

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

Институт финансов, экономики и 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 юридических лиц в коммерческом банке  
(на примере ПАО «Сбербанк»)»

Студент

В.В. Чувашов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Ю.А. Анисимова

(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

## Аннотация

Бакалаврская работа на тему: «Организация кредитования юридических лиц в коммерческом банке (на примере ПАО «Сбербанк»)».

Цель бакалаврской работы провести анализ и разработать мероприятия по оптимизации кредитования юридических лиц. Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы организации кредитования юридических лиц в Российской Федерации;
- провести анализ организации кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк»;
- разработать мероприятия по оптимизации кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк».

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

Предметом исследования выступает организация кредитования юридических лиц в коммерческом банке.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в использовании рекомендаций по оптимизации кредитования юридических лиц в коммерческом банке с целью увеличения его эффективности.

Структура и объем работы. Бакалаврская работа состоит из введения, трех основных глав, заключения, списка используемой литературы и приложений. Общий объем работы 48 страниц. Список используемой литературы включает 34 наименований.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы организации кредитования юридических лиц в Российской Федерации.....	6
1.1 Понятие кредитования юридических лиц и виды выдаваемых кредитов в коммерческом банке.....	6
1.2 Методы кредитования юридических лиц в коммерческом банке.....	9
1.3 Нормативно – правовая база, регулируемая кредитование юридических лиц в Российской Федерации.....	12
2 Организация кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк».....	15
2.1 Характеристика ПАО «Сбербанк».....	15
2.2 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк».....	17
2.3 Анализ кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк».....	22
3 Разработка мероприятий по оптимизации кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк».....	30
3.1 Мероприятия по оптимизации кредитования юридических лиц.....	30
3.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий.....	33
Заключение.....	36
Список используемой литературы.....	39
Приложения.....	42

## Введение

В сфере деятельности коммерческих банков основным видом предоставляемых услуг с точки зрения получения дохода является кредитование физических и юридических лиц.

Выбранная тема исследования является актуальной, так как для успешного развития и продуктивности любому предприятию необходимы материальные ресурсы, как правило, данными ресурсами выступают привлеченные заемные средства. Именно по этой причине кредитование юридических лиц крайне необходимо, коммерческий банк, кредитуя юридические лица, помогает расширить деятельность предприятия и улучшить его положение на экономическом рынке.

Цель бакалаврской работы провести анализ и разработать мероприятия по оптимизации кредитования юридических лиц. Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы организации кредитования юридических лиц в Российской Федерации;
- провести анализ организации кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк»;
- разработать мероприятия по оптимизации кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк».

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

Предметом исследования выступает организация кредитования юридических лиц в коммерческом банке.

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

В первой главе рассматриваются теоретические основы организации кредитования юридических лиц в Российской Федерации, а именно понятие,

виды и методы кредитования юридических лиц, нормативно – правовая база, регулирующая кредитование юридических лиц в Российской Федерации.

Во второй главе проводится оценка организации кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк», дается характеристика банку, проводится анализ финансового состояния и анализ кредитования юридических лиц.

Третья глава включает в себя разработку мероприятий по оптимизации кредитования юридических лиц и оценку эффективности предлагаемых мероприятий.

В качестве теоретической и методологической основы используются труды зарубежных и российских ученых в области банковской деятельности, таких как Кабушкин С.Н., Савинов О.Г., Федоров А.Ю., Шевченко Е.С. и другие.

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

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в использовании рекомендаций по оптимизации кредитования юридических лиц в коммерческом банке с целью увеличения его эффективности.

# 1 Теоретические основы организации кредитования юридических лиц в Российской Федерации

## 1.1 Понятие кредитования юридических 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.

Одной из услуг предлагаемой коммерческим банком является кредитование юридических лиц, которое представляет собой предоставление ссуды на определенный срок с условием получения за это оговоренного процента.

Кредиты, выдаваемые юридическим лицам, имеют классификацию, представленную на рисунке 1.1.

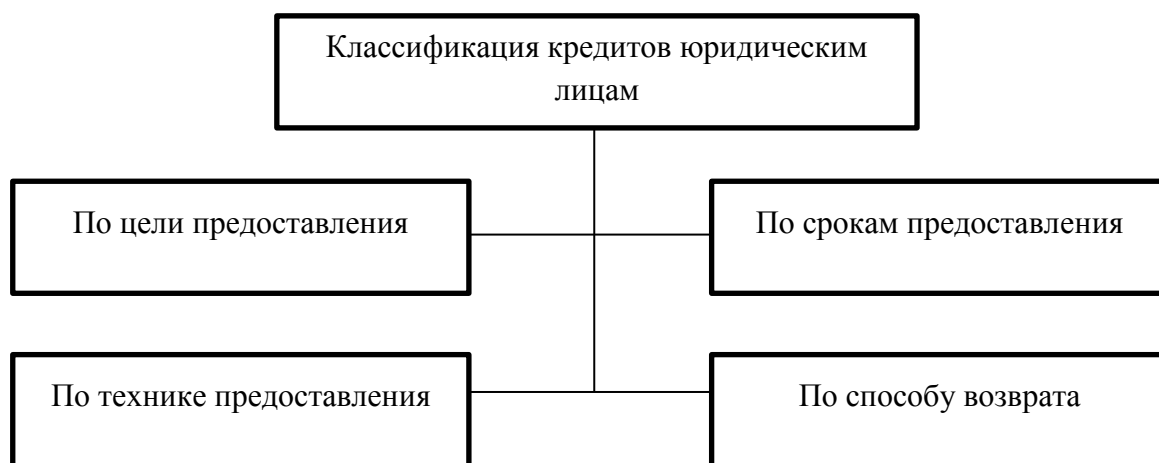


Рисунок 1.1 – Классификация кредитов юридическим лицам

По цели предоставления: связанные и несвязные. Связные предоставляются для определенной цели, оговоренной в договоре. Несвязные кредиты предоставляются на усмотрении заемщика.

По срокам предоставления: краткосрочные до года, среднесрочные от года до двух лет и долгосрочные более двух лет.

По технике предоставления: кредиты одной суммой, кредиты через овердрафт, кредитные линии. Кредиты одной суммой выдаются заемщику один раз и в полном объеме. Кредитная линия представляет собой получение заемщиком в определенном объеме кредита в течение оговоренного срока предоставления, представлены на рисунке 1.2.

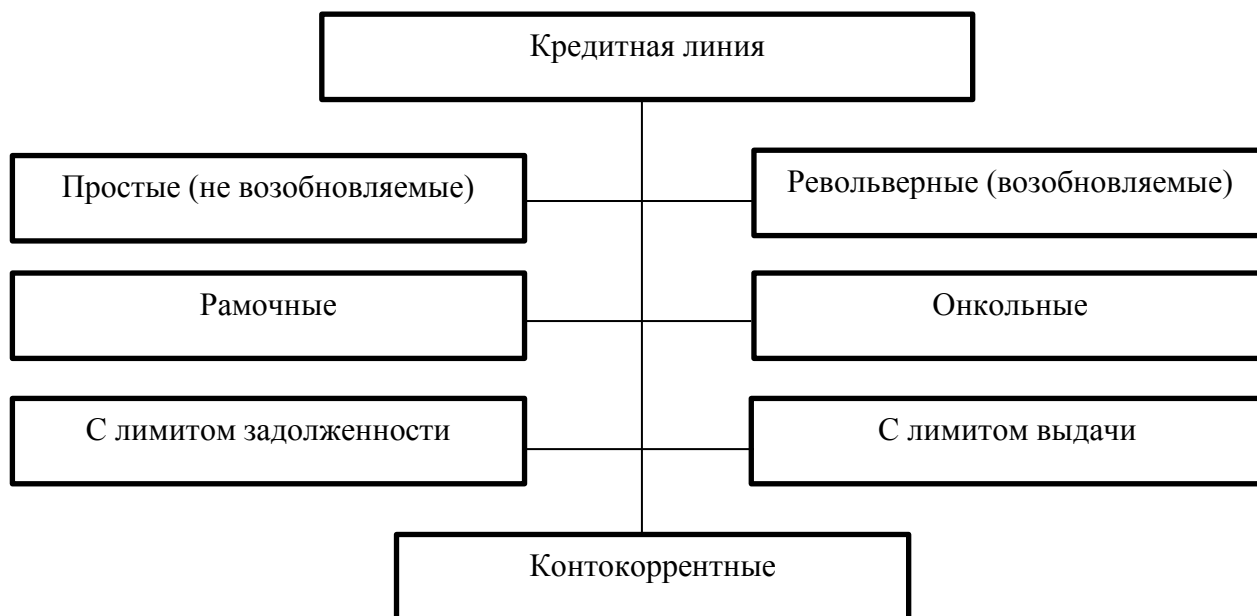


Рисунок 1.2 – Классификация кредитной линии

При разрешении коммерческим банком расходовать денежные средства в большем объеме, чем есть у заемщика на расчетном счете, оформляются кредиты через овердрафт. В данном случае заемщику разрешают иметь дебетовое сальдо.

«Овердрафт – кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствия на расчетном счете клиента – заемщика денежных средств. В этом случае банк списывает средства со счета клиента в полном объеме, то есть автоматически представляет клиенту кредит на сумму, превышающую остаток денежных средств» [27; с. 456].

По способу возврата: досрочное погашение кредита, в конце периода кредитования, в течение всего срока кредитования равными долями, иным способом, оговоренным в кредитном договоре.

Многие коммерческие банки имеют отдельные программы кредитования малого и среднего бизнеса, микрокредитования и другие.

«Микрокредитование – небольшие займы на сумму до миллиона рублей, выдаются в основном на развитие малого бизнеса» [19; с. 105].

В коммерческих банках условия кредитования юридических лиц во многих случаях индивидуальны. Процентные ставки определяются от возможностей заемщиков, рентабельности окупаемости предприятия или размеров предприятия.

В коммерческом банке кредиты юридическим 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:

$$ОД = \frac{СК}{КП}, \quad (1)$$

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:

$$НП = ОК \times \frac{ПС}{12}, \quad (2)$$

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:

$$НП = ОК \times ПС \times \frac{ЧДМ}{365}, \quad (3)$$

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 течение всего периода кредитования. Формула кредитования:

$$AP = SK \times \frac{PC}{1 - (1 + PC)^{-KP}}, \quad (4)$$

где AP – размер аннуитетного платежа;

PC – процентная ставка за период кредитования;

SK – первоначальная сумма кредита;

KP – количество периодов (в месяцах).

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

## 1.2 Методы кредитования юридических лиц в коммерческом банке

Методы кредитования юридических лиц имеют сходства с методами кредитования физических лиц, так как обладают одинаковыми принципами выдачи кредитов, представлены на рисунке 1.3.

