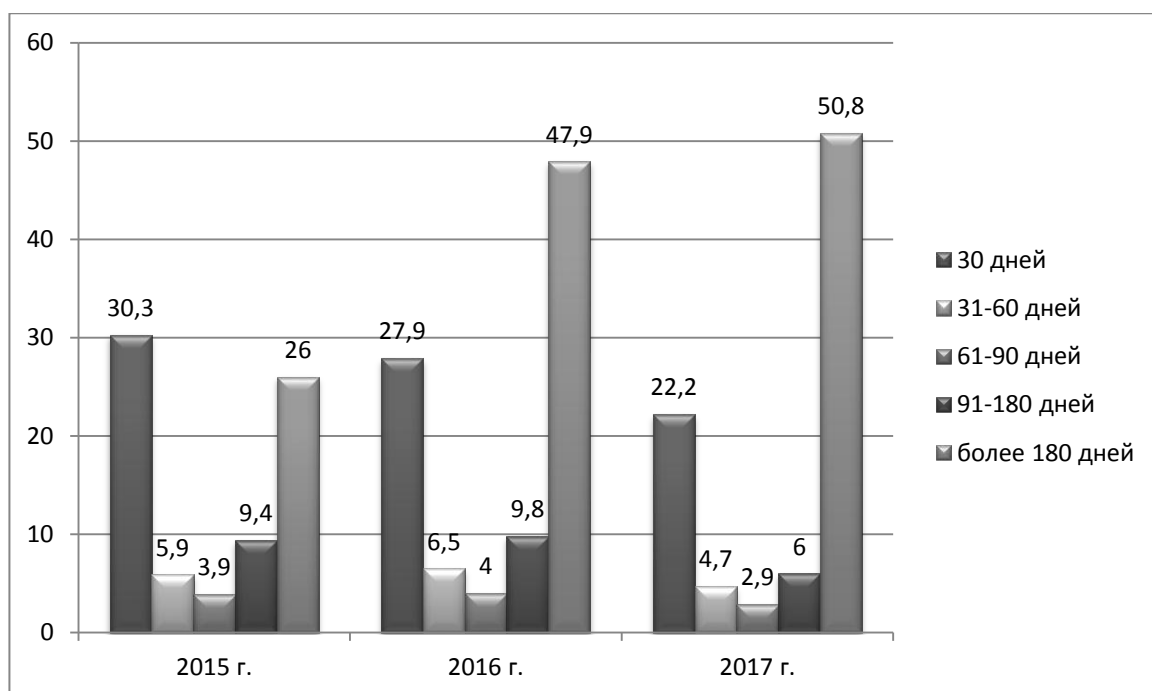


Рисунок 2.2.6 – Динамика изменения кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. (млрд. руб.)

Анализ автокредитования физических лиц представлен в таблице 2.2.4.

Таблица 2.2.4 – Анализ автокредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. (млрд. руб.)

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения %
Непросроченные ссуды	156,4	124,0	103,3	-33,95
Ссуды с задержкой до 30 дн.	3,6	3,3	2,4	-33,33
Ссуды с задержкой 31-60 дн.	1,3	1,4	1,0	-23,08
Ссуды с задержкой 61-90 дн.	1,0	0,9	0,6	- 40,00
Ссуды с задержкой 91-180 дн.	1,9	2,0	1,2	-36,84
Ссуды с задержкой более 181 дн.	6,2	10,4	11,3	82,26
Итого автокредитования	170,4	142,0	119,8	-29,69

В результате проведенного анализа автокредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. выявлено, что непросроченные ссуды уменьшились на 33,95 %. Ссуды с задолженностью до 180 дней за исследуемый период уменьшились, свыше 180 дней увеличились на 82,26 %.

Динамика изменения непросроченных ссуд автокредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. представлена на рисунке 2.2.7.

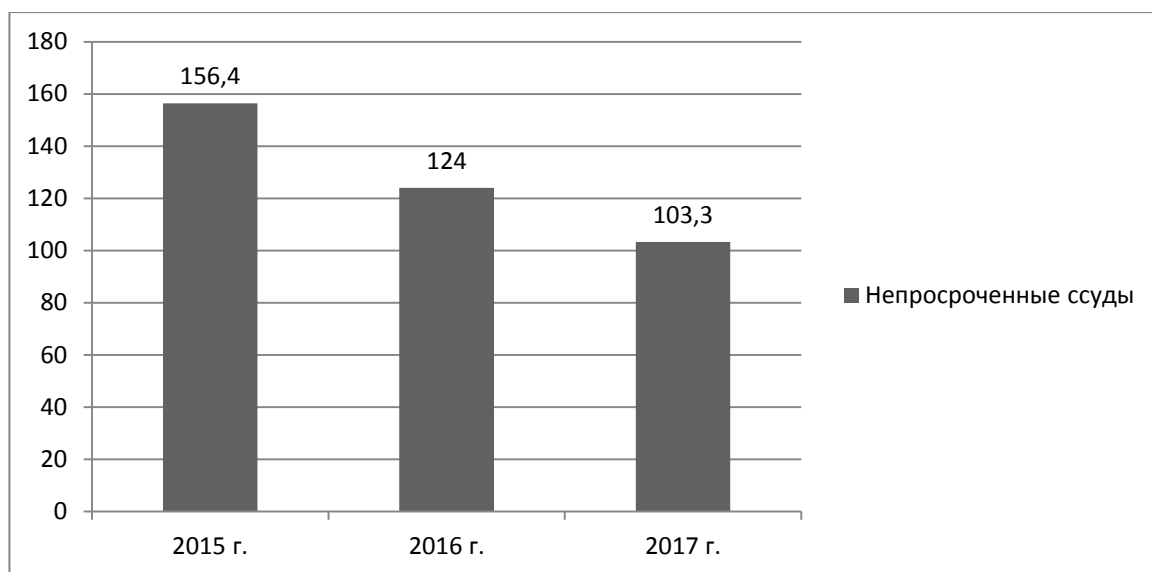


Рисунок 2.2.7 – Динамика изменения непросроченных ссуд автокредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. (млрд. руб.)

Динамика изменения просроченных ссуд автокредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 2.2.8.

