

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В КОММЕРЧЕСКОМ
БАНКЕ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
очно-заочной формы обучения, группы 06001381
Цуканова Марка Владимировича

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Быканова Н.И.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ	
1.1. Кредитный процесс в коммерческом банке и роль кредитной политики банка в его организации.....	6
1.2. Содержание основных этапов процесса кредитования клиентов в коммерческом банке.....	11
1.3. Способы организационно-технологических преобразований применительно к организации кредитного процесса.....	16
ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В ПУБЛИЧНОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ «СБЕРБАНК РОССИИ» И ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА ЕГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ	
2.1. Организационно-экономическая характеристика Банка	25
2.2. Основные направления кредитной политики и технология кредитного процесса в ПАО «Сбербанк».....	32
2.3. Оценка качества кредитного портфеля Банка.....	37
2.4. Предложения по совершенствованию технологии организации кредитного процесса в ПАО «Сбербанк».....	45
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	51
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	54
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	61

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы работы. Кредитная деятельность является одним из важнейших признаков банка, а уровень организации кредитного процесса - показателем всей работы банка и качества его менеджмента.

Неустойчивость международных финансовых рынков в последнее время оказывает непосредственное влияние на развитие бизнеса отечественных банков как финансовых посредников в контексте обеспечения роста всей российской экономики. Кредитная деятельность банков сворачивается, что ведет к падению темпов прироста активов национального банковского сектора. Ухудшается качество кредитного портфеля. Изменившиеся условия деятельности требуют корректировки ранее действующих подходов к организации кредитного процесса.

Степень научной разработанности проблемы. Основы организации кредитных отношений коммерческих банков с клиентами-ссудозаемщиками довольно широко освещены в отечественной экономической литературе, в частности в работах Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, Е.П.Жарковской, И.В.Пещанской, Е.В. Тихомировой. В исследованиях пристальное внимание уделяется управлению кредитным риском на основе анализа различных сторон самого заемщика, кредитуемой сделки, дополнительного обеспечения кредита. Вместе с тем вопросы корректировки кредитной политики банка в условиях меняющейся рыночной конъюнктуры, экономической ситуации в стране при инерции уже существующего кредитного портфеля освещены в меньшей степени. Все это и определило актуальность выбора темы данной дипломной работы.

Целью выпускной квалификационной работы является определение основных направлений совершенствования организации кредитного процесса в коммерческом банке на основе исследования практики кредитования клиентов в коммерческом банке.

Достижение данной цели предполагает решение следующих **задач**:

- охарактеризовать кредитный процесс в коммерческом банке и определить роль кредитной политики банка в его организации;
- изучить содержание основных этапов процесса кредитования клиентов в коммерческом банке и направления анализа качества кредитного портфеля;
- исследовать особенности практики организации кредитных отношений Банка с клиентами;
- дать оценку эффективности организации кредитного процесса на основе анализа качества кредитного портфеля Банка;
- определить направления совершенствования организации кредитных отношений с учетом текущих тенденций развития отечественного рынка кредитных банковских услуг.

Объектом исследования является процесс организации кредитного процесса в коммерческом банке.

Предметом исследования выступает система экономических отношений, возникающих между коммерческим банком и его клиентами—заемщиками по поводу предоставления им в ссуду кредитных ресурсов.

Теоретической основой для написания выпускной квалификационной работы послужили федеральное законодательство России и нормативно-правовые акты Центрального банка РФ, журнальные статьи, монографии и учебные пособия по исследуемой тематике.

В качестве **информационной базы** использовались материалы исследуемого Банка, регламентирующие организацию его кредитной деятельности, бухгалтерская и финансовая отчетность ПАО Сбербанк.

В качестве **методологической** основы были использованы диалектический метод познания, статистический, абстрактно-логический, расчетно-конструктивный, экономико-математический и другие методы.

В процессе исследования использованы данные Центрального Банка Российской Федерации, законодательные и нормативные акты РФ, информация периодических изданий, Интернет, а также регламентирующие документы коммерческих банков.

Практическая значимость работы заключается в том, что предложенные мероприятия по повышению эффективности осуществления кредитного процесса и в целом кредитной политики банка могут быть использованы коммерческим банком при разработке кредитной политики и Стратегии развития Банка на период 2018-2020 гг.

Структура работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, основной части, включающей две главы, заключения и списка литературы, содержащего 57 наименований. Работа изложена на 61 страницах текста. Расчеты оформлялись в виде таблиц, общее количество которых составило 10 и рисунков, общее количество которых составило

ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

1.1. Кредитный процесс в коммерческом банке и роль кредитной политики банка в его организации

Процесс предоставления банковской ссуды называется кредитным процессом. Под организацией кредитного процесса в банке понимаются «техника и технология кредитования с целью соблюдения законодательных норм банковской деятельности, снижения кредитного риска и получения достаточной прибыли от совершенной кредитной сделки» [22, с. 248].

Иными словами, кредитный процесс – это приемы и способы реализации кредитных отношений, расположенных в определенной последовательности и принятые данным банком.

Основой организации кредитной деятельности банка является его кредитная политика. Кредитная политика коммерческого банка представляет собой совокупность различных факторов, документов и действий, которые определяют развитие коммерческого банка в области кредитования всех своих клиентов. Кредитная политика необходима для определения задач и приоритетов кредитной деятельности банка, средств и методов их реализации, и, конечно же, принципов и порядка организации кредитного процесса. Данная политика является обязательным условием разработки системы документов, которые регламентируют процесс кредитования, таким образом, создается основа организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности [2, с. 288].

Кредитная политика коммерческого банка обязана содержать правила реализации конкретных целей, а также стандарты и инструкции, которые представляют собой методическое обеспечение ее реализации.

Кредитная политика всегда разрабатывается высшим руководством банка, естественно, в рамках принятой стратегии развития, кредитным комитетом, а утверждается Правлением банка и окончательно принимается Советом директоров.

Можно утверждать, что кредитная политика коммерческого банка строится на взаимосвязи его кредитной стратегии и кредитной тактики [1, с. 79]. Стратегия необходима для того, чтобы можно было правильно определить основные принципы, приоритеты и цели конкретного банка на кредитном рынке, а тактика, параллельно работая со стратегией, подразумевает под собой конкретные финансовые инструменты, которые используются банком для того, чтобы произвести реализацию его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, и порядок организации кредитного процесса.

Сущность любой кредитной политики коммерческого банка заключается в ее функциях. Условно они подразделяются на две группы: функции, которые присущие различным элементам банковской политики, и специфические, которые отличают кредитную политику от других элементов банковской политики.

Функциями кредитной политики являются [5, с. 543]:

– первая функция называется коммерческой. Ее суть заключается в том, что банк получает прибыль от проведения различных операций, в частности, кредитных;

– второй функцией служит стимулирующая функция. Ее суть заключается в стимулировании накопления временно свободных денежных средств в банке и в их рациональном использовании. Логично предположить, что вкладчики и заемщики имеют разные стимулы. Клиенты банка рассчитывают на процентный доход от средств, которые они поместили на депозит, а у заемщиков главной целью является покрытие временной потребности в дополнительных средствах, при этом стимулом для погашения задолженности в максимально короткие сроки

является необходимость уплаты процентов банку за пользование ссудой. Для банка стимулирующая функция кредитной политики необходима для привлечения наиболее дешевых ресурсов на рынке на относительно длительный срок и, разместить их с максимальной для себя выгодой;

– третья функция называется контрольной. Смысл данной функции проявляется в том, что кредитная политика позволяет контролировать процесс привлечения и использования кредитных ресурсов с учетом тех приоритетов, которые определены в кредитной политике конкретного банка.

Специфическая функция кредитной политики всего одна, но она не менее важна. Ею является оптимизация кредитного процесса, которая направлена на достижение цели кредитной политики.

Разработка кредитной политики банка зависит от большого количества факторов. Все факторы можно разделить на макрофакторы и микрофакторы.

Макрофакторами являются факторы, которые влияют на формирование и развитие кредитной политики банка, но сам банк влиять на них не может [3, с. 154]. Такими факторами являются:

- кредитная политика организаций-конкурентов;
- потенциал и экономические особенности региона, в котором работает банк;
- состояние и уровень развития денежного рынка страны;
- макроэкономическая ситуация в стране в целом и тенденции ее развития;
- законодательные ограничения на объем кредитных операций.

На микрофакторы банк может воздействовать, так как они связаны с его деятельностью. Микрофакторами кредитной политики являются:

- квалифицированность банковского персонала;
- ресурсная база банка;
- процентная политика банка в области привлечения ресурсов и их размещения в кредиты;

- обеспечение банковского персонала необходимыми информационными и рабочими материалами;
- готовность персонала банка к работе с различными категориями заемщиков;
- клиентская база банка.

Многолетний опыт показывает, что кредитная политика банка должна включать следующие элементы:

- управление кредитным риском;
- разработка ряда внутрибанковских нормативных документов по кредитованию;
- управление кредитным портфелем.