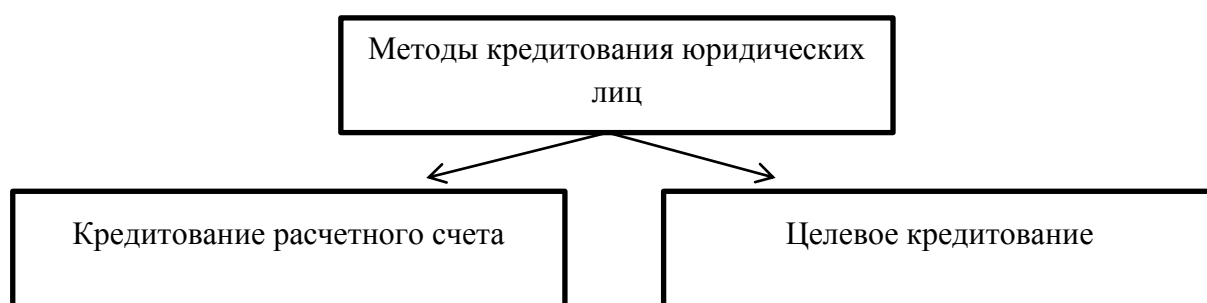


Рисунок 1.3 – Методы кредитования юридических лиц

Целевое кредитование представляет собой кредит, выданный на конкретную цель.

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.

Таблица 1.1 – Принципы кредитования юридических лиц в коммерческом банке

Наименование	Характеристика
Принцип срочности	Кредит должен быть возвращен заемщиком в строго обусловленных сроках
Принцип возвратности	Кредит должен быть возвращен в полной сумме основного долга плюс проценты
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 юридического 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» [1].

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» [10; с. 184].

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 1.4.

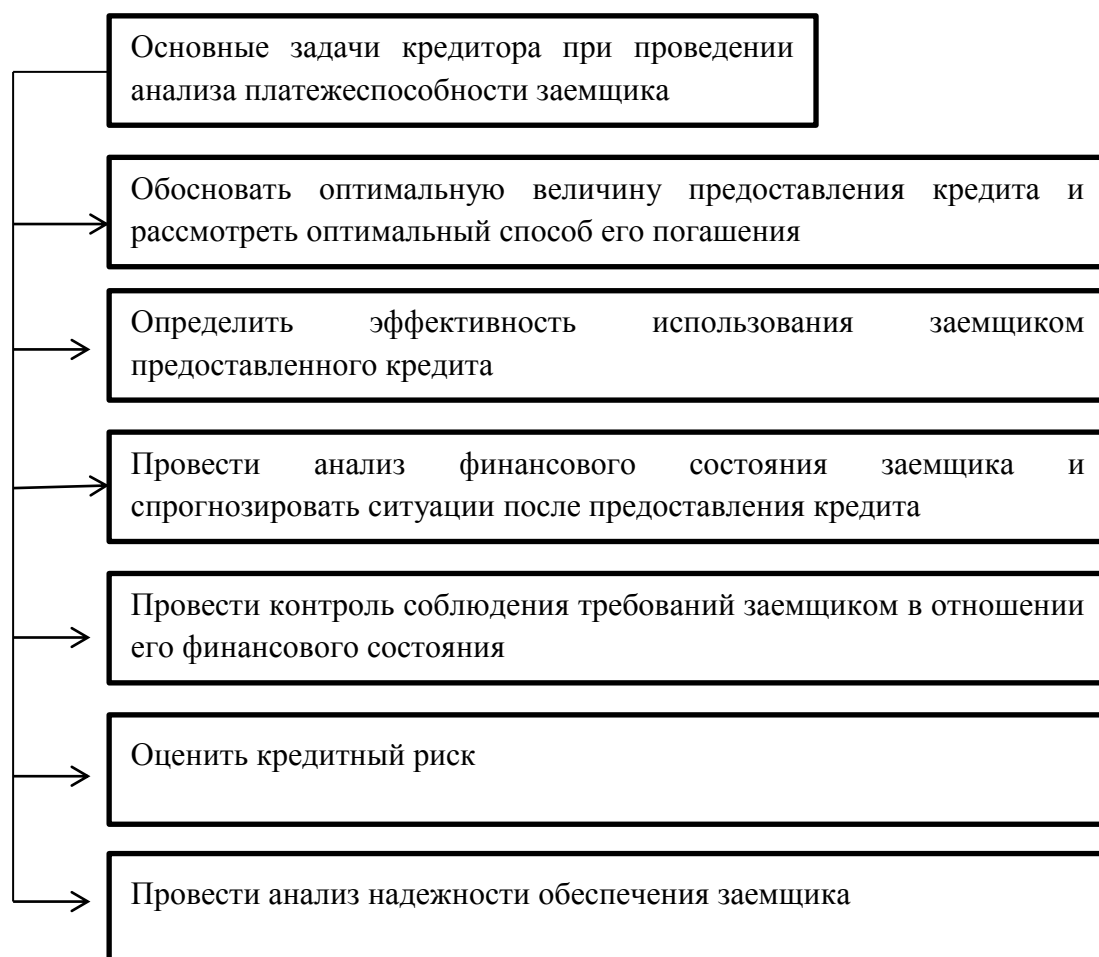


Рисунок 1.4 – Основные задачи кредитора при проведении анализа платежеспособности заемщика в коммерческом банке

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 обеспечение возврата кредита.

Таким образом, можно сделать вывод, что платежеспособность заемщика является основным фактором возвратности предоставляемого кредита. Кредитование юридических лиц 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 продаж и обслуживания, доступности для понимания заемщика предъявляемых требований, быстроты рассмотрения кредитной заявки.

### 1.3 Нормативно – правовая база, регулируемая кредитование юридических лиц в Российской Федерации

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

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» [1].

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.

Федеральный закон от 29.05.1992 г. № 2872 – 1 «О залоге»: «Регламентирует положение о залоге, как способе обеспечения выполнения обязательств» [2].

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

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» [3].

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» [4].

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» [5].

«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» [6].

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;

- указание конкретных целей на приобретение кредита;

- заключение договора в письменной форме, соответствующей законодательству РФ.

Можно сделать вывод, что кредитование юридических лиц в России занимает значимое место. От эффективности бесперебойного функционирования кредитно-финансового механизма зависит темпы роста экономического развития целой страны.

## 2 Организация кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк»

### 2.1 Характеристика ПАО «Сбербанк»

Публичное акционерное общество «Сбербанк» (сокращенное наименование ПАО «Сбербанк») основан в 1841 году. На сегодняшний день ПАО «Сбербанк» имеет 12 территориальных банков, в 83 субъектах РФ 17493 подразделения. В России более 70 % населения пользуются услугами банка. Территориальные банки ПАО «Сбербанк» представлены на рисунке 2.1.

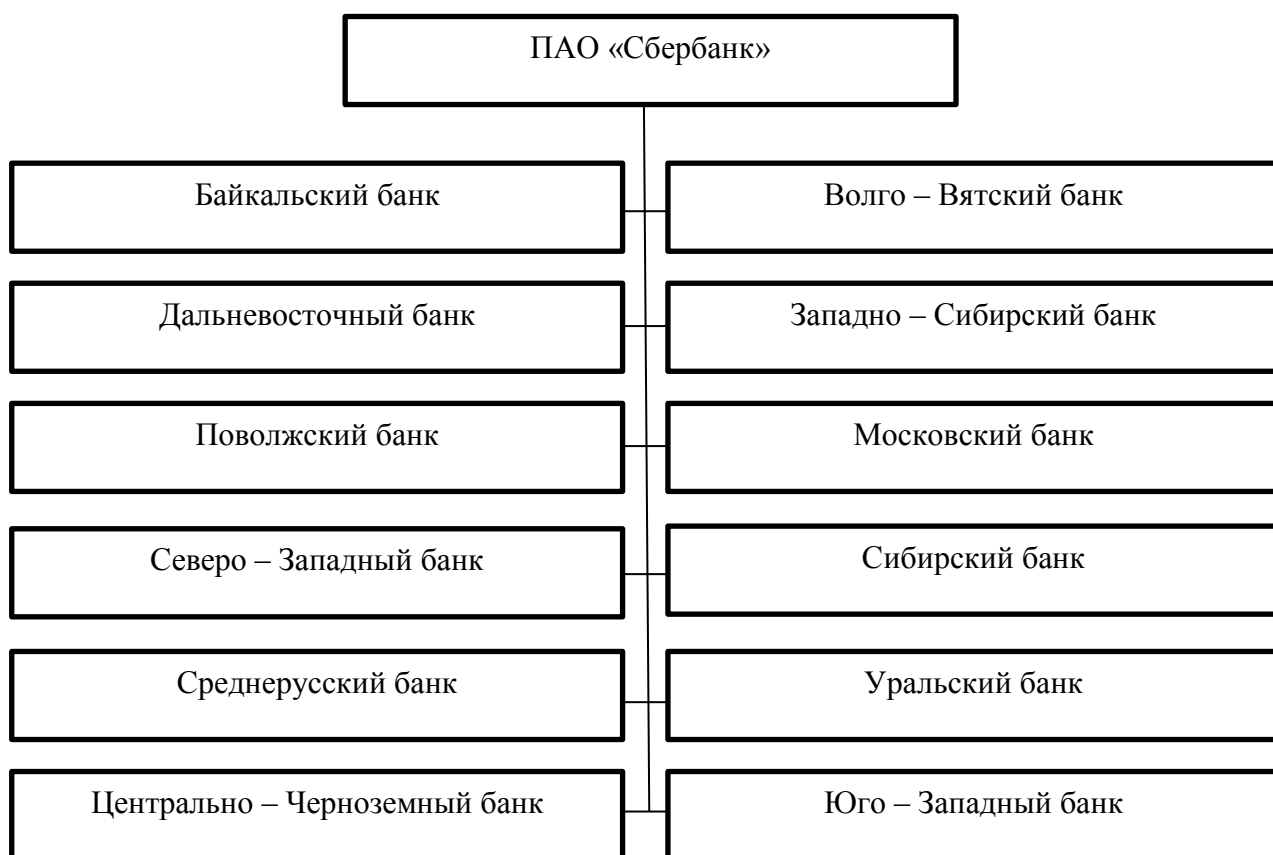


Рисунок 2.1 – Территориальные банки ПАО «Сбербанк»

ПАО «Сбербанк» является крупнейшим транснациональным банком России, центральной и восточной Европы. Банку России принадлежит 52 % акций ПАО «Сбербанк».

Бренд ПАО «Сбербанк» входит в 15 мест в рейтинге самых дорогих мировых банковских брендов и оценивается в стоимость более 12 миллиардов долларов. С октября 2007 г. председателем правления ПАО «Сбербанк» назначен Герман Оскарович Греф.

ПАО «Сбербанк» является крупнейшим банком в РФ по объемам операций с физическими лицами. В 2009 году был введен новый фирменный стиль, поменялся логотип банка.