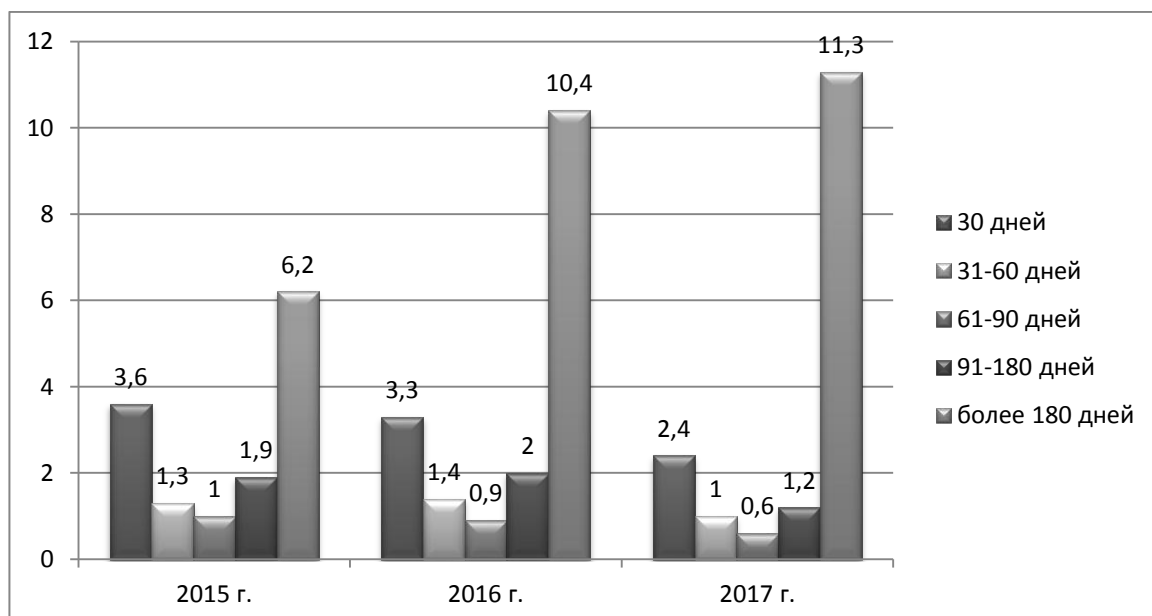


Рисунок 2.2.8 – Динамика изменения автокредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. (млрд. руб.)

В результате за исследуемый период автокредитование физических лиц уменьшилось на 29,69 %. Динамика изменения кредитов физическим лицам ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. (млрд. руб.) представлена на рисунке 2.2.9.

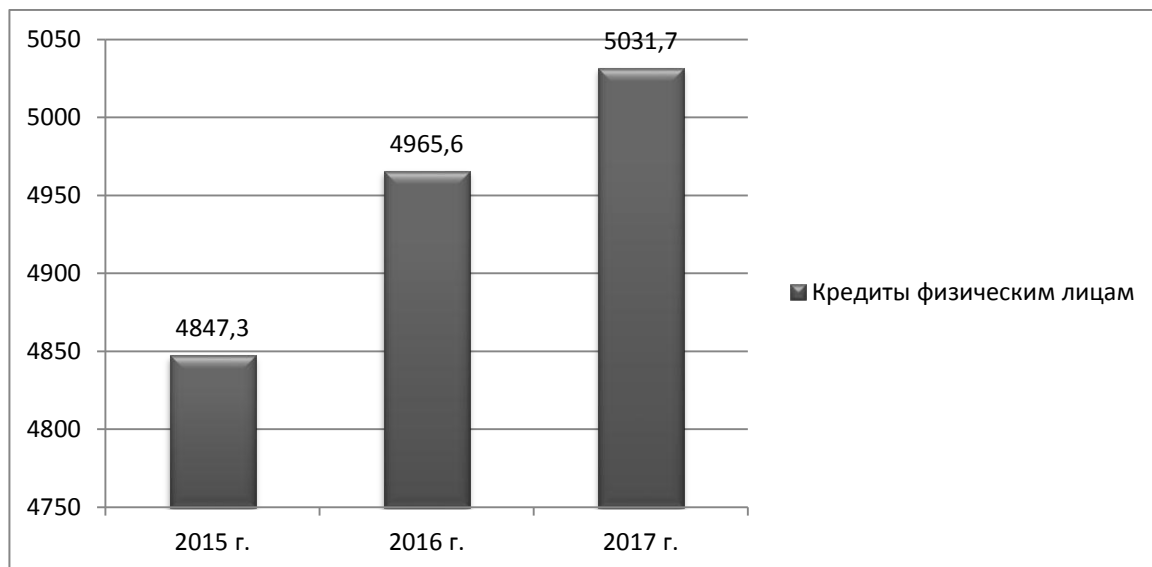


Рисунок 2.2.9 – Динамика изменения кредитов физическим лицам ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. (млрд. руб.)

Таким образом, в результате проведенного анализа кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. выявлено, что кредиты физическим лицам увеличились на 184,4 млрд. руб., наибольшую долю в структуре кредитов составляет жилищное кредитование.

Жилищное кредитование на сегодняшний день пользуется большим спросом из-за выгодных процентных ставок по кредитованию и льгот для молодых и многодетных семей.

2.3 Анализ финансового состояния и платежеспособности заемщика – физического лица

В ПАО «Сбербанк России» разработана методика анализа финансового состояния и платежеспособности заемщика – физического лица. Для оценки финансового состояния заемщика используются следующие коэффициенты:

K_1, K_2, K_3 – коэффициенты ликвидности;

K_A – коэффициенты отношения собственных и заемных средств;

K_5 – показатель оборачиваемости и рентабельности.

В результате проведенного анализа коэффициентов заемщику присваивается категория оценки. Анализ показателей оценки платежеспособности физического лица в ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 2.3.1.

Таблица 2.3.1 – Показатели оценки платежеспособности физического лица в ПАО «Сбербанк России» в %

	K_1	K_2	K_3	K_4 кроме торговли	K_4 для торговли	K_5
I категория	$0,2 <$	$0,8 <$	$2,0 <$	$1,0 <$	$0,6 <$	$0,15 <$
II категория	$0,15-0,2$	$0,5-0,8$	$1,0-2,0$	$0,7-1,0$	$0,4-0,6$	$< 0,15$
III категория	$< 0,15$	$< 0,5$	$< 1,0$	$< 0,7$	$< 0,4$	нерентабельные

Далее рассчитывается общая сумма баллов (S) с учетом коэффициентов значимости каждого показателя:

$$K_1 = 0,11; K_2 = 0,05; K_3 = 0,42; K_4 = 0,21; K_5 = 0,21$$

Заключительным этапом является определение рейтинга заемщика:

Первоклассный рейтинг – кредитование физического лица не вызывает сомнений, физическое лицо как правило кредитруется на льготных условиях;

Второклассный рейтинг – кредитование физического лица требует взвешенного подхода, физическое лицо кредитруется на обычных условиях;

Третьеклассный рейтинг – кредитование физического лица имеет повышенный риск.

Если $S=1$ или $S=1,05$ – первоклассный рейтинг.

Если $1,05 < S < 2,42$ – второклассный рейтинг.

Если $2,42 < S$ – третьеклассный рейтинг.