Формирование кредитной политики коммерческого банка предполагает:

- определение общих положений и целей кредитной политики;
- организацию кредитного процесса на различных этапах реализации кредитного договора;
- создание аппарата управления кредитными операциями и наделение полномочиями сотрудников банка;
- осуществление банковского контроля и управление кредитным процессом.

В России отношение к разработке кредитной политики до сих пор неоднозначно. Многие российские банки подходят к этому вопросу формально. Они определяют только текущие цели в области кредитования, не связывая их со стратегическими задачами банка, и не проводят соответствующие исследования рынка. Такие банки, как правило, проводят слишком рискованную кредитную политику.

Разработка и проведение банком кредитной политики базируется на определенных принципах, таких как [4, с. 408]:

- предоставлять ссуды на финансирование экономически перспективных, рентабельных проектов, которые соответствуют

стратегическим целям банка;

- допускать только такой характер риска, который позволяет создавать активы высокого качества и обеспечивать постоянный целевой уровень доходности;

- создать высокопрофессиональный коллектив кредитных работников, которые могут обеспечить высокое качество кредитного портфеля банка;

- развитию долгосрочных отношений с клиентами, которые приносят доход;

- избегать использования неоправданных методов кредитования.

В основе кредитной политики обязаны лежать два самых главных принципа: доходность и надежность размещения средств. Консервативная кредитная политика, которая проводится банком, и опыт работы, который был получен на рынке кредитных услуг, необходим для того, чтобы банк мог совмещать увеличение кредитного портфеля с высоким уровнем его надежности.

В условиях стабильного развития экономики и ориентации на экономический рост, кредитование направлено на развитие производства: приобретение нового оборудования, строительство всевозможных объектов промышленности и аграрного сектора, инфраструктуры. В такие периоды резко возрастает спрос на потребительские кредиты и ипотеку.

Основными направлениями кредитования являются:

- предоставление кредитов в оборотные средства крупных промышленных предприятий;

- кредитование организаций-нерезидентов в валюте;

- кредитование банков;

- кредитование предприятий и организаций для реализации конкретных коммерческих проектов;

- кредитование населения.

Кредитование населения или, как принято говорить, физических лиц в последние годы стало играть ведущую роль. Большинство банков выделило его в качестве приоритетного направления в своей кредитной политике.

Следует также отметить, что любой банк старается придерживаться такого подхода к анализу своих кредитных рисков и принятию решений по кредитным проектам, который будет строго систематизирован. Обязательным требованием к заемщику является наличие его счета в банке.

Необходимо вводить систему жесткого мониторинга состояния ссудной задолженности и финансового положения заемщика, что приведет к своевременному выявлению проблемных кредитов и незамедлительному принятию необходимых для их устранения мер.

1.2. Содержание основных этапов процесса кредитования клиентов в коммерческом банке

Как известно, кредитный процесс - это приём и способы реализации кредитных отношений, расположенных в определённой последовательности и принятые данным банком. Через процесс краткосрочного и долгосрочного кредитования происходит функция перераспределения денежных средств в финансовой системе страны.

Процесс кредитования является сложной процедурой, состоящей из нескольких взаимодополняемых стадий, пренебрежение каждой из которых чревато серьёзными ошибками и просчётами.

Процесс кредитования делится на несколько этапов, каждый из которых вносит свой вклад в качество кредита и определяет степень его надёжности и прибыльности. Этапы кредитования рассмотрены в таблице 1.1. [2].

Этапы процесса кредитования

№ п/п	Наименование этапа
1	Рассмотрение заявки на получение кредита и интервью с будущим заемщиком
2	Изучение кредитоспособности клиента и оценки риска по ссуде
3	Подготовка и заключение кредитного соглашения
4	Сопровождение кредита
5	Погашение кредита

Чтобы получить кредит, клиент представляет в банк заявку, в которой указаны исходные сведения о запрашиваемой ссуде: цель, размер кредита, вид и сроки ссуды, обеспечение ее возврата. К заявке нужно приложить минимальный набор установленных банком документов: Эти документы изучает инспектор кредитного отдела. С заемщиком проводят интервью о предстоящей сделке, источниках погашения кредита, обеспечении возврата ссуды.

Данная беседа имеет важное значение для решения вопроса о выдаче ссуды. Она позволяет выяснить множество мелких, но важных деталей кредитной заявки, составить психологический портрет заемщика, выяснить реалистичность его оценок положения и перспектив развития фирмы. Заявки, которые связаны с финансированием новых предприятий, не имеющих финансовых отчетов или каких-либо документов, требуют изучения бизнес-плана и технико-экономического обоснования возврата ссуды.

В заявке содержатся основные параметры кредитной операции, а именно - это цель и сумма запрашиваемого кредита, срок кредита и порядок его погашения, схема уплаты процентов. Банк при рассмотрении заявки о предоставлении кредита подробно анализирует информацию, содержащуюся в прилагаемом к ней пакете документов. При этом копии учредительных документов компании - потенциального заемщика должны быть нотариально заверены.

В коммерческих банках кредитная заявка рассматривается в составе сопроводительных документов, представленных на рис.1.1.



Рис.1.1. Пакет сопроводительных документов к заявке на кредит.

После первичного изучения документов и беседы с заемщиком кредитный инспектор должен принять решение: продолжить работу с этим клиентом или дать отказ. Если предложения клиентов расходятся с аспектами банковской кредитной политики, то заявку отклоняют.

При отклонении заявки нужно аргументированно объяснить клиенту причины, по которым банк не может предоставить кредит. Если кредитный инспектор принял решение о возможности работы с заемщиком, то документы передают юристам либо другим специалистам банка для того, чтобы контролировать кредитные риски и минимизировать их. На основе этих документов изучают кредитную историю клиента, определяют законность проводимой сделки, его имущественные права и другие вопросы

При анализе кредитоспособности заемщика используют данные, взятые из финансовой отчетности, которые предоставило предприятие, и материалы, которые имеются у контрагентов. Сведения о заемщике, также, можно запросить у банков или у других финансовых учреждений, с которыми ранее работал клиент. Эти учреждения могут предоставить

данные о размерах депозитов предприятия или о непогашенных задолженностях. При анализе кредитоспособности определяют статус клиента, его финансовое положение, возможность погашения ссуды и выплаты процентов по ней.

При принятии решения о дальнейшей работе с заемщиком пакет документов клиента и аргументированные выводы специалистов банка передаются на рассмотрение в кредитный комитет. Там снова проводят экспертизу документов и принимают решение о том целесообразно ли выдать кредит данному клиенту. В случае положительного ответа с заемщиком заключают кредитный договор, в котором предусматриваются следующие пункты:

- суть кредитных сделок;
- суммы и сроки предоставления кредитов;
- вид кредита;
- способ предоставления кредита;
- права и обязанности клиентов;
- права и обязанности банка;
- порядок разрешения споров;
- сроки действия договора;
- юридические адреса сторон[3].

После того, как кредитный договор и приложения к нему подписаны, кредитная сделка приобретает юридическую силу. Денежные средства в соответствии с условиями договора переводятся на расчетный счет клиента и оказываются в его распоряжении.

Затем осуществляется сопровождение кредита, которое включает в себя начисление и взимание процентов, контроль наличия и сохранности предмета залога, формирование резерва возможных потерь по ссуде, оценку финансового положения клиента, погашение ссуды в соответствии с условиями договора и многие другие мероприятия

Для различных групп клиентов разрабатывается различный состав пакетов документов. При этом, в состав примерного пакета документов включают следующие документы:

1. Анкета заемщика (аналогичная анкета заполняется поручителем, гарантом или залогодателем).

2. Учредительные документы:

- нотариально заверенные копии учредительных документов;
- выписка из ЕГРЮЛ на дату обращения в банк;
- нотариально заверенная карточка с образцом подписей и оттиском печати;
- копии протоколов заседаний соответствующих органов юридических лиц;
- нотариально заверенная копия свидетельства Федеральной налоговой службы о постановке на учет в налоговом органе юридического лица.

3. Финансовые документы заемщика:

- копии бухгалтерской отчетности за последние 2 - 5 отчетных дат в полном объеме, заверенные подписью руководителя и печатью заемщика;
- справки банков об остатках денежных средств на расчетных и текущих счетах;

4. Документы по предоставляемому обеспечению:

– При залоге недвижимости:

1) документ, подтверждающий право собственности заемщика на объект недвижимости, заявленный в качестве залога;

2) документ о территориальных границах земельного участка, выданный заемщику комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;

При принятии в залог объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества, необходимо провести его оценку. Имущество заемщика, указываемое в качестве залога, должно быть в обязательном

порядке застраховано, поэтому заключается трехстороннее соглашение между страховой компанией, заемщиком и банком.

Таким образом, процесс рассмотрения заявки состоит в проведении экономистом кредитного отдела проверки предоставленных клиентом анкеты и документов. После чего в обязательном порядке кредитное подразделение передает пакет документов на рассмотрение в юридический отдел и службу безопасности банка.

По результатам выполненных проверок юридический отдел и служба безопасности банка составляют письменные заключения на предоставление кредита, которые передаются в кредитное подразделение.