Перечень предоставляемых услуг в ПАО «Сбербанк»:

- кредитование физических лиц;
- кредитование юридических лиц;
- вклады;
- инвестиции и ценные бумаги;
- банковские карты;
- наличная валюта и дорожные чеки;
- переводы;
- аренда сейфов;
- драгоценные металлы и монеты;
- онлайн услуги и др.

Организационная структура ПАО «Сбербанк» представлена на рисунке 2.2.

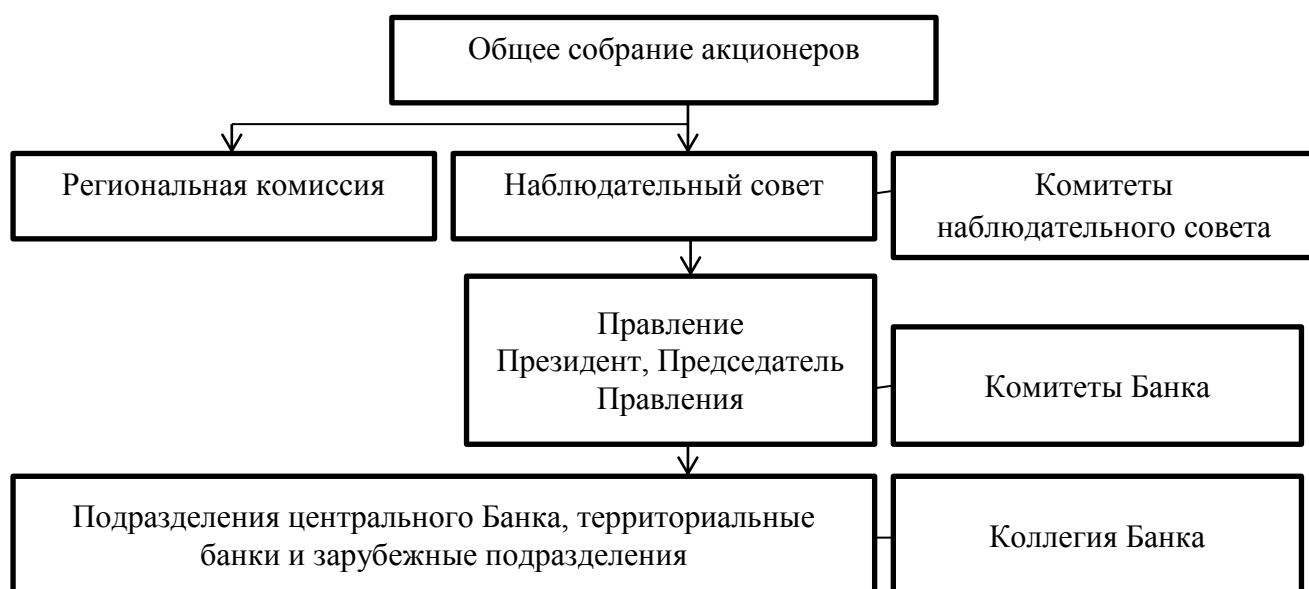


Рисунок 2.2 – Организационная структура ПАО «Сбербанк»

Цель создания ПАО «Сбербанк» - извлечение прибыли, активная конкурентная борьба за звание лидера на мировом рынке. 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» [34].

Органы управления банком формируются на основании Устава ПАО «Сбербанк» в соответствии с законодательством РФ.

Основными конкурентами ПАО «Сбербанк» являются: ВТБ24, Альфа – банк, Росбанк, Россельхозбанк, Газпромбанк.

ПАО «Сбербанк» 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.

ПАО «Сбербанк» является банком, которому можно доверять: он финансово устойчив, в нем быстро и удобно обслуживают клиентов, он может выбрать и принять оптимальные финансовые решения, исходя из интересов клиента.

## 2.2 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк»

Финансы предприятия – это совокупность денежных и экономических отношений, которые возникают в результате денежных потоков, связанных с функционированием финансовых фондов предприятия.

Финансовый анализ использует пошаговые процедуры анализа бухгалтерских отчетов предприятия для оценки его производственной, сбытовой, маркетинговой и других видов деятельности. То есть предметом финансового анализа являются хозяйственные явления и процессы, совершающиеся на предприятии в целом, находящие отражение в системе взаимосвязанных экономических показателей.

Анализ финансового состояния, а именно анализ активов и пассивов, анализ финансовых результатов ПАО «Сбербанк» проведем на основании

данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за 2015 - 2017 гг. (Приложения А, Б, В, Г).

Анализ активов и пассивов ПАО «Сбербанк» представлен в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Анализ активов и пассивов ПАО «Сбербанк» 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 анализа активов и пассивов ПАО «Сбербанк» за 2015 -2017 гг. выявлено, что активы предприятия увеличились на 452003846 тыс. руб. или на 1,99 %.

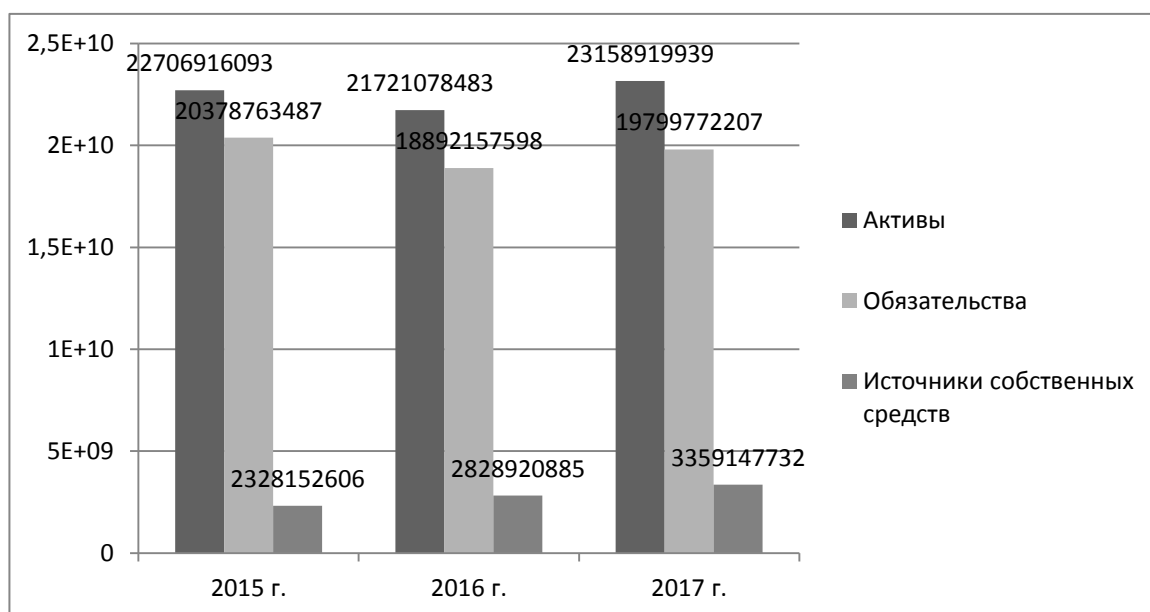


Рисунок 2.3 – Динамика изменения активов и пассивов ПАО «Сбербанк» за 2015 -2017 гг. (тыс. руб.)

В структуре пассивов обязательства компании уменьшились на 578991280 тыс. руб. или на 2,84 %. Возросли источники собственных средств на 1030995126 тыс. руб. или на 44,28 %.

Анализ основных финансовых показателей ПАО «Сбербанк» представлен в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Анализ основных финансовых показателей ПАО «Сбербанк» за 2015 - 2017 гг., тыс. руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное изменение	Темп прироста, %
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
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 анализа финансовых результатов ПАО «Сбербанк» за 2015 - 2017 гг. выявлено, что процентные доходы банка возросли на 2,08 %, процентные расходы уменьшились на 3,07 %.

В результате изменения чистые процентные доходы возросли на 51,65 %. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности, средствам на корсчетах, начисленным процентным доходом уменьшились на 53,98 %.

Увеличились комиссионные доходы и расходы банка на 41,87 % и 84,68 % соответственно. В итоге прибыль до налогообложения возросла на 175,62 %. Неиспользованная прибыль увеличилась на 199,27 %.

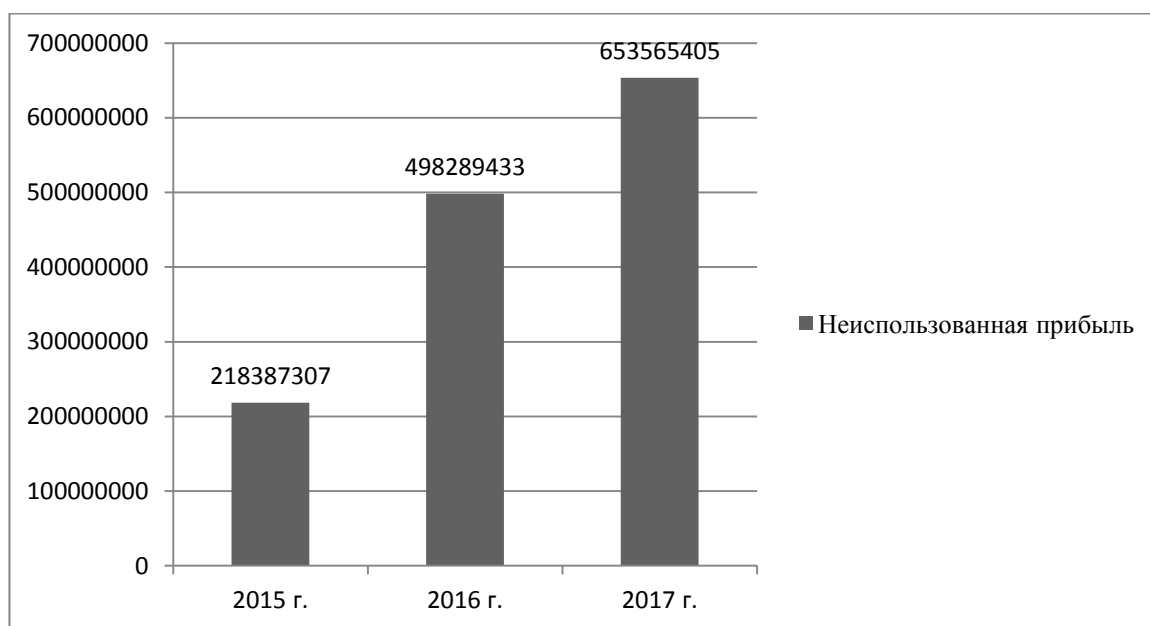


Рисунок 2.4 – Динамика изменения неиспользованной прибыли в ПАО «Сбербанк» за 2015 -2017 гг. (тыс. руб.)

Проведем анализ ликвидности и платежеспособности ПАО «Сбербанк» за 2015 -2017 гг.