Для получения кредита в ПАО «Сбербанк России» физическое лицо должно соответствовать требованиям:

- наличие гражданства Российской Федерации;
- возраст 21-55 лет для женщин, 21-65 лет для мужчин;
- стаж работы не менее 6 месяцев на текущем месте работы, не менее года за последние пять лет;

- при ипотечном кредитовании обязательным условием является наличие созаемщика.

В случае обнаружения у физического лица плохой кредитной истории, в ПАО «Сбербанк России» шанс в получении кредита нулевой.

Таким образом, для получения кредита в ПАО «Сбербанк России» физическому лицу необходимо иметь хорошую кредитную историю, соответствовать предъявляемым требованиям банка.

С каждым годом в ПАО «Сбербанк России» показатель кредитования физических лиц увеличивается, наиболее популярным видом кредитования является жилищное кредитование. Данный вид кредитования пользуется большим спросом, потому что ПАО «Сбербанк России» предлагает льготные условия по ипотеке молодым и многодетным семьям. Не смотря на это, банку требуется постоянно совершенствовать процесс организации кредитования физических лиц.

3 Разработка рекомендаций по совершенствованию процесса организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»

3.1 Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

Для разработки рекомендаций по увеличению эффективности кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк России» проведем анализ кредитного портфеля за 2015 -2017 гг., рассмотрим показатели по отраслям экономики (таблица 3.1.1).

Таблица 3.1.1 – Анализ показателей по отраслям экономики ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. (млрд. руб.)

Отрасль экономики	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютные изменения	Темп роста
Физические лица	4965,6	5031,7	5716,6	751	115,12
Металлургия	1383,6	1541,1	1754,4	370,8	126,80
Операции с недвижимым имуществом	1787,9	1512,0	1530,8	-257,1	85,62
Нефтегазовая промышленность	1592,0	1446,9	1457,3	-134,7	91,54
Торговля	1352,1	1308,8	1324,7	-27,4	97,97
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1100,6	1087,4	1097,0	-3,6	99,67
Энергетика	1013,1	903,1	878,4	-134,7	86,70
Машиностроение	1289,2	885,3	865,4	- 423,8	67,13
Государственные и муниципальные учреждения	894,0	807,1	828,3	- 65,7	92,65
Строительство	824,7	753,1	827,9	3,2	100,39
Телекоммуникации	781,4	730,1	822,4	41	105,25
Услуги	817,0	712,3	724,6	-92,4	88,69
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	706,8	564,4	636,9	-69,9	90,11
Химическая промышленность	521,3	561,1	592,0	70,7	113,56
Деревообрабатывающая промышленность	84,1	85,2	92,7	8,6	110,23
Прочее	810,9	735,1	742,0	- 68,9	91,50
Итого кредитов	19924,3	18664,7	19891,2	- 33,1	99,83

В результате рассмотрения показателей по отраслям экономики в ПАО «Сбербанк России» выявлено, что за анализируемый период наибольшую долю составляют кредиты, выданные физическим лицам, которые возросли на 15,12 % или на 751 млрд. руб.

Доля кредитов, выданных физическим лицам в общей структуре кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 3.1.1.

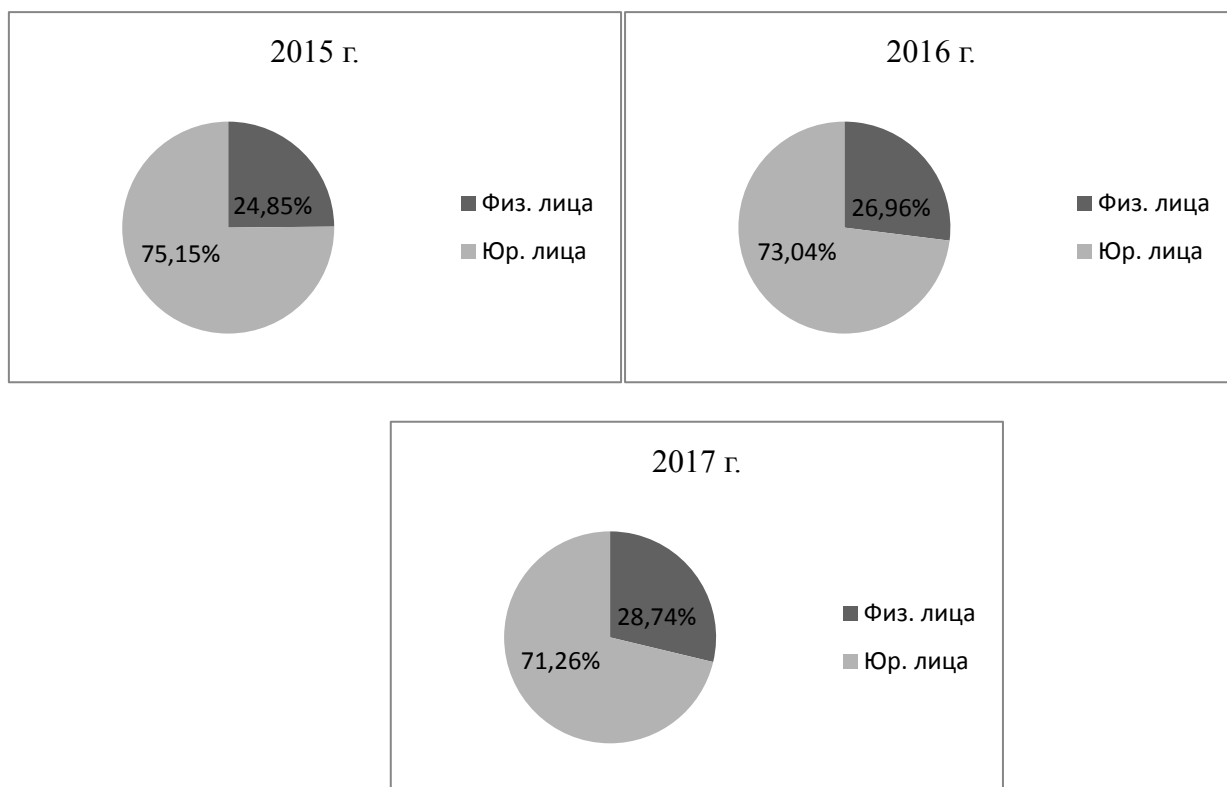


Рисунок 3.1.1 - Доля кредитов, выданных физическим лицам в общей структуре кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. в %

Проведем анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» и рассчитаем финансовые коэффициенты за 2015 -2017 гг. (таблица 3.1.2.).