Чтобы снизить риски, кредитные организации стали предъявлять более жесткие требования к месту работы клиента, профессиональному стажу, подтвержденному уровню доходов и кредитной истории. С отрицательной кредитной историей станет практически невозможно получить одобрение на кредит.[1]

Таким образом, услуга по предоставлению кредитов во многих случаях индивидуальна. Ставки и объемы ссуд определяются, исходя из возможностей заемщика, размеров предприятия, рентабельности и окупаемости компании. Как правило, банки имеют отдельные программы кредитования малого и среднего бизнеса. Предлагают свои услуги в области микрокредитования, кредиты для участников тендеров и прочие кредитные продукты.

1.3.Способы организационно-технологических преобразований применительно к организации кредитного процесса

Грамотно сформированная организация кредитного процесса непосредственно влияет на стабильность и эффективность деятельности коммерческих банков. Традиционно конкурентными преимуществами кредитной организации мы называем все возможности, которые выделяют ее

из банковского сектора и являются ее индивидуальными преимуществами перед остальными своими конкурентами. Большой конкурентоспособностью будет обладать тот, у кого более современные механизмы оптимизации и управления кредитным процессом как важнейшим базовым бизнес-процессом банка.

В этой связи, разработка и внедрение современных технологий в банковскую практику позволит:

- улучшить качество кредитных операций, значительно снизив временные затраты на их проведение;
- снизить уровень рисков невозврата кредитов;
- повысить продажи банковских продуктов и услуг;
- минимизировать расходы на осуществление кредитных операций, при этом повышая рентабельность деятельности банка;
- усилить мотивацию сотрудников подразделений банка, вовлеченных в кредитный процесс, а также улучшить качество кредитного менеджмента.

Рассмотрение в экономической литературе таких вопросов, как описание, оценка и совершенствование кредитного процесса не полностью исследует анализ его системообразующих элементов.

Объектом исследования и модернизации в коммерческих банках, на наш взгляд, должен стать механизм кредитного процесса, который представляет собой организацию управления процессами в области кредитования, направленную на удовлетворение потребностей коммерческого банка и его контрагентов (кредитных организаций, предприятий и других заинтересованных сторон).

Организация кредитного процесса представляет собой совокупность элементов, приведенных ниже:

- непосредственное проведение кредитных операций–взаимодействие с клиентом, рассмотрение необходимых документов, регистрация фактов кредитных сделок, подготовка кредитной документации и т. п.;
- принятие решения о предоставлении кредита либо об отказе в

выдаче кредита, изменении условий кредитного договора, пролонгации ссуд, о реструктуризации кредита;

– управление кредитными рисками и кредитным портфелем банка [5;30].

Основу организации кредитного процесса составляют факторы, которые непосредственным образом оказывают на нее влияние. Совокупность данных факторов нуждается в определённой систематизации, требует выделения наиболее существенных из них.

Под фактором понимается движущая сила экономических, производственных процессов, влияющих на результаты экономической и производственной деятельности [8; 93].

Нам представляется возможным выделить применительно к кредитному процессу три группы конкурентных преимуществ: динамические способности, внутренние и внешние факторы.

Динамические способности:

- высокая скорость подготовки кредитных заявок;
- быстрый обмен информацией по ходу кредитного процесса;
- быстрая обучаемость сотрудников;
- внедрение инновационных технологий в процесс кредитования;
- динамика финансовых показателей кредитной организации.

Выделим внутренние факторы по отношению к кредитной организации.

Рассмотрим масштаб деятельности банка и механизм его влияния на кредитный процесс, который включает следующие факторы:

- деятельность крупных банков требует четкой и прозрачной системы поступления информации. Это важно для контроля и управления банком. В небольшой кредитной организации потребность подобной системы значительно ниже. Также для банка, осуществляющего торговлю акциями на рынке, а также выпускающего облигационные займы, обязательное требование к качественной информации [1;128].

– небольшой банк, как правило, находится в одном регионе, тогда как крупный банк обладает широкой филиальной сетью. В этой связи, необходимым является описание организационных особенностей кредитования в филиалах, установление лимитов кредитования по регионам присутствия и др.

– масштаб деятельности банка также оказывает влияние на количественные и качественные характеристики клиентов и разнообразие кредитных продуктов.

– также они влияют на организацию кредитования, например, самостоятельное кредитование или синдикация и т.д.

– больше ресурсов на модернизацию кредитного процесса у крупного банка.

– крупные банки дешевле привлекают ресурсы на рынке к тому же население хранит свои сбережения, как правило, в крупных банках.

– масштабы банка оказывают влияние на организационную структуру как банка в целом, так и на механизм кредитного процесса банка [4;46].

Другим не менее важным направлением, влияющим на организацию кредитного процесса в банке является структура ресурсной базы, которая:

– определяет формы привлечения ресурсов для кредитного процесса банка, влияет на уровень рентабельности кредитных продуктов;

– оказывает влияние на характеристики продуктов (по срокам, стоимости);

– действует на определение стратегии в области кредитования.

Фактор структуры ресурсной базы банка ограничивает часть клиентов, так как стоимость ресурсов определяет нижнюю границу стоимости продуктов.

На формирование стратегии в области кредитования оказывают влияние такие факторы, как направления деятельности и специализация банка, они определяют:

- специализацию кредитования и, соответственно, наибольший удельный вес специализированного объекта кредитования в кредитном портфеле;

- определенную квалификацию сотрудников;
- соответствующие специализации кредитования продукты;
- потенциальных клиентов;
- структуру ресурсной базы, поскольку специализация определяет сроки и размеры кредитования [6;39].

Механизм влияния других внутренних факторов на организацию кредитного процесса структурирован в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Механизм влияния внутренних факторов на организацию кредитного процесса

Название фактора	Влияние на организацию кредитного процесса
Виды кредитных продуктов	<ul style="list-style-type: none"> - влияют на структуру кредитного процесса(появление новых подразделений, отвечающих за сложные финансовые продукты, продукты документарного бизнеса и т.д.); - определяют систему оценки рисков; - требования к квалификации; - перечень структурных подразделений;
Продолжительность функционирования банка	<ul style="list-style-type: none"> - у банка, существующего уже давно, сформирован свой кредитный процесс, что определяет конкурентоспособность банка; - у такого банка существует больше сложностей с перестройкой кредитного процесса; - чем дольше функционирует банк, тем больше видов кредитных продуктов он предлагает, у него широкая ресурсная база, таким образом, больше возможностей для модернизации кредитного процесса;
Организационная структура банка	<ul style="list-style-type: none"> - четко выстроенная организационная структура значительно повышает эффективность кредитного процесса;
Кредитные риски	<ul style="list-style-type: none"> - определяют кредитную политику банка; - разделяют кредитный процесс на зоны риска; - определяют запретные зоны кредитования; - определяют регламент деятельности подразделений, задействованных в кредитном процессе; - изменения в структуре рисков влияют на организацию кредитного процесса (например, в период кризиса усиливаются требования к финансовому положению заемщиков);
Порядок организации	<ul style="list-style-type: none"> - определяет порядок взаимодействия подразделений

кредитного процесса	банка; - время на проведение операций;
Стратегия и тактика в области кредитования	- кредитная политика банка влияет на виды кредитных продуктов, определяет специализацию по отраслям и т.д. - определяет перечень подразделений банка, вовлеченных в кредитный процесс, порядок взаимодействия;
Информация	- оказывает влияние на скорость прохождения кредитных заявок; - определяет возможности привлечения внешних ресурсов; - влияет на выбор подхода к оценке рисков в рамках кредитного процесса;
Организационная культура	- определяет скорость и качество организации кредитного процесса банка; - влияет на формирование стратегии банка;
Компетентность сотрудников банка	- оказывает влияние на взаимоотношения банка с клиентами; - позволяет уменьшить операционный риск; - компетентность руководства оказывает влияние на применение современных методик модернизации кредитного процесса.

Рассмотрим внешние факторы по отношению к банку, влияющие на определение стратегии в области кредитования, следующие:

- взаимоотношение с инвесторами, акционерами, долгосрочными партнерами, государственными и муниципальными органами;
- политическая обстановка в стране;
- реальные и потенциальные клиенты, их потребности;
- внешняя информация;
- международный опыт организации кредитного процесса;
- российское законодательство в банковской сфере.

Взаимоотношение с инвесторами, акционерами, долгосрочными партнерами, государственными и муниципальными структурами воздействует на структуру ресурсной базы банка, направленную на кредитование, и, соответственно, оказывает влияние на размер процентных ставок по кредитным продуктам. Данный фактор определяет виды кредитных продуктов, состав клиентов.

Государственная поддержка бизнеса влияет на оценку рисков банком путем принятия на себя доли рисков по сделке посредством механизма государственных гарантий, участия в капиталах компаний, а также целевого финансирования проектов.

Реальные и потенциальные клиенты и их потребности воздействуют на образование новых кредитных и иных продуктов банка, продаваемых не отделимо от кредитных продуктов, также на изменения кредитной политики. Также в зависимости от клиента скорость рассмотрения кредитной заявки может отличаться. В связи с этим, необходимо учитывать потребности клиентов в рамках организации кредитного процесса [7;135].