Таблица 2.3 – Анализ ликвидности и платежеспособности ПАО «Сбербанк» за 2015 – 2017 гг., %

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное изменение	Темп прироста, %
Коэффициент мгновенной ликвидности	0,04	0,03	0,03	-0,01	-13,75
Коэффициент быстрой ликвидности	0,07	0,09	0,07	0,00	5,52
Коэффициент текущей ликвидности	1,11	1,15	1,16	0,05	3,94
Покрытие текущих активов излишком долговременных пассивов	0,10	0,13	0,14	0,04	33,57
Эффективность финансовой политики	0,95	0,96	0,98	0,03	3,42
Безрисковый уровень покрытия привлеченных средств	0,05	0,05	0,04	- 0,01	-8,42

В результате проведенного анализа ликвидности и платежеспособности ПАО «Сбербанк» выявлено, что снизился риск потери ликвидности в течение

одного дня на 0,01 %, о чем свидетельствует коэффициент мгновенной ликвидности.

Не изменилась способность погашения краткосрочных обязательств за счет продажи ликвидных активов, о чем свидетельствует коэффициент быстрой ликвидности.

Увеличилась способность компании погашать краткосрочные обязательства за счет оборотных активов на 0,05 %, о чем свидетельствует коэффициент текущей ликвидности.

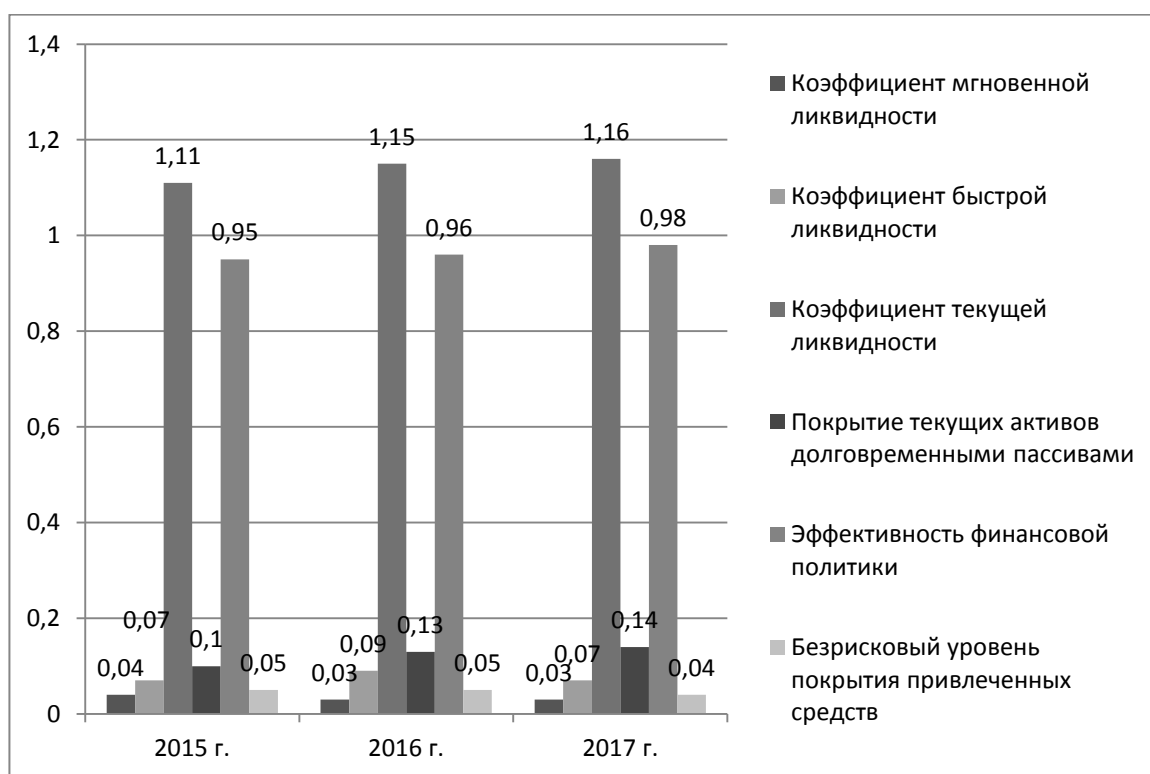


Рисунок 2.5 – Динамика изменения показателей ликвидности и платежеспособности ПАО «Сбербанк» за 2015 -2017 гг. в %

Коэффициент покрытие текущих активов излишком долговременных пассивов возрос на 0,04 %, что характеризует увеличение платежеспособности ПАО «Сбербанк».

Увеличивается эффективность финансовой политики на 0,03 %. Уменьшился безрисковый уровень покрытия привлеченных средств на 0,01 %.

Таким образом, ПАО «Сбербанк» 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.

### 2.3 Анализ кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк»

Одной из услуг предлагаемой в ПАО «Сбербанк» является кредитование юридических лиц, которое представляет собой предоставление ссуды на определенный срок с условием получения за это оговоренного процента. Проведем анализ кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк» за 2015 - 2017 гг.

Таблица 2.4 – Анализ кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк» за 2015 -2017 гг., млрд. руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения 2017/2015
Непросроченные ссуды	13951,1	12837,7	13446,8	-504,3
Ссуды с задержкой до 30 дней	152,2	117,5	66,5	-85,7
Ссуды с задержкой 31 -60 дней	78,9	41,7	29,9	-49
Ссуды с задержкой 61 – 90 дней	50,3	45,0	30,8	-19,5
Ссуды с задержкой 91 – 180 дней	108,0	45,9	28,6	-79,4
Ссуды с задержкой от 180 дней	618,2	545,2	572,0	-46,2
Итого кредиты юридическим лицам	14958,7	13633,0	14174,6	-784,1

В результате проведенного анализа кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк» за 2015 – 2017 гг. выявлено, что непросроченные ссуды уменьшились на 504,3 млрд. руб. Динамика изменения представлена на рисунке 2.6.

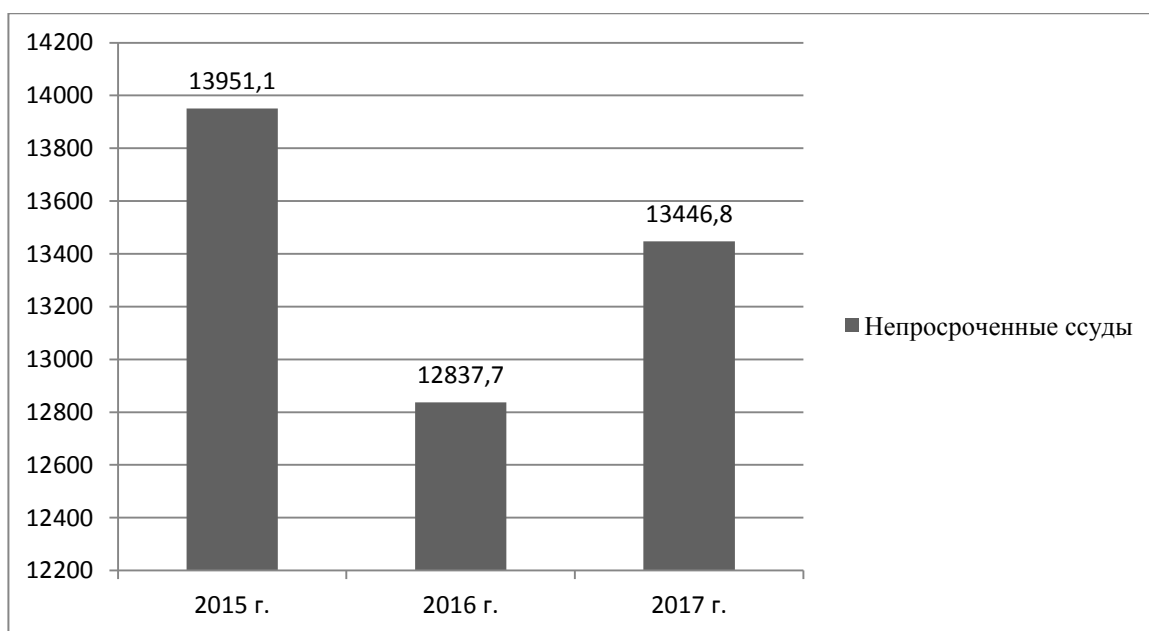


Рисунок 2.6 – Динамика изменения непросроченных ссуд по кредитованию юридических лиц в ПАО «Сбербанк» за 2015 -2017 гг. в млрд. руб.

За исследуемый период уменьшились просроченные ссуды, динамика изменения которых представлена на рисунке 2.7.

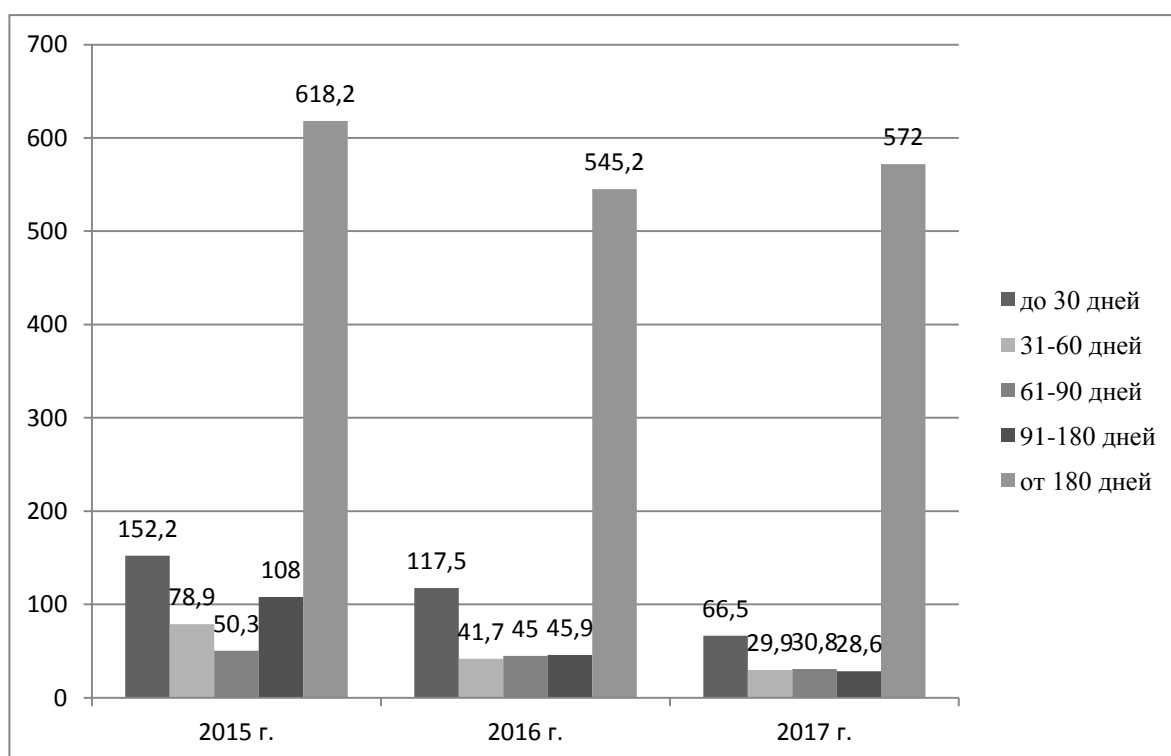


Рисунок 2.7 – Динамика изменения просроченных ссуд по кредитованию юридических лиц в ПАО «Сбербанк» за 2015 -2017 гг. в млрд. руб.