Таблица 3.1.2 – Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2017 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения 2017/2015
Кредиты всего, млрд. руб. в т. ч.:	19924,3	18664,7	19891,2	-33,1
Юридическим лицам	14958,7	13633,0	14174,6	-784,1
Физическим лицам	4965,6	5031,7	5716,6	751
Реструктурированные кредиты	1231,2	1209,1	1182,0	-49,2
Портфель ценных бумаг	2906,0	2717,5	3289,4	383,4
Всего активов	27334,7	25368,5	27112,2	-222,5
Средства клиентов всего, в т. ч.:	19798,3	18684,8	19814,2	15,9
Физических лиц	12043,7	12449,6	13420,3	1376,6
Юридических лиц	7754,6	6235,2	6393,9	-1360,7
Финансовые коэффициенты в %				
Отношение кредитного портфеля к средствам клиентов	91,9	90,6	91,6	-0,3

Продолжение таблицы 3.1.2				
Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле	5,0	4,4	4,2	-0,8
Резерв под обесценение кредитного портфеля к неработающим активам	121	157,3	167,8	46,8
Доля реструктурированных кредитов в совокупном кредитном портфеле	6,2	6,5	5,9	-0,3
Общий резерв под неработающие кредиты и работающие реструктурированные кредиты	64	74,6	83,1	19,1

Кредиты юридическим лицам уменьшились на 784,1 млрд. руб., диаграмма изменения представлена на рисунке 3.1.2.

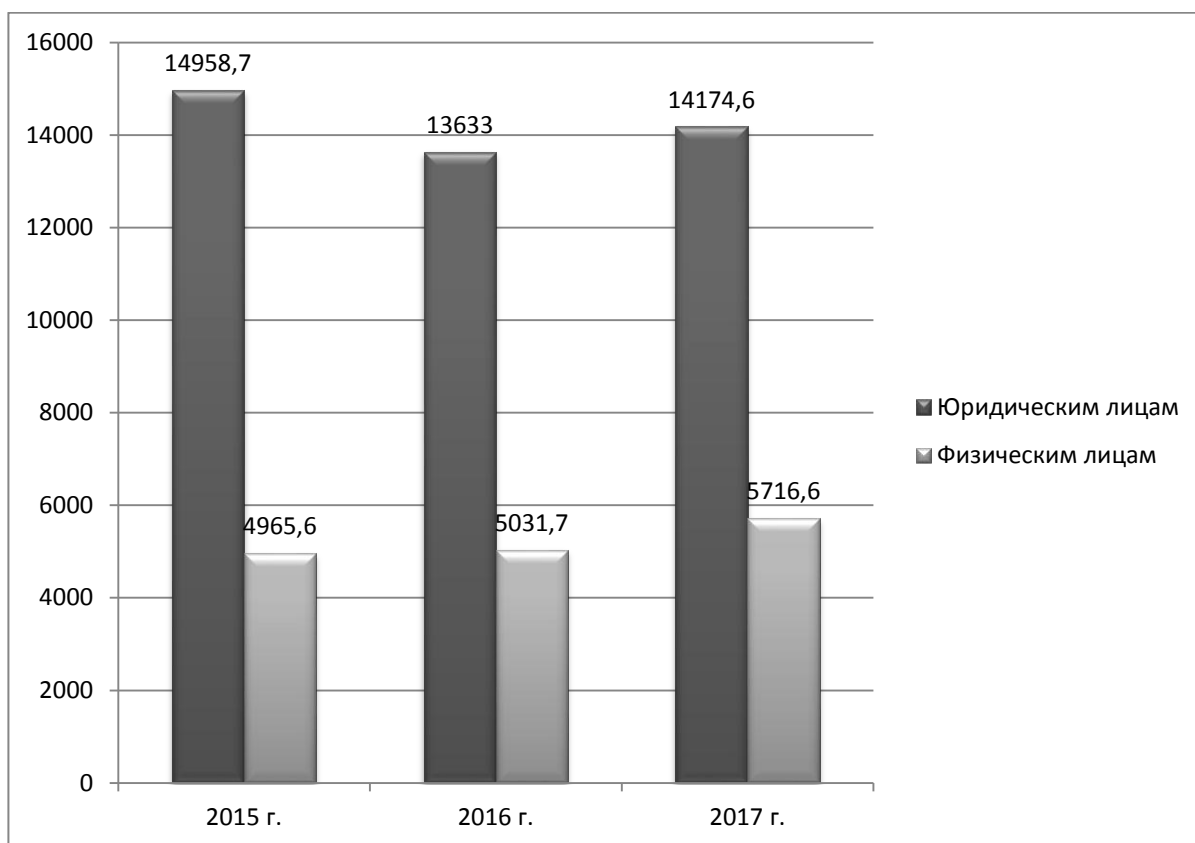


Рисунок 3.1.2 – Динамика изменения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам в ПАО «Сбербанк России» в 2015 -2017 гг. (млрд. руб.)

Кредиты, выданные физическим лицам за исследуемый период возросли на 751 млрд. руб., данный рост произошел за счет выгодных условий кредитования.

Реструктурированные кредиты уменьшились на 49,2 млрд. руб.

Активы банка снизились на 222,5 млрд. руб.

Средства клиентов за 2015 – 2017 гг. возросли на 15,9 млрд. руб. и представлены на рисунке 3.1.3.