Политическая обстановка в стране оказывает влияние на возможность привлечения иностранного капитала для его использования в кредитном процессе, на специфику банковских документов, регламентирующих деятельность в области кредитования. Внешняя информация (например, рейтинговые агентства Moody's, Standard&Poor's) определяет методику оценки рисков.

Также на организацию кредитного процесса оказывают влияние: центральный банк, государственные органы, информационные агентства.

Иностранные банки приносят технологии на российский рынок, в том числе в области организации кредитного процесса. Это может быть неофициально, например, через переход сотрудников из иностранных банков в российские банки.

Необходимо учесть, что организация кредитного процесса должна соответствовать нормативам Центрального Банка, а также другим нормативным и правовым актам РФ. Соответственно, стандарты банковской деятельности, законодательно закрепленные в области кредитования способны вызвать импульс к модернизации кредитного процесса в кредитных организациях.

Важно отметить, что указанные конкурентные преимущества, кредитной организации в основном имеют нематериальный характер, а

именно, относятся к нематериальным активам банка, которые в современную эпоху информатизации вносят существенный вклад в повышение стоимости банка, оказывают влияние на его конкурентоспособность.

На наш взгляд, на формирование и достижение конкурентных преимуществ банка влияют наличие следующих условий:

- кредитная организация должна постоянно стремиться к осуществлению инновационной деятельности, внедрению новых технологий. Для этого необходимо наличие соответствующей квалификации персонала.

- кредитная организация должна выделяться динамическими способностями быстрого внедрения инноваций, необходимых клиентам для приспособления к изменениям бизнес-среды;

- кредитная организация должна стремиться к привлекательности бренда, имиджа, эффективности организационной структуры, кредитного процесса, к повышению уровня профессионализма и квалификации сотрудников.

Унификация качества обслуживания клиентов, внедрение новейших разработок в области информационных технологий, риск-менеджмента, оперативность кредитного обслуживания клиентов, автоматизирование системы документооборота – те факторы, которые, на наш взгляд, составляют основу для успешной и конкурентной организации кредитного процесса коммерческого банка.

Таким образом, стратегия и тактика банков в области получения и предоставления кредитов составляет суть их кредитной политики. Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику с учетом факторов, оказывающих наиболее важное влияние на его работу. Современная практика кредитования включает несколько основных этапов, предусмотренных документах о кредитной политике. Этими этапами являются рассмотрение кредитной заявки и собеседование с заемщиком; изучение его кредитоспособности и оценка кредитного риска; подготовка и заключение

кредитного договора. Всё вышесказанное и есть слагаемое успешного кредитования.

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В ПУБЛИЧНОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ «СБЕРБАНК РОССИИ» И ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА ЕГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

2.1. Организационно-экономическая характеристика Банка

Полное наименование банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России». Сокращенное фирменное наименование банка: ПАО Сбербанк.

Основным акционером банка является: Центральный банк Российской Федерации.

Центральный офис банка расположен по адресу: 117997, Россия, Москва, ул. Вавилова, д. 19.

Основной деятельностью ПАО Сбербанк являются банковские операции. Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1481, выданной Банком России 8.08.2013 года.

ПАО Сбербанк это треть ее банковской системы РФ. На долю ПАО Сбербанк по общему объему активов приходится 29,4% совокупных банковских активов (по состоянию на 1 августа 2016 года).

ПАО Сбербанк - основной кредитор российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов.

Сберегательный банк РФ строит свою политику так, чтобы при любых условиях, при любых колебаниях финансового рынка оставаться самым доступным, самым надежным, самым привлекательным для людей банком в России. Вместе с тем, Сбербанк не первый год всерьез осваивает операции с юридическими лицами, активно работает на всех сегментах денежного и фондового рынков, реализуя тем самым главную стратегическую линию, определенную «Концепцией развития Сберегательного банка РФ до 2014

года» и направленную на развитие Банка как универсального кредитно-финансового инструмента при сохранении лидирующего положения в сфере обслуживания частных лиц.

Сбербанк России сегодня - это крупнейший коммерческий банк страны. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 млрд. рублей, он равен общей сумме номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Сбербанк сегодня — это 12 территориальных банков и более 16 тысяч отделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов.

Только в России у Сбербанка более 110 миллионов клиентов — больше половины населения страны, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются около 11 миллионов человек.

Стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, Сбербанк с каждым годом все более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов.

Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт. Совместный банк, созданный Сбербанком и BNP Paribas, занимается POS-кредитованием под брендом Cetelem, используя концепцию «ответственного кредитования».

Среди клиентов Сбербанка — более 1 млн предприятий (из 4,5 млн зарегистрированных юридических лиц в России). Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 35% корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть — это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

Для оценки экономической деятельности ПАО Сбербанк необходимо повести анализ финансовых показателей банка за 2014-2016гг. (таблица 2.1).

Таблица 2.1

Динамика финансовых показателей ПАО Сбербанк
за 2014-2016гг., млрд.руб.

Показатель	Года			Темп прироста, %	
	2014	2015	2016	2015г./ 2014г.	2016г./ 2015г.
Процентные доходы	1 661,9	1 999,0	2 079,7	20,29	4,04
Процентные расходы	702, 2	1132,4	878,2	61,27	-22,45
Чистые процентные доходы	959,7	866,6	1201,6	-9,70	38,64
Комиссионные доходы	241,1	297,7	360,6	23,47	21,13
Комиссионные расходы	23, 9	31,7	43,7	32,67	37,60
Чистые совокупные доходы	1 027,9	926,7	1 412,6	-9,84	52,43
Операционные расходы	598,7	619,8	764,7	3,53	23,38
Прибыль до налогообложения	598,7	306,9	647,9	-48,74	111,11
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	117,9	88,5	149,6	-24,99	69,02
Прибыль (убыток) после налогообложения	311,2	218,4	498,3	-29,83	128,17
Величина активов	21 746,7	22 706,9	21 721,1	4,42	-4,34
Чистая ссудная задолженность	15 889,8	16 869,8	16 221,6	6,17	-3,84
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 026,7	17 722,4	16 881,9	26,35	-4,74
Собственные средства банка	1 982,3	2 328,2	2 828,9	17,44	21,51
Рентабельность собственных средств	14,8	10,2	20,8	-31,08	103,92
Рентабельность активов	1,4	0,9	2,1	-35,71	133,33

По результатам таблицы 2.1 можно сделать вывод, что чистый процентный доход банка в 2016 году увеличился на 38,64% и превысил 1,2 трлн. руб. Процентные доходы возросли на 4,04% за счет роста объема работающих активов.

Процентные расходы сократились на 22,45% за счет оптимизации структуры средств клиентов в пользу более дешевых ресурсов, а также за счет снижения уровня процентных ставок относительно 2015 года.

Комиссионные доходы увеличились по сравнению с 2015 годом на 21,13% до 360,6 млрд. руб. Основной прирост комиссионного дохода обеспечили услуги эквайринга и другие операции с банковскими картами, банковское страхование и расчетно-кассовое обслуживание.

Операционные расходы увеличились на 23,38%, что существенно ниже темпа роста операционных доходов до резервов. Невысокий темп роста операционных расходов обеспечен несмотря на проведенную индексацию заработной платы сотрудников. Банк продолжает программу повышения эффективности и снижения своих операционных издержек, некоторый рост расходов в декабре носит сезонный характер.

Прибыль до уплаты налога на прибыль составила 647,9 млрд. руб., что в 2 раза больше чем в 2015 году. Чистая прибыль банка в 2016 году также возросла в 2 раза. В настоящее время ПАО Сбербанк проводит переоценку имущества, результаты которой будут отражены в событиях после отчетной даты.

Рассмотрим состав и структуру актива баланса ПАО Сбербанк за последние 3 года, представлена в таблице 2.2.

Активы банка по итогам 2016 года снизились на 4,43% по отношению в 2015 году, это связано с уменьшением денежных средств, средств в кредитных организациях, финансовых активов, чистой ссудной задолженности и основных средств банка.

Таблица 2.2

Структура актива баланса ПАО Сбербанк за 2014-2016 г., млн. руб.

Показатели	2014 год		2015 год		2016 год	
	сумма, млн. руб.	в % к итогу	сумма, млн. руб.	в % к итогу	сумма, млн. руб.	в % к итогу
Денежные средства	1240,7	5,7	732,7	3,23	614,8	2,83
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	369,7	1,7	586,7	2,58	967,2	4,45
Средства в кредитных организациях	356,5	1,64	355,9	1,57	347,9	1,6
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825,7	3,4	405,9	1,79	141,3	0,65
Чистая ссудная задолженность	15 889,4	73,1	16 869,8	74,3	16 221,6	74,68
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1745,5	8,03	2316,4	10,2	2269,6	10,45
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366,5	1,69	436,5	1,92	455,9	2,1
Требование по текущему налогу на прибыль	67,8	0,31	19,7	0,09	8,1	0,04
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478,6	2,2	473,3	2,08	469,1	2,16
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	9,8	0,04	8,1	0,04
Прочие активы	407,2	1,87	505,7	2,23	217,3	1
Всего активов	21 746, 7	100	22 705,9	100	21 721,2	100

Чистая ссудная задолженность в 2016 году сократилась на 3,84% по сравнению с 2015 годом. Это произошло в результате сокращения кредитного портфеля банка на 535 млрд. руб. за счет переоценки валютных кредитов и досрочных погашений кредитов рядом крупных клиентов.