Наибольшую долю в структуре ссудной задолженности составили ссуды с задержкой более 180 дней, которые за период исследования уменьшились на 46,2 млрд. руб.

В результате изменений показателей кредитование юридических лиц в ПАО «Сбербанк» уменьшилось на 784,1 млрд. руб.

Проведем анализ по видам и срокам просроченных кредитов, предоставленных юридическим лицам.

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, федеральным субъектам и муниципальным органам власти.

Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), портфельные вложения и ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.

Большинство коммерческих кредитов предоставляются на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование и кредитование экспортно-импортных операций.

Источниками кредита является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Таблица 2.5 – Анализ коммерческого кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк» за 2015 -2017 гг., млрд. руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения 2017-2015
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	9196,5	8717,3	9520,4	323,9
Ссуды с задержкой до 30 дней	68,2	61,3	45,7	-22,5
Ссуды с задержкой 31 -60 дней	28,0	23,2	23,0	-5
Ссуды с задержкой 61 – 90 дней	13,6	21,2	12,6	-1
Ссуды с задержкой 91 – 180 дней	37,9	21,0	15,5	-22,4
Ссуды с задержкой от 180 дней	202,2	211,8	183,6	-18,6
Итого	9546,4	9055,8	9800,8	254,4
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	444,2	628,7	392,9	-51,3
Ссуды с задержкой до 30 дней	16,4	24,1	8,7	-7,7



Показатель	Продолжение таблицы 2.5			
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения
Ссуды с задержкой 31 -60 дней	16,4	12,7	3,0	-13,4
Ссуды с задержкой 61 – 90 дней	11,8	2,5	14,1	2,3
Ссуды с задержкой 91 – 180 дней	53,9	13,5	11,6	-42,3
Ссуды с задержкой от 180 дней	278,9	178,7	237,0	-41,9
Итого	821,6	860,2	667,3	-154,3

В результате проведенного анализа коммерческого кредитования юридических лиц выявлено, что в структуре кредитов, обесценение которых производится на коллективной основе наибольшую долю составляют непросроченные ссуды, которые за анализируемый период увеличились на 323,9 млрд. руб.

Среди просроченных ссуд в структуре кредитов, обесценение которых производится на коллективной основе наибольшую долю составляют ссуды с задержкой от 180 дней, которые за 2015 -2018 гг. уменьшились на 18,6 млрд. руб.

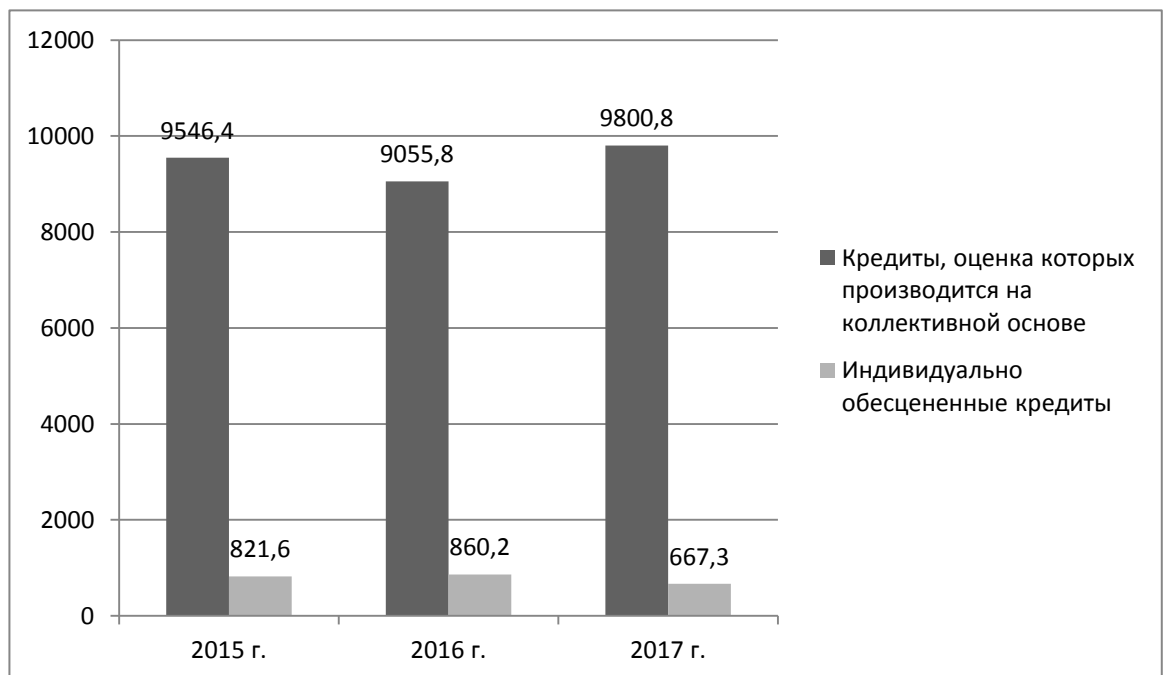


Рисунок 2.8 – Динамика изменения показателей коммерческого кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк» за 2015 -2017 гг. в млрд. руб.

В структуре индивидуально обесцененных кредитов наибольшую долю составляют непросроченные ссуды, которые за исследуемый период

уменьшились на 51,3 млрд. руб. Среди просроченных ссуд в структуре индивидуально обесцененных кредитов составляют ссуды с задержкой до 180 дней, которые снизились на 41,9 млрд. руб.

В результате проведенного анализа коммерческого кредитования юридических лиц выявлено, что кредиты, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе увеличились на 254,4 млрд. руб. Уменьшились индивидуально обесцененные кредиты на 154,3 млрд. руб.

Специализированное кредитование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов, а также кредитование предприятий, осуществляющих девелоперскую деятельность.

Возврат кредита и получение доходов могут происходить на этапе эксплуатацию инвестиционного проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

Таблица 2.6 – Анализ специализированного кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк» за 2015 -2017 гг., млрд. руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения 2017-2015
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	4094,0	3244,3	3300,00	-794
Ссуды с задержкой до 30 дней	58,5	16,1	9,0	-49,5
Ссуды с задержкой 31 -60 дней	19,9	5,2	3,8	-16,1
Ссуды с задержкой 61 – 90 дней	21,7	20,7	1,0	-20,7
Ссуды с задержкой 91 – 180 дней	3,1	5,7	1,4	-1,7
Ссуды с задержкой от 180 дней	64,4	91,8	80,0	15,6
Итого	4261,6	3383,8	3395,2	-866,4
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	216,4	247,4	233,5	17,1
Ссуды с задержкой до 30 дней	9,1	16,0	3,1	-6
Ссуды с задержкой 31 -60 дней	14,6	0,6	0,1	-14,5
Ссуды с задержкой 61 – 90 дней	3,2	0,6	3,1	-0,1
Ссуды с задержкой 91 – 180 дней	13,1	5,7	0,1	-13
Ссуды с задержкой от 180 дней	72,7	62,9	71,4	-1,3
Итого	329,1	333,2	311,3	-17,8

В результате проведенного анализа специализированного кредитования юридических лиц выявлено, что в структуре кредитов, обесценение которых производится на коллективной основе наибольшую долю составляют

непросроченные ссуды, которые за период исследования уменьшились на 794 млрд. руб.

Среди просроченных ссуд в структуре кредитов, обесценение которых производится на коллективной основе наибольшую долю составляют ссуды с задержкой от 180 дней, которые за 2015 -2018 гг. увеличились на 15,6 млрд. руб.

В структуре индивидуально обесцененных кредитов наибольшую долю составляют непросроченные ссуды, которые за исследуемый период увеличились на 17,1 млрд. руб. Среди просроченных ссуд в структуре индивидуально обесцененных кредитов составляют ссуды с задержкой до 180 дней, которые снизились на 1,3 млрд. руб.

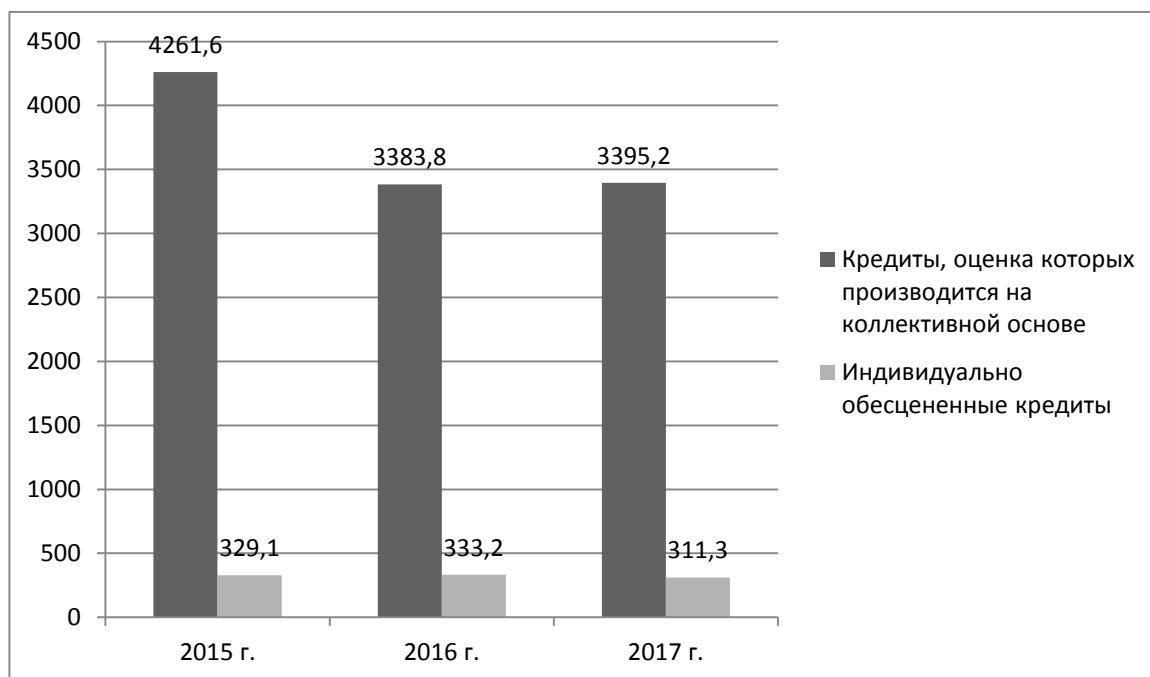


Рисунок 2.9 – Динамика изменения показателей специализированного кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк» за 2015 -2017 гг. в млрд. руб.