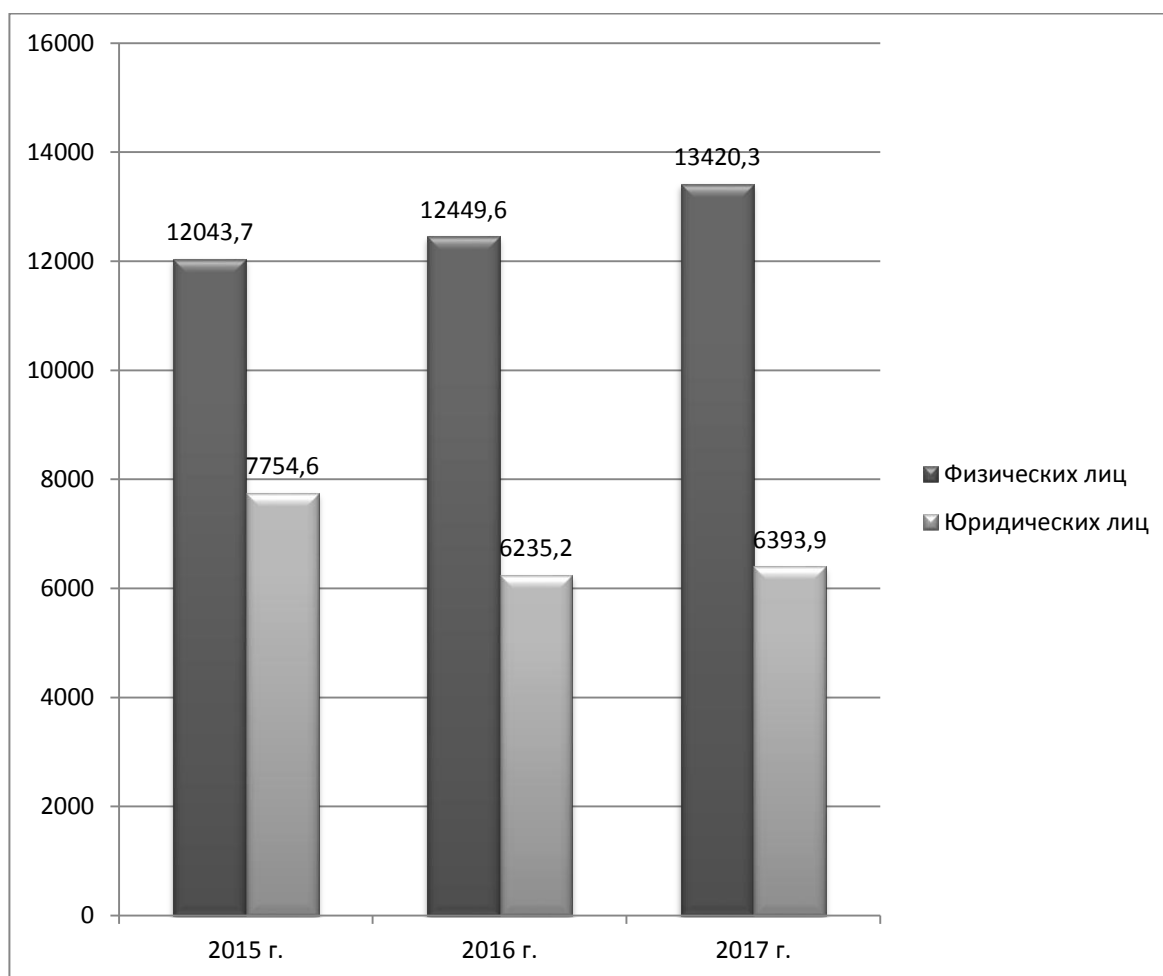


Рисунок 3.1.3 – Динамика изменения средств клиентов ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. (млрд. руб.)

Таким образом, за исследуемый период кредитный портфель в ПАО «Сбербанк России» уменьшился на 33,1 млрд. руб. В результате этого необходимо разработать рекомендации по увеличению эффективности кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк России».

3.2 Рекомендации по увеличению эффективности кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

В результате проведенного анализа кредитования физических лиц было выявлено, что доля просроченных ссуд увеличилась, также снизилось общее количество выдаваемых кредитов в портфеле банка.

В результате этого необходимо разработать рекомендации по увеличению эффективности кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России», которые позволят максимизировать прибыль банка и повысить качество кредитного портфеля в целом.

Рекомендации по увеличению эффективности кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»:

- страховать риски невозврата по ссудной задолженности в случае наступления банкротства;
- расширить спектр выплаты страхового ущерба с целью повышения привлекательности страхового пакета;
- проводить диверсификацию кредитного портфеля с целью минимизации кредитных потерь;
- развить потребительское кредитования путем выдачи мелких займов большему количеству потенциальных клиентов;
- разработать систему управления кредитным риском с целью повышения процентов по возврату кредитов.

Применение комплекса предложенных рекомендаций позволит ПАО «Сбербанк России» минимизировать количество просроченных ссуд, что повлечет за собой конкурентное преимущество среди других коммерческих банков.

Управление кредитным риском включает в себя досудебный и судебный этап. В процессе досудебного этапа проводится мониторинг кредитного портфеля банка с целью выявления проблемных кредитов.

Факторы выявления проблемных кредитов включают в себя: ухудшение финансового состояния заемщика, несвоевременное погашение ссудной задолженности, ухудшение состояния предмета залога и т.д.

Методами управления кредитного риска являются: лимитирование, диверсификация и страхование. В качестве рекомендации предлагаем ПАО «Сбербанк России» использовать метод лимитирования.

При применении метода лимитирования ПАО «Сбербанк России» рекомендуется рассчитать лимит кредита для одного или группы заемщика, выдавая предпочтительней меньшие суммы на более малые сроки. Это аргументируется тем, что меньшую сумму вернуть легче, чем большую, тем более краткосрочные суммы в меньшей степени подвержены риску невозврата. В результате применения данного метода ПАО «Сбербанк России» расширит клиентскую базу и минимизирует риски по кредитованию.

Таким образом, данные рекомендации увеличат эффективность кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».

Заключение

Потребительское кредитование в России занимает значимое место. От эффективности бесперебойного функционирования кредитно-финансового механизма зависит темпы роста экономического развития целой страны.

Крупнейшим банком в России с самой широкой сетью подразделений, предоставляющей весь спектр банковских услуг, является ПАО «Сбербанк России». В результате проведенного 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 %.

В результате проведенного анализа финансовых результатов ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период выявлено, процентные доходы банка увеличились на 2,08 %, при том, как процентные расходы уменьшились на 35,5 %. Чистые процентные доходы возросли на 97,25 %. Увеличились комиссионные доходы на 41,87 %, при том, как комиссионные расходы возросли на 84,68 %. В результате изменения финансовых показателей прибыль банка увеличилась на 199,27 %.

ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим банком, его филиалы расположены по всей РФ и за пределами РФ. Банк ведет эффективную финансово – хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует темп роста прибыли. В результате проведенного анализа жилищного кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период выявлено, что непросроченные ссуды с каждым годом растут и в 2017 г. по сравнению с 2015 г. увеличились на 21,13 %.

В структуре ссуд с задержкой платежа наибольшую долю составляют ссуды с задержкой более 181 дня, которые за период исследования возросли на

42,06 %. На втором месте ссуды с задержкой до 30 дней, которые за период исследования возросли на 11,32 %.

В результате за исследуемый период жилищное кредитование увеличилось на 21,20 %.

В результате проведенного анализа потребительских и прочих ссуд физическим лицам ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период выявлено, что непросроченные ссуды уменьшились на 16,26 %.

Наблюдется уменьшение ссуд с задержкой до 180 дней, ссуды с задержкой более 180 дней увеличились на 26,56 %.

В результате за исследуемый период потребительские и прочие ссуды физическим лицам уменьшились на 15,75 %. В результате проведенного анализа кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. выявлено, что непросроченные ссуды увеличились на 7,99 %. Ссуды с задержкой до 180 дней уменьшились, свыше 180 дней увеличились на 95,38 %. В результате за исследуемый период кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц увеличилось на 8,93 %. В результате проведенного анализа автокредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. выявлено, что непросроченные ссуды уменьшились на 33,95 %. Ссуды с задолженностью до 180 дней за исследуемый период уменьшились, свыше 180 дней увеличились на 82,26 %. В результате за исследуемый период автокредитование физических лиц уменьшилось на 29,69 %.