Рассмотрим состав и структуру пассива баланса ПАО Сбербанк за последние 3 года, представлена в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Структура пассива баланса ПАО Сбербанк за 2014-2016 г., млрд. руб.

Показатели	2014 г.		2015 г.		2016 г.	
	сумма, млн. руб.	в % к итогу	сумма, млн. руб.	в % к итогу	сумма, млн. руб.	в % к итогу
Всего обязательств в т.ч.	19 764,4	90,95	20 378,7	89,75	18 892,2	
кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	3 515,8	16,17	768,9		581,2	
средства кредитных организаций	794,8	3,65	618,4		364,5	
средства клиентов, не являющихся организациями	14026,7	64,52	17722,4		16881,9	
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617,9	2,84	228,2		107,6	
выпущенные долговые обязательства	513,4	2,36	647,7		610,9	
обязательство по текущему налогу на прибыль	2,2	0,01	5,4		5,7	
отложенное налоговое обязательство	42,9	0,20	93,3		17,9	
прочие обязательства	216,3	1,00	256,6		280,2	
резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36,5	0,20	37,8		42,1	
Итого источников собственных средств	1 982,3	9,05	2 238,1		2 828,9	
Всего пассивов	21 746,7	100,00	22 705,9	100,00	21 721,2	100,00

В пассивах большую часть занимают средства клиентов, не являющихся организациями - более % от всех пассивов.

Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ в 2016 году сократились на 2934,6 млрд. руб., по сравнению с 2014 годом. Средства кредитных

организаций в 2016 году сократились на 430,4 млрд. руб. Средства клиентов, не являющихся организациями, нарушают сложившуюся тенденцию и в 2016 году возросли на 2855,3 млрд. руб. Всего обязательств сократилось на 872,3 млрд. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями за последний год уменьшились на 4,74%, это связано с сокращением средств юридических лиц.

Собственный капитал ПАО Сбербанк в 2016 году увеличился на 21,51% и составил 2,8 трлн. руб. Рост показателя стал следствием переоценки стоимости ценных бумаг и увеличения нераспределенной прибыли банка.

Таким образом, проведя оценку организационно-экономической характеристика ПАО Сбербанк можно сделать выводы, что титул старейшего и крупнейшего банка России не мешает ему открыто и добросовестно конкурировать на банковском рынке с учетом финансовых и технологических перемен. ПАО Сбербанк не только шагает в ногу с современными тенденциями рынка, но и опережает их, уверенно ориентируясь в стремительно меняющихся технологиях и предпочтениях клиентов. Проанализировав финансовые показатели банка необходимо отметить улучшение отношения расходов к доходам и увеличение покрытия операционных издержек комиссионными доходами, а также рост прибыли банка. В совокупности это существенно снижает чувствительность банка к возможному сокращению маржинальности банковского бизнеса и позволяет сделать выводы о конкурентоспособности, прибыльности и эффективности деятельности коммерческого банка.

2.2. Основные направления кредитной политики и технология кредитного процесса в ПАО «Сбербанк»

Сберегательный банк является одним из крупнейших лидеров банковской структуры России. Кредитное учреждение «Сберегательный банк России» организовало успешную работу по повышению конкурентоспособности предоставляемых услуг. В результате внедрения инновационных предложений увеличилась клиентская база, число высококвалифицированных специалистов, повысился бренд, улучшилась репутация банка. Тем не менее в функционировании банка имеется ряд серьезных проблем. Например, недостаточная удовлетворенность потребителей финансовых услуг уровнем банковского обслуживания. Актуальной остается проблема завышения процентных ставок по кредитам. Необходима оптимизация деятельности по продвижению банковских услуг, основанная на использовании новых эффективных методов работы со стороны сотрудников Сбербанка. Для совершенствования уровня обслуживания клиентов следует ввести специализированное обучение системе продаж, как основной составляющей сервисной деятельности в данном кредитном учреждении.

ПАО Сбербанк - один из ведущих российских банков. По данным журнала РБК в середине 2016 года Сбербанк занял 4-место в рейтинге 500 крупнейших компаний России (РБК 500) [55].

Основные направления кредитной и процентной политики банка определяются Советом директоров Сбербанка РФ на основании законодательства РФ и нормативных документов ЦБ РФ. Координацию работы по кредитам и принятие решений об их выдаче осуществляет кредитно-инвестиционный комитет.

Предоставление Сбербанком кредитов основано на учете потребностей заемщиков в заемных средствах, наличия гарантий и обеспечения для их возврата своевременно и в полном объеме.

Сбербанк России, как и другие крупные банки, осуществляет межбанковское кредитование. При этом предоставляются большей частью кредиты коммерческим банкам на срок до 12 месяцев. В качестве обеспечения ссуд в этом случае выступает гарантия, залог имущества и ценных бумаг. При этом в последнее время, как отмечают специалисты, наблюдается тенденция к реализации совместных программ с крупными отраслевыми коммерческими банками по солидарному кредитованию крупнейших предприятий народного хозяйства.

Одновременно с межбанковским кредитованием и кредитованием юридических лиц Сбербанк предоставляет потребительские кредиты населению.

Кредитные операции - это активные операции, относимые в группу наиболее рискованных банковских операций. Поэтому кредитная политика банка должна быть, в первую очередь, ориентирована на надежность заемщиков.

Среди методов управления кредитными рисками Сбербанка РФ применяются: внедрение новейших методов оценки рисков, процедуры предупреждения риска, планирование и прогнозирование уровня кредитного риска, установление лимитов кредитного риска, структурирование сделок, управление обеспечением и гарантиями по долговым сделкам, мониторинг и контроль уровня кредитного риска, создание страховых резервов возмещения потерь.

Основными задачами банка по управлению кредитными рисками являются:

- сохранение устойчивости при расширении ассортимента банковских продуктов;
- реализация комплексного подхода к управлению кредитными рисками, диверсификация структуры кредитных портфелей банка;
- повышение точности оценки кредитных рисков и реализация мероприятий по управлению ими.

Кредитная политика Банка организована на основе следующих принципов:

- использование современных методов, методик и средств управления кредитными рисками;
- точность, объективность и конкретность оценки кредитных рисков на основе достоверной информации;
- внедрение методов управления кредитными рисками в структуру управления банка;
- применение всеми участниками кредитных отношений единых правил разграничения полномочий по управлению рисками;
- независимость подразделений, осуществляющих контроль, оценку кредитных рисков;
- соответствие требованиям Центрального Банка РФ и требованиям законодательства России;
- контроль и ограничение риска, прогнозирование ожидаемых потерь.

В Сбербанке разработана система лимитов, которая основана на ограничении кредитного риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках, включающая структурные лимиты, лимиты полномочий, лимиты концентрации рисков по величине кредитных продуктов, предоставленных заемщику, лимиты на кредитующее подразделение.

Мониторинг и оценка кредитного риска проводится в целом по банку и по отдельным кредитным портфелям, а также по группам контрагентов, стран, географических регионов, видов экономической деятельности.

В Банке функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели математической статистики и теории вероятности, позволяющие спрогнозировать финансовые трудности.

Оценка кредитных рисков контрагентов банка зависит от типов контрагентов: субъекты РФ или муниципальные образования, корпоративные клиенты или субъекты малого бизнеса, физические лица.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. Так обязательной оценке и контролю подлежат факторы риска, которые связаны с:

- системой управления денежными потоками и финансовыми рисками;
- финансовым состоянием контрагента;
- структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей;
- информационной прозрачностью;
- позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны государственных и муниципальных органов власти;

На основании анализа данных факторов риска проводится оценка вероятности финансовых проблем у контрагентов, сделок и дальнейшая рейтинговая классификация.

Банк уделяет особое внимание контролю крупных кредитных рисков и соблюдению требований ЦБ РФ, оценке и прогнозу уровня рисков.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие гарантий и обеспечения. Для ограничения кредитного риска банк, как правило, может принять несколько видов обеспечения. При этом сумма обеспечения или гарантии должна покрывать всю сумму задолженности, включая величину кредита и процентов.

В банке разработана и действует залоговая политика, которая нацелена на снижение уровня кредитного риска и рост качества кредитного портфеля. При этом качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере прогнозируемой залоговой стоимости в случае обращения взыскания на предмет залога. Качество залога характеризуется такими

показателями, как ликвидность, достоверность оценки стоимости, риском обесценения и т.д.

Одновременно с этим в Сбербанке действует многоуровневая система полномочий принятия решений по кредитным заявкам, согласно которой каждому подразделению банка присвоен профиль риска. Он определяет полномочия данного подразделения в области принятия самостоятельных решений по кредиту. Данная система направлена на оптимизацию кредитных процессов и управление кредитными рисками.