Анализ специализированного кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк» выявил, что кредиты, обесценения которых производится на коллективной основе уменьшились на 866,4 млрд. руб. Индивидуально обесцененные кредиты снизились на 17,8 млрд. руб.

Таблица 2.7 – Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» за 2015 – 2017 гг.  
(млрд. руб.)

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютные изменения	Темп роста, %
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	14958,7	13633,0	14174,6	-784,1	94,76

Увеличились кредиты, выданные юридическим лицам. Возрастают кредиты по направления металлургия на 370,8 млрд. руб. и по направлению химической промышленности на 70,7 млрд. руб.

Наблюдается темп роста по отрасли деревообрабатывающая промышленность на 8,6 млрд. руб., строительства на 3,2 млрд. руб., телекоммуникации на 41 млрд. руб.

Кредиты, выданные отрасли машиностроения уменьшились в большей степени, а именно на 423,8 млрд. руб. или на 32,87 %.

Так же наблюдается темп снижения операций с недвижимым имуществом на 257,1 млрд. руб. или на 14,38 %.

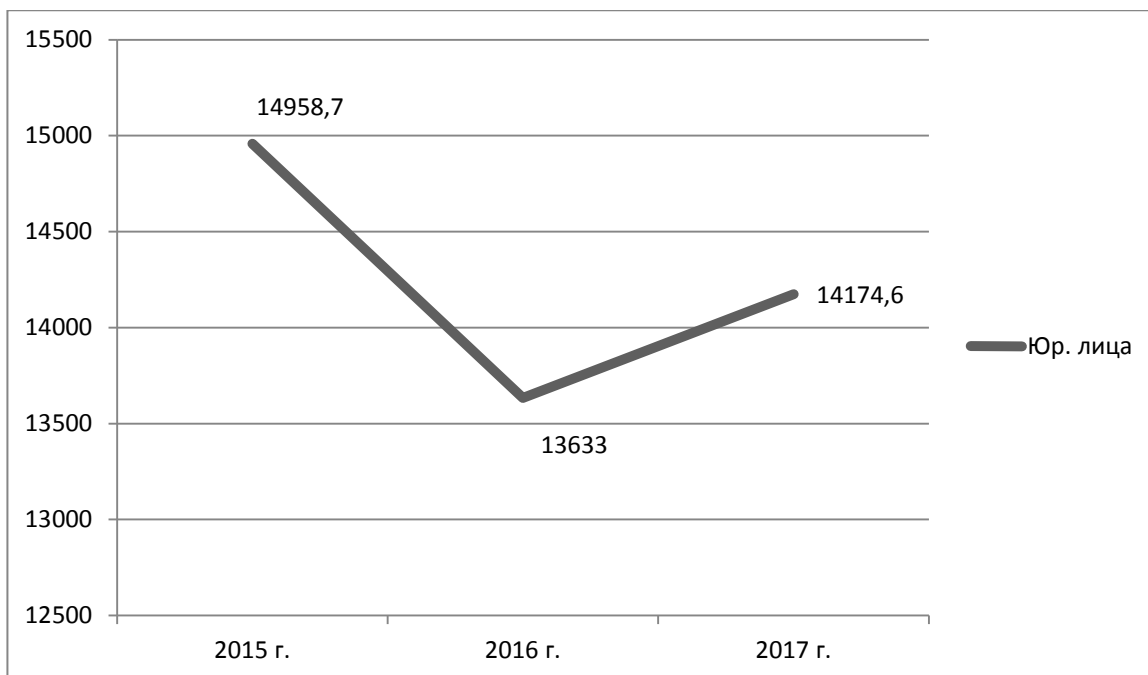


Рисунок 2.10 – Динамика изменения кредитного портфеля юридических лиц ПАО «Сбербанк» за 2015 -2017 гг. в млрд. руб.

Таким образом, кредитование юридических лиц в ПАО «Сбербанк» с каждым годом уменьшается, неправильная оценка заемщика приводит к невозврату кредита, что нарушает ликвидность банка и в конечном итоге может привести к неплатежеспособности.

ПАО «Сбербанк» необходимо усовершенствовать методику оценки кредитоспособности заемщика, с целью минимизации ссуд с задержкой. Разработаем мероприятия по оптимизации кредитования юридических лиц в коммерческом банке.

3. Разработка мероприятий по оптимизации кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк»

### 3.1 Мероприятия по оптимизации кредитования юридических лиц

С целью оптимизации кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк» необходимо усовершенствовать методы оценки кредитных рисков.

В качестве показателей, определяющих уровень риска, могут выступать:

- стабилизация финансовых потоков;
- обеспеченность собственными средствами;
- обеспеченность устойчивыми пассивами;
- ликвидность и достаточность обеспечения.

Самым распространенным методом является оценка кредитоспособности. Сотрудники ПАО «Сбербанк» отдают предпочтение именно данному методу, так как он выявляет возможные потери в будущем, связанные с невозвратом кредитов.

В практике зарубежных банков предпочтительным методом является бальная оценка ссудополучателя. Бальная оценка проводится на основании специальных разработанных шкал для определения рейтинга клиента. Каждый зарубежный банк разрабатывает индивидуально на основании практического опыта. Банки следят и модернизируют шкалу оценки, для обеспечения эффективности анализа кредитоспособности.

Российские банки определяют кредитоспособность заемщика на основании финансовой отчетности, к сожалению, данный метод не дает реальной оценки кредитоспособности заемщика, так как юридические лица специально занижают данные отчетности, которую предоставляют в налоговую инспекцию.

В ПАО «Сбербанк» рекомендуется уменьшать размер кредита, выдаваемого одному заемщику, с целью сокращения потерь в случае его невозврата.

Страхование кредитных рисков представляет собой передачу определенных рисков на страховую компанию с целью защиты банка от возникновения кредитных рисков и минимизации кредитных рисков.

«В ПАО «Сбербанк» страхование кредитов должно осуществляться двумя способами: добровольное страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов и страхование риска непогашения кредитов» [15; 120 с.].

«Добровольное страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов представляет собой в качестве страхователя заемщика, объектом страхования выступает ответственность заемщика по кредиту, а именно его своевременное и полное погашение, включая проценты за пользование » [15; 120 с.].

«Добровольное страхование риска непогашения кредитов представляет собой в качестве страхователя банк, объектом страхования выступает ответственность всех или отдельных заемщиков по кредиту» [15; 120 с.].

Для уменьшения кредитного риска в ПАО «Сбербанк» может быть использовано не только страхование кредитов, но и имущественное страхование, страхование от несчастных случаев и другие.

В качестве имущественного страхования может выступать страхование грузов, страхование оборудования организации, которое принадлежит заемщику и т.д.

В качестве страхования от несчастных случаев может быть страхование профессиональной и общей гражданской ответственности.

Страхование кредита может охватывать все риски, например войну, пожар, забастовки и т.д. Выбор страхования должен определяться от специфики заемщика. В ПАО «Сбербанк России» применяется страхование залога, предмет залога страхуется в пользу банка в страховой организации на определенный период времени.

Если ПАО «Сбербанк» предоставляет кредит на приобретение товара, то товар становится залом банка и рекомендуется страховать перемещение товара со склада и т.д.

Рекомендуется ПАО «Сбербанк» требовать от заемщиков страхование имущества заемщика от основных рисков, например от пожара, противоправных действий третьих лиц и др., так как потеря или повреждение имущества заемщика может повлечь дополнительные непредвиденные риски.

ПАО «Сбербанк» требует от заемщика обеспечение, которое представляется в виде залога имущества, поручительства, гарантий и других форм обязательств. Обеспечение служит гарантией по предоставленному кредиту в течение всего периода кредитования. ПАО «Сбербанк» в качестве обеспечения рассматривает следующие обеспечения: залог недвижимости, залог имущественных прав, переуступка долгов, ценные бумаги, депозитные счета заемщика и др.

В ПАО «Сбербанк» существует требование по обеспечению, стоимость обеспечения должна перекрывать сумму обеспечения с учетом ликвидности, процентов и других выплат в размере 1,5. Оценка залога в банке проводится отделом залоговых операций. Отдел залоговых операций предоставляет экспертное заключение после проведения анализа и осмотра залога.

ПАО «Сбербанк» при решении вопроса о залоге имущества заемщика необходимо:

- рассмотреть, как залог защищен от инфляции;
- в случае невыполнения обязательств заемщика легко ли будет взыскать залог в законном порядке;
- выявить соотношение стоимости залога размера кредита, периодически пересматривать данное соотношение;
- проводить проверку местонахождения и состояния залога.

В качестве следующего мероприятия, направленного на оптимизацию кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк» предлагается ввести услугу онлайн кредитования. Для этого необходимо будет юридическому лицу при



подаче онлайн заявки указать: наименование компании, юридический и фактический адрес, деятельность, год основания, контактное лицо и телефон, цель кредита, сумма кредита, валюта кредита, срок кредита и вид залога. Также в заявке юридическое лицо выбирает офис, в котором ему было бы удобней получить кредит.

В случае положительного одобрения с юридическим лицом связывается сотрудник банка и приглашает будущего заемщика подойти в удобное время и дату.

При оформлении кредита юридическому лицу необходимо предоставить заполненное заявление и анкету, правоустанавливающие документы, бухгалтерскую (финансовую) отчетность и расшифровки к ней, бизнес – план на период кредитования, документы по обеспечению и по кредитуемой сделке.

### 3.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий

Для проведения оценки эффективности предлагаемых мероприятий необходимо спрогнозировать величину дохода от кредитования.

Доходы от кредитования подразделяются на доходы от выдачи кредита в виде процентов и комиссионные вознаграждения в размере 2 % единовременно.

Объем кредитов юридическим лицам в 2017 г. составил 14171,6 млрд. руб., проценты по кредитованию составили 2571 млрд. руб.

Планируемый объем онлайн кредитования юридических лиц составит 3% в год, таким образом, в 2018 г. онлайн кредитования составит 425 млрд. руб., проценты по кредиту составят 77 млрд. руб., помимо этого ПАО «Сбербанк России» получит комиссию в размере 2 %, что составит 8,5 млрд. руб.

Общая величина дохода от кредитования юридических лиц составит  $425 - 77 - 8,5 = 339,5$  млрд. руб.

Ежегодное увеличение процентов по онлайн кредитованию планируется исходя из минимального расчета в размере 1,5 %.

Таблица 3.1 – Прогнозируемые доходы от внедрения проекта в ПАО «Сбербанк» на 2018 -2020 гг., млрд. руб.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Объем кредитов	425	431,4	437,9
Проценты по кредитованию	77	78,3	79,4
Плата за обслуживание	8,5	8,6	8,8
Доход	339,5	344,5	349,7

В результате онлайн кредитования доход банка возрастет, и величина планируемого дохода в 2020 г. составит 349,7 млрд. руб. (рисунок 3.1.).