Таким образом, в результате проведенного анализа кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. выявлено, что кредиты физическим лицам увеличились на 184,4 млрд. руб., наибольшую долю в структуре кредитов составляет жилищное кредитование.

Жилищное кредитование на сегодняшний день пользуется большим спросом из-за выгодных процентных ставок по кредитованию и льгот для молодых и многодетных семей.

В результате рассмотрения показателей по отраслям экономики в ПАО «Сбербанк России» выявлено, что за анализируемый период наибольшую долю составляют кредиты, выданные физическим лицам, которые возросли на 15,12 % или на 751 млрд. руб.

Реструктурированные кредиты уменьшились на 49,2 млрд. руб. Активы банка снизились на 222,5 млрд. руб. Средства клиентов за 2015 – 2017 гг. возросли на 15,9 млрд. руб.. Таким образом, за исследуемый период кредитный портфель в ПАО «Сбербанк России» уменьшился на 33,1 млрд. руб.

В результате проведенного анализа кредитования физических лиц было выявлено, что доля просроченных ссуд увеличилась, также снизилось общее количество выдаваемых кредитов в портфеле банка.

В результате этого были предложены рекомендации, которые увеличат эффективность кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России». Рекомендации по увеличению эффективности кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»:

- страховать риски невозврата по ссудной задолженности в случае наступления банкротства;
- расширить спектр выплаты страхового ущерба с целью повышения привлекательности страхового пакета;
- проводить диверсификацию кредитного портфеля с целью минимизации кредитных потерь;
- развить потребительское кредитования путем выдачи мелких займов большому количеству потенциальных клиентов;
- разработать систему управления кредитным риском с целью повышения процентов по возврату кредитов.

Применение комплекса предложенных рекомендаций позволит ПАО «Сбербанк России» минимизировать количество просроченных ссуд, что повлечет за собой конкурентное преимущество среди других коммерческих банков.

Список используемой литературы

1. Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14 – ФЗ.
3. Федеральный закон от 29.05.1992 г. № 2872 – 1 «О залоге».
4. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395 – 1 «О Банках и банковской деятельности».
5. Положение № 54 – П от 31.08.1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитным организациям денежных средств и их возврата (погашения)».
6. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177 – ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
7. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218 – ФЗ «О кредитных историях».
8. Инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139 – И «Об обязательных нормативах банков».
9. Береснева О.Н. Банковское дело [Текст]: учебник для вузов. – М.: Консалтбанкир, 2015 – 230 с.
10. Вдовина О.Н. Страхование кредитных рисков банков [Текст]: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2016 – 347 с.
11. Горелая Н.В. Сравнительный анализ основных инструментов управления кредитными рисками [Текст]: учебник. – СПб.: Питер, 2016 – 210 с.
12. Гусятников П.В. Банковское дело [Текст]: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2015 – 184 с.
13. Гусятников П.В. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2014 – 607 с.
14. Ефремова И.А. Расчет ожидаемых потерь при оценке кредитного риска [Текст]: учебник для вузов. – М.: ТК Велби, 2016 – 315 с.

15. Жуков Е.Ф. Проблемы информационной безопасности кредитного процесса в российской банковской системе [Текст]: учебник. – М.: Инфра, 2014 – 97 с.
16. Зеленина Т.А. Банковское кредитование населения [Текст]: учебник. – М.: Инфро, 2015 – 180 с.
17. Кабушкин С.Н. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебное пособие. – М.: Новое знание, 2015 – 120 с.
18. Каврук Е.С. Оптимизация кредитования и страхования с учетом интересов всех участников системы «кредитор-заемщик-страховщик» [Текст]: учебник. – М.: Инфро – М, 2016 – 361 с.
19. Казимагомедов А.А. Управление банковским кредитным риском [Текст]: учебник. – М.: Банки, 2016 – 123 с.
20. Каурова Н.Н. Экономическая сущность потребительского кредита [Текст]: учебник. – СПб.; Питер, 2016 – 254 с.
21. Конягина М.Н. Организация денежно – кредитного регулирования [Текст]: учебное пособие. – М.: Экономика и финансы, 2015 – 105 с.
22. Корнийчук Е.В. Анализ кредитных рисков [Текст]: учебник. – М.: Инфро, 2014 – 310 с.
23. Марченко А.А. Направление совершенствования видов кредитных услуг населению [Текст]: учебник. – М.: Банковские услуги, 2016 – 243 с.
24. Савинов О.Г. Стадии формирования рынка кредитных услуг населению в России [Текст]: учебник. – М.: Инфро – М, 2016 – 480 с.
25. Самойлов Г.О. О многообразии форм кредита физическим лицам [Текст]: учебник. – М.: Деньги и кредит, 2014 – 368 с.
26. Тарханова Е.А. Развитие банковского кредитования физических лиц в условиях международной интеграции [Текст]: учебное пособие. – М.: Эк. Науки, 2016 – 95 с.
27. Трофимов И.В. Банковская конкуренция [Текст]: учебник. – СПб.: Банки, 2016 – 130 с.

28. Федоров А.Ю. Модель организационно – экономического механизма взаимодействия на кредитном рынке [Текст]: учебник для вузов. – М.: Банки и кредит, 2016 – 371 с.
29. Хетагуров А.Н. Финансы, денежное обращение, кредит [Текст]: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2014 – 456 с.
30. Челноков В.А. Деньги, банковский кредит и экономические циклы [Текст]: учебник. – М.: Инфро, 2014 – 238 с.
31. Шамрина Л.А. Обеспечение устойчивости кредитной деятельности коммерческого банка на основе снижения кредитных рисков [Текст]: учебник. – СПб.: Питер, 2015 – 216 с.
32. Шевченко Е.С. Эволюция денег, кредита и банков [Текст]: учебник. – М.: Экономика, 2014 – 109 с.
33. Анализ кредитного риска / Банк России / <http://www.cbr.ru/>
34. Кредитные риски / <http://www.CreditRisk.ru>
35. Официальный сайт / Банк России / <https://www.cbr.ru/>
36. Официальный сайт / ПАО «Сбербанк России» / <http://www.sberbank.com>
37. Robert E. Recursive Methods in Economic Dynamics Текст.: Harvard University Press, 2014 – с.428.
38. Vienna Uliam. Loans for individuals. Harper Collins Publishers, 2016 – с. 207.
- 39.Conor A. Analisis of lending in the bank. Harper Collins Publishers, 2015 – с. 351.
40. Frederic S. Mishkin. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. Harper Collins Publishers, 2015 – с. 308.
41. Information Sources in Finance and Banking. Ed. By Ray Lester.- London Sour Vlg., 2014 – с. 309.