Сбербанк осуществляет постоянный текущий мониторинг процессов взыскания проблемной задолженности на всех этапах сбора. Процессы взыскания просроченной и проблемной задолженности построены по принципу максимальной автоматизации и стандартизации, что обеспечивает исключение человеческого фактора на различных уровнях и позволяет применять единые подходы в данной сфере.

Для урегулирования проблемной задолженности банком используется определенный набор инструментов: выезды, дистанционные коммуникации, работа с коллекторскими агентствами, реструктуризация задолженности, судебное и исполнительное производство и др. Применение любого инструмента определяется стратегией управления в зависимости от уровня риска.

Кроме того, в Банке проводятся регулярные исследования текущего процесса взыскания с точки зрения соответствия рыночным тенденциям и международным практикам. По итогам анализа вносятся необходимые изменения в данный процесс в целях повышения уровня сбора задолженности, совершенствования процедур взыскания и повышения уровня клиентского обслуживания. Так, в 2016 году в Сбербанке с целью оптимизации и повышения эффективности работы с проблемной задолженностью осуществлен переход на новую целевую автоматизированную систему.

2.3. Оценка качества кредитного портфеля Банка

Эффективность проводимой кредитной политики коммерческим банком зависит от качества его кредитного портфеля. В связи с чем проведем исследование кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».

Кредитный портфель Сбербанка России представлен кредитами, предоставленными кредитным организациям, прочим юридическим и физическим лицам (таблица 2.4).

В 2015 году рост общей ссудной задолженности банка составил 7,13%, что связано с ростом объемов межбанковских кредитов на 53,95 и кредитов юридическим лицам на 5,16%. Кредиты физическим лицам возросли всего на 1,59%.

Таблица 2.4

Динамика ссудной задолженности Сбербанка за 2014-2016 гг., млрд.руб.

Показатели	2014 г	2015 г	2016 г	Абсолютное изменение, +/-	
				2015/ 2014	2016/ 2015
Межбанковские кредиты	972,4	1497,1	1595,5	524,7	98,4
Кредиты юридическим лицам	11648,2	12248,8	11327,5	600,6	-921,3
Кредиты физическим лицам	4069,9	4134,8	4337,4	64,8	202,6
Итого ссудная задолженность	16690,7	17880,6	17260,3	1190,0	-620,3

В 2016 году общая ссудная задолженность снижается на 3,47%, что было обусловлено снижением кредитов юридических лиц на 7,52%. Наибольший рост наблюдается по межбанковским кредитам, которые увеличиваются на 6,57%. Кредиты физическим лицам возрастают на 4,9%.

В структуре ссудной задолженности преобладают кредиты юридическим лицам, доля которых на конец 2016 года составила 65,63%

(рис. 2.1). На втором месте кредиты физическим лицам, доля которых составляет 25,13%. Межбанковские кредиты занимают 9,24% в общей структуре ссудной задолженности ПАО «Сбербанк России».

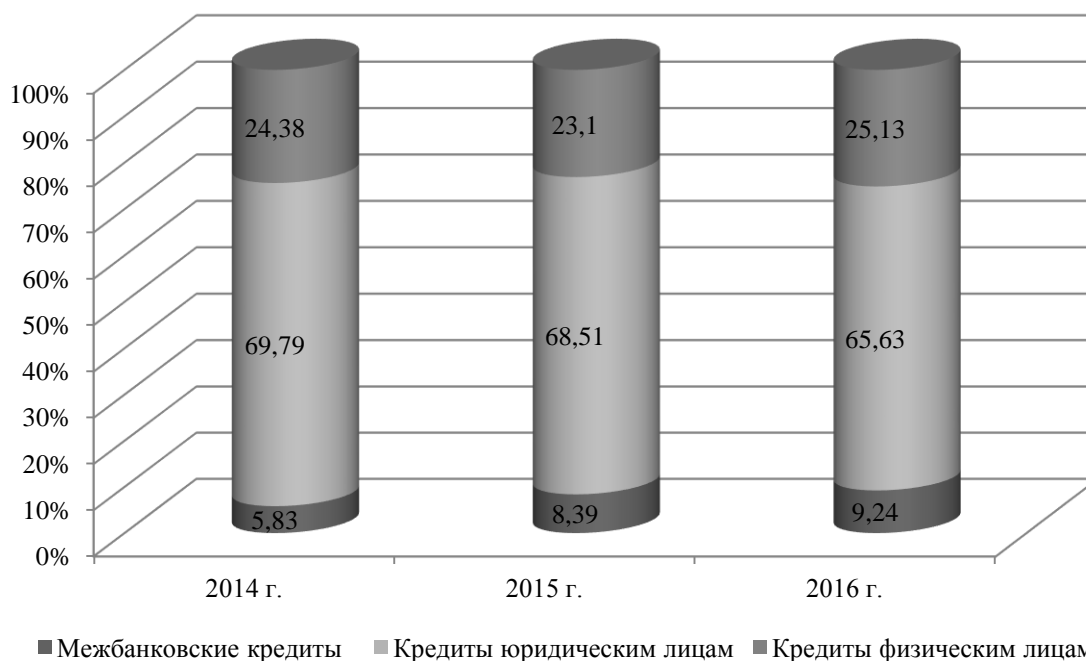


Рис. 2.1. Структура ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2014-2016 гг, %

Анализ структуры и динамики кредитного портфеля юридических лиц банка в течение анализируемого периода показал, что в 2015 году общая сумма ссудной задолженности юридических лиц увеличилась на 600,6 млрд.руб. (или на 5,16%), а в 2016 году снизилась на 921,3 млрд.руб. (или на 7,5%) (табл. 2.5) .

Рост ссудной задолженности юридических лиц в 2015 году был обусловлен увеличением финансирования текущей деятельности хозяйствующих субъектов на 960,5 млрд.руб. (или на 13,51%). По всем остальным целям кредитования наблюдается снижение. Наибольшее снижение происходит кредитованию в рамках сделок обратного репо, сумма которого снизилась на 72,86 млрд.руб. (или на 56,33%). Инвестиционное и проектное финансирование снизилось на 6,48%, требования по договорам уступки прав требования - на 19,76%.

Структура ссудной задолженности юридических лиц за 2014-2016 гг.

Показатели	2014 г.		2015 г.		2016 г.	
	млрд. руб.	% к итогу	млрд. руб.	% к итогу	млрд. руб.	% к итогу
Финансирование текущей деятельности	7107,5	61,02	8068,0	65,87	8043,37	71,01
Инвестиционное и проектное финансирование	4402,4	37,79	4117,0	33,61	3263,8	28,81
Кредитование в рамках сделок обратного репо	129,3	1,11	56,5	0,46	12,71	0,11
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования	9,0	0,08	7,2	0,06	7,6	0,07
Итого	11648,2	100,00	12248,8	100,00	11327,5	100,00

В 2016 году из всех целей кредитования юридических лиц увеличение ссудной задолженности наблюдается только по требованиям по договорам уступки прав требования на 4,84%. По остальным статьям кредитования наблюдается снижение.

Как видно по данным таблицы наибольший удельный вес в структуре ссудной задолженности юридических лиц занимает финансирование текущей деятельности, при этом доля данного вида кредитования увеличивается с 61,02% в 2014 году до 71,01% в 2016 году.

Инвестиционное и проектное финансирование занимает 37,79% в 2014 году и снижается к 2016 году до 28,81%. Доля кредитования в рамках обратного репо и договоров уступки прав требования незначительна и занимает менее 1% в общей структуре ссудной задолженности юридических лиц.

Анализ динамики и структуры кредитов, выданных физическим лицам за анализируемый период представим в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Структура кредитов, выданных физическим лицам ПАО Сбербанк
за 2014-2016 гг.

Показатели	2014 г.		2015 г.		2016 г.		Абсолютное изменение, +/-			
							2015 / 2014		2016/2015	
	млрд. руб.	% к итогу	млрд. руб.	% к итогу	млрд. руб.	% к итогу	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Ипотечное кредитование	1918,2	47,13	2174,8	52,60	2392,4	55,16	56,6	3,38	217,6	10,00
Автокредитование	62,8	1,54	30,2	0,73	12,3	0,28	32,6	51,92	-17,9	-59,2
Потребительские кредиты	2088,9	51,33	1929,8	46,67	1932,7	44,56	159,2	7,62	2,9	0,15
Итого розничный кредитный портфель	4069,9	100	4134,8	100	4337,4	100	4,8	,59	202,6	4,90

Исследование структуры и динамики кредитов, выданных физическим лицам показало, что в 2015 году продолжился рост только ипотечного кредитования, сумма которого увеличилась на 256,6 млрд.руб. (или на 13,38%), в то время как потребительское и автокредитование замедлились на 7,62% и 51,92% соответственно. В 2016 году ипотечное кредитование продолжало расти, но меньшими темпами на 217,56 млрд.руб. (или на 10%). Потребительское кредитование возросло незначительно - всего на 0,15%. Автокредитование продолжило существенное снижение на 59,20%.

Как отмечают специалисты, ипотечное кредитование является приоритетным продуктом Сбербанка. Его доля в структуре кредитов физическим лицам на конец 2016 года занимала 55,16% по сравнению с 2014 годом - 47,13%. Наименьшую долю в структуре кредитного портфеля физических лиц банка на конец 2016 года заняло автокредитование - 0,28% против 1,54% в 2014 году.