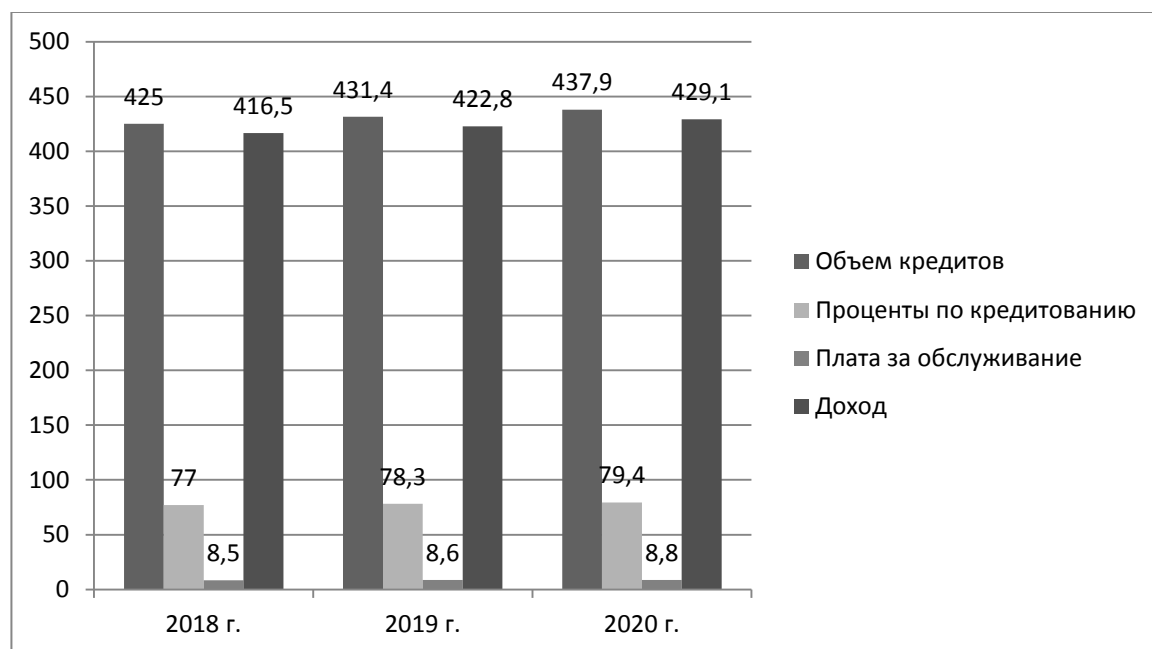


Рисунок 3.1 – Динамика изменения прогнозируемого дохода от онлайн кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк» на 2018 -2020 гг. в млрд. руб.

Для определения показателей экономической эффективности от внедрения мероприятий по оптимизации кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк» рассмотрим денежные потоки предлагаемых мероприятий.

Таблица 3.2 – Денежные потоки от предлагаемых мероприятий в тыс. руб.

	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Доход от онлайн кредитования	425000	431400	437900
Проценты по кредитованию	77000	78300	79400
Плата за обслуживание	8500	8600	8800
Итого доход	510500	518300	526100

Время рассмотрения заявки на кредитование при использовании онлайн зависит от сферы деятельности юридического лица.

Таблица 3.3 – Срок рассмотрения заявки на кредитование юридическому лицу при использовании онлайн в зависимости от сферы деятельности

Сфера деятельности	Время рассмотрения заявки
Металлургия	48 часов
Операции с недвижимым имуществом	48 часов
Нефтегазовая промышленность	48 часов
Торговля	48 часов
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	36 часов
Энергетика	24 часа
Машиностроение	24 часа
Государственные и муниципальные учреждения	24 часа
Строительство	24 часа
Телекоммуникации	24 часа
Услуги	24 часа
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	24 часа
Химическая промышленность	12 часов
Деревообрабатывающая промышленность	6 часов
Прочее	24 часа

В зависимости от сферы деятельности юридического лица срок рассмотрения заявки составляет от 6 часов до двух дней.

Таким образом, денежные потоки от предлагаемых мероприятий принесут доход ПАО «Сбербанк» и сократят время рассмотрения заявки.

## Заключение

Одной из услуг предлагаемой ПАО «Сбербанк» является кредитование юридических лиц, которое представляет собой предоставление ссуды на определенный срок с условием получения за это оговоренного процента.

Успех ПАО «Сбербанк» 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. От эффективности бесперебойного функционирования кредитно-финансового механизма зависит темпы роста экономического развития целой страны.

В результате проведенного анализа финансового состояния ПАО «Сбербанк» выявлено, что активы предприятия увеличились на 452003846 тыс. руб. или на 1,99 %.

В структуре пассивов обязательства компании уменьшились на 578991280 тыс. руб. или на 2,84 %. Возросли источники собственных средств на 1030995126 тыс. руб. или на 44,28 %.

В результате анализа финансовых результатов ПАО «Сбербанк» за 2015 - 2017 гг. выявлено, что процентные доходы банка возросли на 2,08 %, процентные расходы уменьшились на 3,07 %.

В результате изменения чистые процентные доходы возросли на 51,65 %. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности, средствам на корсчетах, начисленным процентным доходом уменьшились на 53,98 %.

Увеличились комиссионные доходы и расходы банка на 41,87 % и 84,68 % соответственно. В итоге прибыль до налогообложения возросла на 175,62 %. Неиспользованная прибыль увеличилась на 199,27 %.

В результате проведенного анализа ликвидности и платежеспособности ПАО «Сбербанк России» выявлено, что снизился риск потери ликвидности в течение одного дня на 0,01 %, о чем свидетельствует коэффициент мгновенной ликвидности.

Не изменилась способность погашения краткосрочных обязательств за счет продажи ликвидных активов, о чем свидетельствует коэффициент быстрой ликвидности.

Увеличилась способность компании погашать краткосрочные обязательства за счет оборотных активов на 0,05 %, о чем свидетельствует коэффициент текущей ликвидности.

Коэффициент покрытие текущих активов излишком долговременных пассивов возрос на 0,04 %, что характеризует увеличение платежеспособности ПАО «Сбербанк».

Увеличивается эффективность финансовой политики на 0,03 %. Уменьшился безрисковый уровень покрытия привлеченных средств на 0,01 %. В результате проведенного анализа кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк» выявлено, что непросроченные ссуды уменьшились на 504,3 млрд. руб.

Наибольшую долю в структуре ссудной задолженности составили ссуды с задержкой более 180 дней, которые за период исследования уменьшились на 46,2 млрд. руб. В результате изменений показателей кредитование юридических лиц в ПАО «Сбербанк» уменьшилось на 784,1 млрд. руб.

В структуре кредитов, обесценение которых производится на коллективной основе наибольшую долю составляют непросроченные ссуды, которые за анализируемый период увеличились на 323,9 млрд. руб.

Среди просроченных ссуд в структуре кредитов, обесценение которых производится на коллективной основе наибольшую долю составляют ссуды с задержкой от 180 дней, которые за 2015 -2018 гг. уменьшились на 18,6 млрд. руб.

В структуре индивидуально обесцененных кредитов наибольшую долю составляют непросроченные ссуды, которые за исследуемый период уменьшились на 51,3 млрд. руб. Среди просроченных ссуд в структуре индивидуально обесцененных кредитов составляют ссуды с задержкой до 180 дней, которые снизились на 41,9 млрд. руб.

В результате проведенного анализа коммерческого кредитования юридических лиц выявлено, что кредиты, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе увеличились на 254,4 млрд. руб. Уменьшились индивидуально обесцененные кредиты на 154,3 млрд. руб.

В результате проведенного анализа специализированного кредитования юридических лиц выявлено, что в структуре кредитов, обесценение которых производится на коллективной основе наибольшую долю составляют непросроченные ссуды, которые за период исследования уменьшились на 794 млрд. руб.

Среди просроченных ссуд в структуре кредитов, обесценение которых производится на коллективной основе наибольшую долю составляют ссуды с задержкой от 180 дней, которые за 2015 -2018 гг. увеличились на 15,6 млрд. руб.

В структуре индивидуально обесцененных кредитов наибольшую долю составляют непросроченные ссуды, которые за исследуемый период увеличились на 17,1 млрд. руб. Среди просроченных ссуд в структуре индивидуально обесцененных кредитов составляют ссуды с задержкой до 180 дней, которые снизились на 1,3 млрд. руб.

Анализ специализированного кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк» выявил, что кредиты, обесценения которых производится на коллективной основе уменьшились на 866,4 млрд. руб. Индивидуально обесцененные кредиты снизились на 17,8 млрд. руб.

В качестве мероприятий по оптимизации кредитования юридических лиц необходимо в ПАО «Сбербанк» внедрить онлайн кредитование юридических лиц. Рассчитанные денежные потоки от предлагаемых мероприятий принесут доход ПАО «Сбербанк».

## Список используемой литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14 – ФЗ.
2. Федеральный закон от 29.05.1992 г. № 2872 – 1 «О залоге».
3. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395 – 1 «О Банках и банковской деятельности».
4. Положение № 54 – П от 31.08.1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитным организациям денежных средств и их возврата (погашения)».
5. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218 – ФЗ «О кредитных историях».
6. Инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139 – И «Об обязательных нормативах банков».
7. Береснева О.Н. Банковское дело [Текст]: учебник для вузов. – М.: Консалбанкир, 2015 – 230 с.
8. Вдовина О.Н. Страхование кредитных рисков банков [Текст]: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2016 – 347 с.
9. Горелая Н.В. Сравнительный анализ основных инструментов управления кредитными рисками [Текст]: учебник. – СПб.: Питер, 2016 – 210 с.
10. Гусятников П.В. Банковское дело [Текст]: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2015 – 184 с.
11. Гусятников П.В. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2014 – 607 с.
12. Ефремова И.А. Расчет ожидаемых потерь при оценке кредитного риска [Текст]: учебник для вузов. – М.: ТК Велби, 2016 – 315 с.
13. Жуков Е.Ф. Проблемы информационной безопасности кредитного процесса в российской банковской системе [Текст]: учебник. – М.: Инфра, 2014 – 97 с.
14. Зеленина Т.А. Банковское кредитование населения [Текст]: учебник. – М.: Инфро, 2015 – 180 с.