Приложение А

Кодировка отчетности

Код формы по ОКУД	Код кредитной организации (Финанс)	регистраторский номер (формальный номер)
0301004000	00002107	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 2017 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

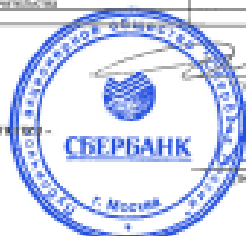
Код формы по ОКУД 0409006
Кредитная (Финанс)

Номер строки	Наименование строки	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	АКТИВ			
1	Денежные средства	1.1	641 703 636	611 843 183
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.1	747 966 476	907 161 874
2.1	Обязательные резервы		128 658 496	124 713 883
3	Средства и кредиты кредитных организаций	1.1	209 981 122	247 042 788
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2	91 488 282	141 342 322
5	Чистые кредиты и прочие бумажные ценные бумаги	1.3	17 986 113 114	16 231 622 118
6	Чистые инвестиции в прочие бумажные и другие финансовые активы, оцениваемые в балансе для прибыли	1.4	2 517 864 752	2 269 542 529
6.1	Инвестиции в акции и облигации кредитных организаций	1.5	661 484 818	671 920 648
7	Чистые инвестиции в прочие бумажные, оцениваемые по номиналу	1.6	549 443 126	693 560 154
8	Проблемные по поводу налога на прибыль		159 664	8 124 823
9	Собственный выкупленный акция		21 313 177	0
10	Собственные кредиты, инвестиционные активы и материальные активы	1.7	483 553 879	489 128 627
11	Долгосрочные активы, оцениваемые для прибыли		11 564 242	8 018 894
12	Прочие активы	1.8	281 808 468	217 260 802
13	Всего активов		21 148 048 545	21 721 078 441
14	ПАССИВ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центральное Банка Российской Федерации		593 164 371	581 162 317
15	Кредиты кредитных организаций	1.9	464 828 915	564 499 534
16	Кредиты клиентам, не включенные в кредитные организации	1.10	17 142 622 814	16 486 988 881
16.1	Материал (финансовый) финансовый план, в том числе индивидуальным предпринимателем		11 727 372 813	16 592 742 271
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 408 873	107 386 574
18	Обязательства долгосрочные обязательства	1.11	172 241 871	618 831 888
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		11 241 468	3 771 817
20	Учтенные налоговые обязательства		0	17 878 571
21	Прочие обязательства	1.12	276 677 873	260 184 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и резервы на возможные потери по кредитам		62 886 684	42 143 568
23	Всего обязательств		18 709 712 287	18 892 187 598
24	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	1.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Учтенный доход		226 854 226	226 854 226
27	Резервный фонд		3 527 428	3 527 428
28	Переводы по справедливой стоимости ценных бумаг, относящихся к балансу для прибыли, увеличенных на обремененные налоговыми обязательствами (увеличенными на налоговый налоговый актив)		91 687 823	79 508 044
29	Переводы в резервы кредитов, учтенные на обремененные налоговыми обязательствами		79 507 964	47 408 504
30	Переводы в обязательства (проблемные) по выплате долгосрочных вознаграждений		-17 582	0
31	Переводы в резервы на возможные потери		0	0
32	Денежные средства (фидуциарного финансирования (подачи и возврата))		0	0
33	Нераспределенная прибыль (убыток) из отчетный период	1.14	1 351 628 452	1 351 628 452
34	Нераспределенная прибыль (убыток) из отчетный период	1.15	681 163 433	681 163 433
35	Всего источников собственных средств		1 299 147 732	2 628 928 845
36	ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОСТИ			
36	Вексельные обязательства кредитной организации		10 134 982 382	8 761 111 727
37	Вексельные обязательства кредитной организации и поручительств		1 341 452 134	1 341 452 134
38	Наличные обязательства кредитной организации		162 847	162 847

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

14 марта 2018,



Е.О. Гурф
(подпись)

Место печати

М.Ю. Булыкина
(Ф.И.О.)

Приложение Б

Банковская отчетность

Код тарифного по ОКВЭД	Код кредитной организации (фактала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (корпоративный номер)
43293154000	80852337	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 ОКРД 0408807

Ежеквартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за сопоставимый период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибыли и убытках				
1	Прокредитованная доходная база, в том числе:	6.1	2 632 179 704	2 879 765 048
1.1	от размещения кредитов и кредитных организаций		116 102 325	64 587 494
1.2	от фьюд, фьюдеральных клиентов, от выданных кредитов кредитным организациям		1 758 389 151	1 867 144 838
1.3	от операций с ценными бумагами (дисконт)		1	32 826
1.4	от операций с ценными бумагами		158 679 229	148 111 712
2	Прокредитованные расходы, в том числе:	6.2	738 282 283	878 287 877
2.1	по предоставленным кредитам кредитным организациям		53 798 230	64 286 238
2.2	по предоставленным средствам клиентам, по предоставленным кредитным организациям		658 868 958	779 481 849
2.3	по выданным займам клиентам		58 712 084	24 518 897
3	Чистые процентные доходы (группированные процентные доходы)		1 893 789 421	1 281 128 392
4	Минусовые резервы на возможные потери по операциям, связанным с кредитной деятельностью, с расчетами, размещенными на корреспондентском счете, в том числе:		-119 132 217	-87 881 869
4.1	минусовые резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8 935 487	-6 151 158
5	Чистые процентные доходы (группированные процентные доходы) после создания резервов на возможные потери		1 182 656 194	1 131 674 492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, приобретенными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 383 173	-34 392 216
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, приобретенными и выставленными для продажи		24 383 163	2 607 540
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-31 496	185 187
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		38 993 367	29 111 527
11	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	-12 134 618	18 832 535
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		620 676	2 217 851
13	Доходы от участия в капитале других кредитных лиц		10 786 604	8 728 623
14	Комиссионные доходы	6.4	432 537 813	388 818 735
15	Комиссионные расходы	6.4	28 684 818	43 709 579
16	Минусовые резервы на возможные потери по ценным бумагам, выставленным и выставленным для продажи	6.4	0	-7 234
17	Минусовые резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.4	603 251	2 208 381
18	Минусовые резервы по прочим потерям		-111 546 688	-41 351 351
19	Прочие операционные доходы		48 280 335	33 975 420
20	Чистые доходы (расходы)		1 560 689 297	1 412 610 647
21	Операционные расходы	6.5	718 821 871	794 714 873
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7.2	841 867 426	617 895 774
23	Налоговые расходы (высчитано) по налогу	6.6	182 326 225	149 605 181
24	Прибыль (убыток) от продолжения деятельности	7.2	659 541 201	468 290 593
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 918	232 478
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	8	634 624 283	468 289 433