Далее рассмотрим и проанализируем процентные доходы Банка по ссудам предоставленным как юридическим, так и физическим лицам и отразим их на рис.2.2.



Рис. 2.2. Процентные доходы ПАО Сбербанк по ссудам, предоставленным юридически и физическим лицам за 2014-2016 гг., млрд.руб.

Как видно на рис.2.2, процентные доходы Банка по ссудам, предоставленным как юридическим, так и физическим лицам, увеличиваются в течение всего анализируемого периода, причем темпы роста процентных доходов кредитного портфеля юридических лиц превышают темпы роста самого кредитного портфеля, что увеличивает рентабельность кредитного портфеля юридических лиц с 7,61% в 2014 году до 10,28% в 2016 году (рис.2.3.).

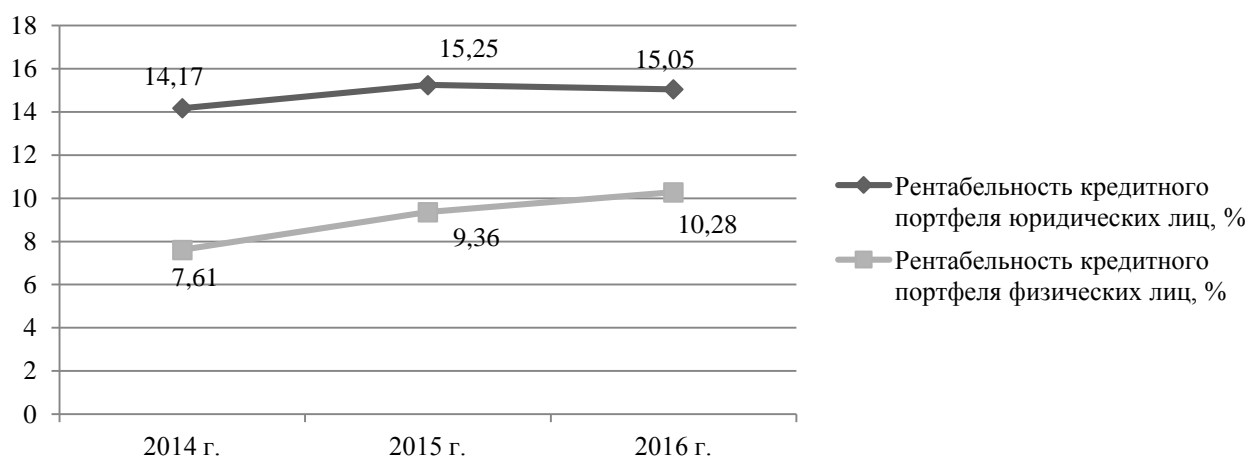


Рис. 2.3. Рентабельность кредитного портфеля юридических и физических лиц ПАО Сбербанк за 2014-2016 гг.,

Рентабельность кредитного портфеля физических лиц увеличивается с 14,17% в 2014 году до 15,05% в 2016 году. Следует также отметить, что рентабельность кредитного портфеля физических лиц практически на половину превышает рентабельность кредитного портфеля юридических лиц

Представим динамику и структуру кредитов физическим лицам за 2014-2016 гг. по категориям качества в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Структура кредитов физическим лицам по категориям качества

ПАО Сбербанк за 2014-2016 гг.

Категории качества	2014 г.		2015 г.		2016 г.	
	млрд. руб.	% к итогу	млрд. руб.	% к итогу	млрд. руб.	% к итогу
Рейтинг I	8406,5	50,37	8737,4	48,87	7998,2	46,34
Рейтинг II	6704,6	40,17	7304,8	40,85	7322,8	42,43
Рейтинг III	788,3	4,72	872,1	4,88	985,0	5,71
Рейтинг IV	204,9	1,23	213,0	1,19	311,4	1,80
Рейтинг V	586,3	3,51	753,3	4,21	642,9	3,72
Итого кредитов	16690,6	100	17880,6	100	17260,3	100

Исследование качества кредитного портфеля физическим лицам показало, что наибольшую долю в структуре данного портфеля занимают кредиты с рейтингом I, т.е. кредитные операции при которых вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю. Доля таких кредитов составляет на конец 2016 года 46,34%. Однако здесь необходимо заметить, что доля таких кредитов постепенно снижается. 42,43% занимают кредиты с рейтингом II, т.е. ссуды с умеренным кредитным риском. 5,71% занимают кредиты с рейтингом III – сомнительные ссуды. 3,72% занимают кредиты с рейтингом V – безнадежные ссуды. Наименьшую долю занимают кредиты с рейтингом IV – проблемные ссуды – 1,80%.

По результатам проведенного анализа можно сказать, что кредитный портфель ПАО Сбербанк обладает хорошим качеством. Однако необходимо

отметить отрицательные моменты: значительный рост в 2015-2016 гг. кредитов III и IV категории качества.

Как видно по данным рис.2.4 ссудная задолженность банка с просроченными сроками погашения показывает разнонаправленную динамику.



Рис. 2.4. Динамика просроченной ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2014-2016 гг., млрд.руб.

В 2015 году рост кредитов с просроченными сроками погашения составил 50,4 млрд.руб., а в 2016 году сумма просроченных кредитов снизилась на 245,1 млрд.руб., что положительно характеризует деятельность банка по взысканию просроченной задолженности, а также свидетельствует об эффективности осуществленного в 2016 году перехода на новую целевую автоматизированную систему по взысканию проблемной задолженности.

Как показывает рис.2.5 в 2015 году на фоне значительного роста ссудной задолженности с просроченными сроками погашения доля просроченных кредитов ПАО «Сбербанк России» в общей их сумме также увеличивается на 0,69% и составляет 4,87%, а в 2016 году сокращается на 1,24% до 3,63%.

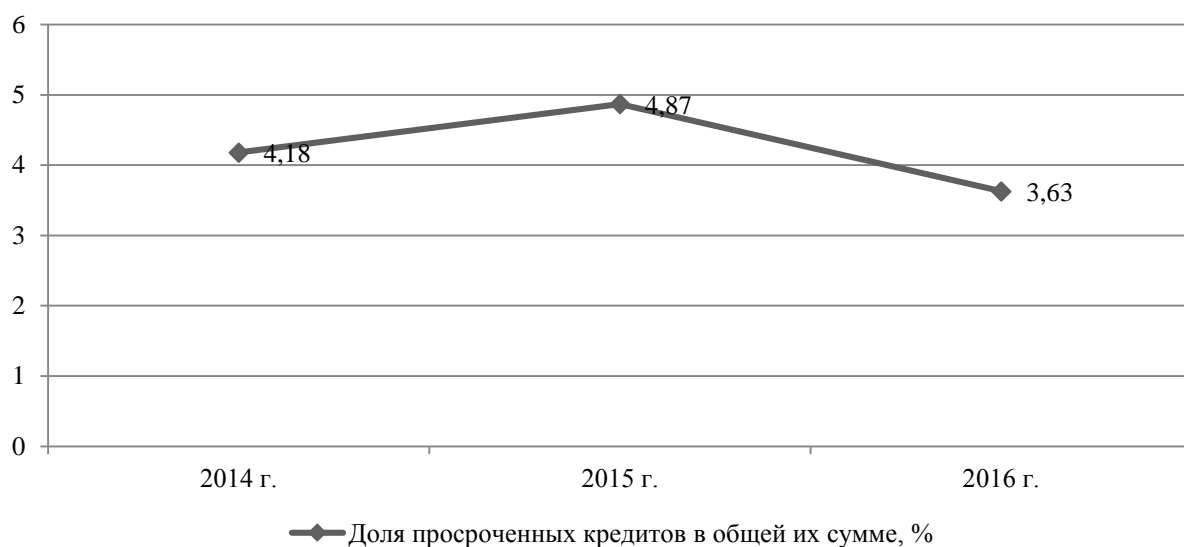


Рис. 2.5. Доля просроченных кредитов ПАО Сбербанк в общей их сумме за 2014-2016 гг., %

Анализ кредитного портфеля Банка по просроченным срокам погашения (табл. 2.8) показал, что сумма просроченной ссудной задолженности в ПАО «Сбербанк России» увеличивается в 2015 году на 170,9 млрд.руб. (или на 24,4%).

Таблица 2.8

Динамика и структура просроченных кредитов в ПАО Сбербанк за 2014-2016 гг.