15. Кабушкин С.Н. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебное пособие. – М.: Новое знание, 2015 – 120 с.
16. Каврук Е.С. Оптимизация кредитования и страхования с учетом интересов всех участников системы «кредитор-заемщик-страховщик» [Текст]: учебник. – М.: Инфро – М, 2016 – 361 с.
17. Казимагомедов А.А. Управление банковским кредитным риском [Текст]: учебник. – М.: Банки, 2016 – 123 с.
18. Каурова Н.Н. Экономическая сущность потребительского кредита [Текст]: учебник. – СПб.; Питер, 2016 – 254 с.
19. Конягина М.Н. Организация денежно – кредитного регулирования [Текст]: учебное пособие. – М.: Экономика и финансы, 2015 – 105 с.
20. Корнийчук Е.В. Анализ кредитных рисков [Текст]: учебник. – М.: Инфро, 2014 – 310 с.
21. Марченко А.А. Направление совершенствования видов кредитных услуг населению [Текст]: учебник. – М.: Банковские услуги, 2016 – 243 с.
22. Савинов О.Г. Стадии формирования рынка кредитных услуг населению в России [Текст]: учебник. – М.: Инфро – М, 2016 – 480 с.
23. Самойлов Г.О. О многообразии форм кредита юридическим лицам [Текст]: учебник. – М.: Деньги и кредит, 2014 – 368 с.
24. Тарханова Е.А. Развитие банковского кредитования физических лиц в условиях международной интеграции [Текст]: учебное пособие. – М.: Эк. Науки, 2016 – 95 с.
25. Трофимов И.В. Банковская конкуренция [Текст]: учебник. – СПб.: Банки, 2016 – 130 с.
26. Федоров А.Ю. Модель организационно – экономического механизма взаимодействия на кредитном рынке [Текст]: учебник для вузов. – М.: Банки и кредит, 2016 – 371 с.
27. Хетагуров А.Н. Финансы, денежное обращение, кредит [Текст]: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2014 – 456 с.



28. Челноков В.А. Деньги, банковский кредит и экономические циклы [Текст]: учебник. – М.: Инфра, 2014 – 238 с.
29. Шамрина Л.А. Обеспечение устойчивости кредитной деятельности коммерческого банка на основе снижения кредитных рисков [Текст]: учебник. – СПб.: Питер, 2015 – 216 с.
30. Шевченко Е.С. Эволюция денег, кредита и банков [Текст]: учебник. – М.: Экономика, 2014 – 109 с.
31. Анализ кредитного риска / Банк России / <http://www.cbr.ru/>
32. Кредитные риски / [http://www. CreditRisk.ru](http://www.CreditRisk.ru)
33. Официальный сайт / Банк России / <https://www.cbr.ru/>
34. Официальный сайт / ПАО «Сбербанк» / <http://www.sberbank.com>

# Приложение А

Классификация отчетности		
Код формы по ОКУД	Код формы по классификации (Формат)	Тип/функциональный номер (Формальный номер)
0201004000	00002107	1-01

## 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. Лавинкина, 19

Код формы по ОКУД 0409006  
Классификация (Формат)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВ</b>			
1	Денежные средства	1.1	621 719 636	611 849 183
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.1	747 966 476	907 141 874
2.1	Обязательные резервы		138 658 496	134 713 883
3	Средства в кредитных организациях	1.1	209 981 122	217 042 788
4	Финансовые активы, приобретенные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2	91 468 282	141 349 202
5	Части в других организациях	1.3	17 986 111 114	16 231 622 110
6	Части в компаниях в форме бумаг и других финансовых активов, относящихся к активам для продажи	1.4	2 217 864 732	2 289 042 528
6.1	Вклады в компании и доли в компаниях	1.4	481 484 818	491 909 648
7	Части в компаниях в форме бумаг, приобретенные до погашения	1.4	141 443 126	493 560 154
8	Требования по текущему налогу на прибыль		159 864	8 124 821
9	Секьюритизированный актив		21 311 177	0
10	Секьюритизированные кредиты, неконтролируемые активы и неконтролируемые доли	1.1	483 559 870	489 129 627
11	Доли в дочерних организациях, приобретенные для продажи		11 564 216	8 078 894
12	Прочие активы	1.8	281 808 468	217 260 802
13	Всего активов		21 148 049 540	21 721 078 411
	<b>ПАССИВ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации		593 364 311	581 360 317
15	Кредиты кредитных организаций	1.8	484 308 115	564 499 528
16	Кредиты клиентам, не включенные в кредитный отчет организации	1.10	17 142 622 814	16 481 988 881
16.1	Малые (средние) финансовые инд., в том числе неконтролируемые организации		11 727 372 814	10 592 742 271
17	Финансовые обязательства, приобретенные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		92 409 873	107 386 574
18	Выданные долговые обязательства	1.11	172 241 811	418 831 888
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		11 241 488	3 733 817
20	Учредительские обязательства		0	17 678 571
21	Прочие обязательства	1.12	178 617 873	240 044 323
22	Резервы на возможные потери по различным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям рекапитализации офшорных инв.		62 884 884	42 141 588
23	Всего обязательств		18 708 712 287	18 492 167 598
	<b>ИСТРИБЕИ СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
24	Средства акционеров (участников)	1.13	67 740 844	67 740 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмитентский доход		228 854 226	228 854 226
27	Резервный фонд		3 527 428	3 527 428
28	Переданы по справедливой стоимости ценные бумаги, относящиеся к активам для продажи, увеличенные на отложенные налоговые обязательства (увеличенные на налоговый налоговый актив)		91 467 823	79 908 044
29	Переданы прочие средства, учтенные на отложенные налоговые обязательства		79 007 964	41 408 504
30	Переданы обязательства (требования) по выданным долгосрочным вознаграждаемым		-17 582	0
31	Переданы неконтролируемые организации		0	0
32	Денежные средства (бухгалтерского финансирования (вклады и займы))		0	0
33	Неразмещенная прибыль (убыток) из отчетный период	5	1 201 628 452	1 291 282 888
34	Неразмещенная прибыль (убыток) из отчетный период	5	481 161 410	488 289 411
35	Всего собственных средств		1 299 147 732	2 428 920 845
	<b>ИТЕРАКЦИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Выданные обязательства кредитной организации		10 134 982 282	9 761 111 737
37	Выданные долговые обязательства (гарантии и поручительства)		1 241 452 124	1 244 474 928
38	Налоговые обязательства налогового характера		142 841	142 841

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.С.)

Место печати

М.М. Бушкова  
(И.О.С.)

## Приложение Б

Балансовая отчетность

Код тарифной зоны ОКАТО	Код кредитной организации (фиданто)	
	по ОКПО	регистрационный номер (корпоративный номер)
43250154000	00052037	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> О прибылях и убытках				
1	Продажи товаров, работ, в том числе:	6.1	2 632 179 794	2 879 765 048
1.1	от реализации кредитов и кредитных организаций		116 002 325	64 387 494
1.2	от бонд, кредитных облигаций, от выпускаемых кредитными организациями		1 758 369 151	1 867 144 838
1.3	от оказания услуг по финансовой помощи (депозиты)		1	12 826
1.4	от операций в ценных бумагах		158 879 229	148 311 712
2	Продажи товаров, работ, в том числе:	6.2	738 282 283	878 287 877
2.1	по привлеченным кредитным средствам кредитных организаций		59 798 230	64 286 238
2.2	по привлеченным средствам клиентов, по привлеченным кредитным организациям		658 868 958	799 461 848
2.3	по выданным долговым обязательствам		58 715 095	44 539 792
3	Чистые процентные доходы (убытки) от операций с кредитными активами		1 209 788 451	1 281 128 392
4	Минимальные резервы на возможные потери по кредитам, выданным и предоставленным займам, ссудам, разнесенным на корреспондентского счета, в том числе выданными кредитными организациями, в том числе:		-119 132 217	-87 881 869
4.1	минимальные резервы на возможные потери по привлеченным кредитным средствам		-8 935 487	-6 151 138
5	Чистые процентные доходы (убытки) от операций с кредитными активами, в том числе созданные резервы на возможные потери		1 180 656 194	1 131 674 492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, приобретенными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 983 193	-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, выданными и купленными 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		28 933 367	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		620 676	2 217 831
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		10 786 604	8 728 623
14	Коммиссионные доходы	6.4	472 537 811	380 818 735
15	Коммиссионные расходы	6.4	28 634 818	43 709 579
16	Минимальные резервы на возможные потери по ценным бумагам, выданным и купленным для продажи	6.4	0	-7 224
17	Минимальные резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.4	693 251	2 208 381
18	Минимальные резервы по прочим потерям		-111 546 688	-41 351 351
19	Прочие операционные доходы		48 280 335	33 975 420
20	Чистые доходы (расходы)		1 960 689 297	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 продолжающейся деятельности	7.2	663 689 403	498 289 534
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 818	212 478
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	8	638 864 585	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	498 269 432
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переоценены/реклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 549 363	-12 372 024
3.1	изменения фонда переоценки основных средств		-6 527 380	-12 372 024
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		-8 484 912	-11 670 166
6	Статьи, которые могут быть переоценены/реклассифицированы в прибыль или убыток, всего, 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	27 061 895
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		8 282 440	62 371 129
10	Финансовый результат за отчетный период		662 847 845	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	355 484 930
4	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	141 343 235	403 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 223 622 141	16 899 823 463
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	586 732 037
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	22 706 916 693
	<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	10 221 284 952
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	607 694 252
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	37 805 399
23	Всего обязательств		18 892 137 898	20 578 763 487

## 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, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив))		39 900 064	-46 427 290
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		45 400 901	66 357 126
30	Переоценка обязательств (требований) по выписке долгосрочных векселей/акций		0	0
31	Переоценка инструментов взносования		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>2 328 152 686</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

Курсовая (Г/платье)

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 включаются 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 включаются кредитными организациями		719 401 530	830 689 682
2.3	по выданным долговым обязательствам		54 509 217	54 772 749
3	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные маржи)		1 201 582 992	838 430 600
4	Изменение резервов 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	-258 867 154
4.1	изменение резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6 151 158	-8 908 580
5	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные маржи) после резервов на возможные потери		1 113 698 492	599 563 426
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	100 403 852
11	Частые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	18 832 916	-6 152 110
12	Частые доходы от операций с драгоценными металлами		2 217 651	183 131
13	Доходы от участия в работе других юридических лиц		8 735 629	2 764 201
14	Комиссионные доходы	6.3	380 618 710	287 700 676
15	Комиссионные расходы	6.3	43 783 179	31 759 333
16	Изменение резервов на возможные потери от ценных бумаг, выходящих в отчеты для продажи	3.4	-7 234	1 533 840
17	Изменение резервов на возможные потери от ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3.6	2 288 383	-5 133 700
18	Изменение резервов по прочим потерям		-41 991 330	-31 883 320
19	Прочие операционные доходы		33 635 428	46 009 708
20	Чистые доходы (расходы)		1 412 600 643	857 730 462
21	Операционные расходы	6.5	264 773 933	630 830 535
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	647 826 714	306 899 927
23	Исключенные (расходы) по налогам	6.6	149 682 281	88 312 620
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	900 186 693	219 587 306
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 987 230	-1 331 249
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 199 463	218 256 057

## 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, 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 (прибыли) по долгосрочным обязательствам работников по программам с установленными взысканиями		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		-11 620 766	-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, включенные в плановка для прибыли		58 302 380	178 888 250
6.2	компоненты фонда резервов на основные средства		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		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  
С. Москва  
(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 34 наименований.

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

Дата « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Студент \_\_\_\_\_ (В.В. Чувашов)