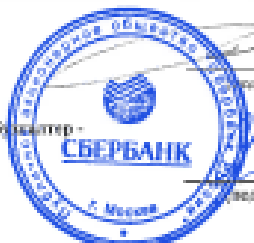
Продолжение приложения Б

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	651 545 408	498 269 431
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 581 363	-11 372 024
3.1	изменения фонда перерасчета основного капитала		-6 527 380	-11 372 024
3.2	изменения фонда перерасчета обязательств (гарантий) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-17 862	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 868 448	-3 781 258
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-8 449 812	-11 453 286
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		18 438 192	96 382 368
6.1	изменения фонда перерасчета финансовых активов, находящихся в наличии для продажи		18 438 192	96 382 368
6.2	изменения фонда перерасчета движимых активов		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2 521 840	32 280 474
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован 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		8 282 440	65 371 119
10	Финансовый результат за отчетный период		660 847 845	583 668 962

Президент, Председатель Правления
ВАО Сбербанка

Старший управленческий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ВАО Сбербанка



(подпись)
Г.О. Гроф
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

14 марта 2018,

Приложение В

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фамилия)	
	по ОКПО	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

Курсовая (Г/доллар)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	614 848 983	732 789 740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	967 161 874	988 885 384
2.1	Обязательные резервы	5.1	154 715 883	118 383 174
3	Средства в кредитных организациях	5.1	341 942 780	355 884 910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2		
5	Чистые ссуды и займы	5.3	141 343 233	493 977 877
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в наличие для продажи	5.4		
6.1	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	5.5	2 389 613 004	2 316 395 734
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	691 905 668	536 732 037
8	Требование по текущему налогу на прибыль		455 961 164	436 472 311
9	Отложенный налоговый актив		8 124 301	19 774 223
10	Освоенные средства, нематериальные активы и материальные активы		0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	469 120 697	467 474 010
12	Прочие активы	5.8	8 076 804	9 880 712
13	Всего активов		21 721 078 483	22 706 916 093
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие кредиты 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	17 722 423 458
16.1	Вклады (депозиты) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 937 747 277	10 221 284 952
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	107 586 935	228 167 483
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		610 921 898	607 694 255
20	Отложенное налоговое обязательство		5 771 687	3 404 321
21	Прочие обязательства	5.12	17 878 331	93 348 434
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери в операциях с резидентами офшорных зон		280 194 323	256 568 983
23	Всего обязательств		42 145 668	31 805 399
24	Всего пассивов		18 892 157 898	18 578 763 487

Продолжение приложения В

Номер строки	Наименование строки	Номер показателя	Данные по отчетную дату	Данные на начало отчетного года
II	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Зачисленный доход		228 054 236	228 054 236
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости акций, облигаций и иных ценных бумаг, включенных в перечень для продажи, уменьшения на отложенные налоговые обязательства (увеличения на отложенный налоговый актив)		39 900 064	-46 427 290
29	Переоценка основных средств, уменьшения на отложенные налоговые обязательства		45 400 908	66 357 126
30	Переоценка обязательств (требований) по выписке долгосрочных векселей/акций		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Дивиденды средства безвозмездного финансирования (исходы в убыток)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		1 945 987 988	1 790 482 964
34	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 303
35	Всего источников собственных средств		2 828 920 885	2 328 182 688
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Балансовые обязательства кредитной организации		6 701 111 522	8 065 223 080
37	Высшие кредитной организацией гарантии и поручительства		1 234 474 908	1 382 353 883
38	Условные обязательства неактивного 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.)

Место печати
СБЕРБАНК
г. Москва

Приложение Г

Банковская отчетность

Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКЕАТО	региональный номер (порядковый номер)
4826153-4000	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/полюс)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
Раздел I. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 979 786 069	1 990 785 703
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		64 397 494	45 288 638
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 867 346 838	1 815 086 835
1.3	от оказания услуг по финансовой операции (лизингу)		12 025	0
1.4	от векселей и ценных бумаг		148 211 712	150 400 266
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	878 207 077	1 151 563 133
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 296 336	246 680 682
2.2	по привлеченным кредитным клиентам, не являющимся кредитными организациями		759 401 830	830 989 682
2.3	по выданным долговым обязательствам		54 508 917	54 772 749
3	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные расходы)		1 200 358 992	838 437 603
4	Изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, кредитам, размещенным на карфовидентных счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
4.1	изменения резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам		-87 884 500	-258 867 154
			-87 884 500	-258 867 154
5	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные расходы) после резервов на возможные потери		1 113 674 492	599 569 456
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-34 293 233	-17 141 349
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3 397 331
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включаемыми в активы для продажи		2 603 340	-1 730 786
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		183 187	189
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		29 511 322	100 403 852
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	18 832 816	-6 152 110
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2 213 651	183 131
13	Доходы от учета в активе других юридических лиц		8 735 625	2 764 301
14	Комиссионные доходы	6.3	360 618 710	287 700 676
15	Комиссионные расходы	6.3	43 780 179	31 759 381
16	Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, включаемым в активы для продажи	3.4	-7 234	1 533 840
17	Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.6		
			2 288 383	-5 133 706
18	Изменения резервов по прочим потерям		-41 991 353	-31 893 348
19	Прочие операционные доходы		33 635 428	46 069 708
20	Чистые доходы (расходы)		1 412 630 643	857 730 462
21	Операционные расходы	6.5	364 773 933	630 830 535
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	647 856 714	326 899 927
23	Налоговые расходы (расходы) по налогам	6.6	149 682 281	88 312 628
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	900 186 693	219 918 516
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 987 233	-1 331 249
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 189 460	218 587 267

Продолжение приложения Г

Таблица 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	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, когда, в том числе:		-13 372 824	-1 587 508
3.1	изменения фонда возмещения основных средств		-13 372 824	-1 587 508
3.2	изменения фонда переноса (обязательства) (прибыльный) на пенсионную обязательную работников по программам с установленными в выплаты		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся 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		-11 600 766	-1 587 508
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		58 302 380	178 888 150
6.1	комиссия за фонд переноса финансовых активов, возникающая в наличии для продажи		58 302 380	178 888 150
6.2	комиссия за фонд хеджирования, возникшая в наличии		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся 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		65 371 129	136 842 971
10	Финансовый результат за отчетный период		587 659 562	355 231 288

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

17 марта 2017.


 (подпись) **Г.О. Гуров**
 (Ф.И.О.)

 (подпись) **М.Ю. Гуськова**
 (Ф.И.О.)



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 41 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « » 2018 г.

Дата « » 2018 г.

Студент (В.А. Дерюгина)