Показатели	2014 г		2015 г		2016 г		Абсолютное изменение , +/-			
							2015 /2014		2016/2015	
	млрд. руб.	% к итогу	млрд. руб.	% к итогу	млрд. руб.	% к итогу	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
С задержкой платежа до 30 дней	254,4	36,31	201,2	23,09	152,3	24,32	-53,2	-20,90	-48,9	-24,30
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	97,8	13,95	115,8	13,29	60,6	9,68	18,0	18,45	-55,1	-47,62
С задержкой от 91 до 180 дней	52,5	7,50	104,7	12,02	33,1	5,29	52,2	99,47	-71,6	-68,40
С задержкой свыше 180 дней	295,9	42,24	449,7	51,61	380,2	60,71	153,8	51,96	-69,5	-15,45
Итого просроченные кредиты	700,5	100	871,4	100	626,3	100	170,9	24,39	-245,1	-28,13

Наибольший рост задолженности наблюдается в категории «с задержкой платежа от 91 до 180 дней - 99,5%. В 2015 году снижение наблюдается только по кредитам с просроченным сроком погашения до 30 дней сумма которых снилась на 20,9%. По всем остальным категориям просроченных кредитов наблюдается увеличение. Так кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней увеличились на 18,5%, а рост кредитов с задержкой платежа свыше 180 дней составил 52%.

Однако в 2016 году новых просроченных кредитов, как следует из представленных данных не было, в связи с чем по всем категориям наблюдается снижение кредитов с просроченным сроком погашения, что позволяет признать кредитную политику ПАО Сбербанк довольно продуктивной.

Таким образом, кредитная политика Сбербанка, как показало исследование, проработана на достаточно хорошем уровне. Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля Банка занимают кредиты с рейтингом I, т.е. кредитные операции при которых вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю. Доля просроченных кредитов в кредитном портфеле Банка снижается, что свидетельствует о том, что Банк проводит хорошую работу с должниками за что и был признан в 2016 году как самый клиентоориентированный банк России лауреатом премии «Права потребителей и качество обслуживания – 2016».

2.4. Предложения по совершенствованию технологии организации кредитного процесса в ПАО «Сбербанк»

Сберегательный банк является одним из крупнейших лидеров банковской структуры России. Кредитное учреждение «Сберегательный банк России» организовало успешную работу по повышению конкурентоспособности предоставляемых услуг. В результате внедрения

инновационных предложений увеличилась клиентская база, число высококвалифицированных специалистов, повысился бренд, улучшилась репутация банка. Тем не менее в функционировании банка имеется ряд серьезных проблем. Например, недостаточная удовлетворенность потребителей финансовых услуг уровнем банковского обслуживания. Актуальной остается проблема завышения процентных ставок по кредитам. Необходима оптимизация деятельности по продвижению банковских услуг, основанная на использовании новых эффективных методов работы со стороны сотрудников Сбербанка. Для совершенствования уровня обслуживания клиентов следует ввести специализированное обучение системе продаж, как основной составляющей сервисной деятельности в данном кредитном учреждении.

ПАО «Сбербанк России» принимает активное участие в решении задач по управлению банковским капиталом. В настоящее время разрабатываются и активно внедряются усовершенствованные формы контроля и учета движения денежных средств, способы финансового анализа показателей качества оказания услуг и организации банковского обслуживания.

Для реализации стратегических действий по оптимизации деятельности Сбербанка России необходимы как индивидуальные, так и групповые усилия. Самым важным стимулом является вознаграждение. Главная роль принадлежит денежному вознаграждению, которое может быть представлено в виде заработной платы, доплаты, премии, надбавки, дивидендов по акции.

Создание системы оплаты труда, которая учитывает индивидуальный вклад каждого работника, способствует повышению уровня инициативности персонала и всего внутреннего структурного подразделения в целом. Влияние на результаты деятельности оказывают ежемесячные бонусы, которые могут выплачиваться как в денежном виде, так и представлять собой определенные льготы в системе образования, страхования или здравоохранения. Для совершенствования деятельности Сбербанка предполагается оптимизировать деятельность по начислению переменной

составляющей заработной платы. Предлагается проводить оценку компетентности сотрудников банка в зависимости от их профессионального опыта, уровня квалификации, стажа работы, условий труда. Данная операция позволит начислять заработную плату соответствующую показателям труда каждого работника, а также поспособствует вертикальному карьерному росту сотрудников.

Другим не менее важным ориентиром деятельности кредитных работников и всего банка в целом является правильно сформулированная кредитная политика. Анализ кредитной деятельности ПАО Сбербанк позволил сделать определенные выводы об эффективности его кредитной политики в сфере кредитования корпоративных и розничных клиентов.

При этом на эффективность организации кредитного процесса в Банке непосредственно влияют его конкурентные преимущества, а именно:

- накопленный опыт, который позволяет выявлять потребности целевой группы и наиболее эффективно удовлетворять их;
- уникальные навыки разработки и внедрения инновационных банковских продуктов;
- тесное взаимодействие с органами власти Российской Федерации, которое позволяет вырабатывать эффективные и взаимовыгодные механизмы поддержки и развития целевой клиентуры Банка;
- разветвленная региональная сеть филиалов и дополнительных офисов на всей территории Российской Федерации;
- стабильная клиентская база;
- 100% принадлежность акций Банка Российской Федерации, что повышает доверие к Банку со стороны клиентов - жителей сельской местности с консервативным отношением к банковской системе;
- высокий международный авторитет и деловая репутация, финансовая устойчивость, подтвержденные авторитетными рейтинговыми агентствами, а также безупречная кредитная история, позволяющие рассчитывать на

дальнейшее развитие международного сотрудничества с финансовыми институтами для привлечения ресурсов с невысокой стоимостью.

ПАО Сбербанк разрабатывает свою кредитную политику с учетом состояния макроэкономической среды, оценки ситуации на рынке банковских услуг. Банк проводит достаточно агрессивную политику в сфере корпоративного и розничного кредитования, постоянно увеличивая объемы кредитования, и предлагая своим клиентам широкую линейку кредитных продуктов.

Результаты анализа технологии кредитного процесса в Банке, свидетельствуют о достаточно высоком уровне его организации.

Сбербанк располагает собственной методической базой по организации кредитного процесса. Уникальной является технология оценки кредитного риска по ссудам в целях формирования резерва, в частности по формированию обобщающего показателя оценки финансового положения заемщика – юридического лица; технология оценки финансового состояния субъектов малого и среднего предпринимательства; детализации формализованного расчетного резерва.

В Банке применяется централизованная система управления кредитным риском. Банк управляет риском концентрации портфеля путем лимитирования кредитных операций по регионам, видам ссуд, а также отдельным заемщикам.

Система мониторинга кредитного риска в Банке построена на основе обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка.

В то же время следует отметить следующие негативные моменты в кредитной деятельности Банка:

- растут объемы просроченной задолженности;
- недостаточна работа по управлению проблемными кредитами;
- повышается количество хакерских атак, и других форм финансового мошенничества.

В целях повышения качественного уровня организации кредитования Банку в условиях кризисных явлений на финансовых рынках можно рекомендовать:

- более консервативный, взвешенный подход при решении вопроса о предоставлении кредитов;

- дальнейшее совершенствование системы взаимодействия с корпоративными клиентами для роста объемов продаж краткосрочных кредитных продуктов Банка на основе развития индивидуальной работы с клиентами, представляющими особый интерес для Банка; с определением путей укрепления деловых отношений, основными из которых являются наращивание комиссионных доходов Банка; привлечения корпоративной клиентуры к долгосрочному взаимовыгодному сотрудничеству с Банком на основе индивидуального комплексного обслуживания, финансового консультирования; увеличения числа клиентов, прежде всего, представителей среднего бизнеса, путем обслуживания однородных клиентских групп на индивидуальной технологической основе, предоставления широкого спектра гибких качественных продуктов и услуг;

- разработки в рамках действующих норм Сбербанка новых схем и индивидуальных технологий кредитования предприятий, участвующих в государственных программах;

- дальнейшее повышение качества кредитного портфеля при оптимизации отраслевой структуры с учетом сложившейся структуры экономики региона и необходимости избегать излишней концентрации на небольшом количестве заемщиков;

- повышение роли овердрафтного кредитования как банковской услуги, предлагаемой клиентам, имеющим как долгую кредитную историю, так и достаточно полный набор других банковских услуг;

- кредитным подразделениям отделений, дополнительным офисам Банка ежеквартально проводить мониторинг по каждому кредитному договору по соответствию требованиям действующей нормативной базы;

- обеспечить проведение процедур оперативного стресс-тестирования.

В целях минимизации кредитных рисков Сбербанк в ближайшем будущем рекомендуется выполнять следующие мероприятия по управлению кредитной политикой:

– стремление к диверсификации кредитного портфеля по видам и срокам кредитов;

– приоритет мелких кредитов перед крупными в условиях кризиса;

– ограничение экспресс-кредитования;

– дифференцированный подход к различным клиентам при оценке кредитоспособности;

– разделение функций кредитного специалиста и специалиста по мониторингу с целью избежания сговора между сотрудником банка и заемщиком;

– развитие системы раннего мониторинга признаков проблемности, формирования адекватных мер по хеджированию возникающих рисков, санации и недопущению просроченной задолженности, оперативному погашению проблемных и просроченных ссуд, а также снижение их удельного веса и проведение эффективных мероприятий по санации проблемной задолженности, недопущение возникновения новой просроченной задолженности юридических лиц;

Таким образом, оценка эффективности кредитования и предложенные мероприятия в совокупности позволяет выявлять сильные и слабые стороны деятельности банка, определять тенденции развития кредитной организации на рынке кредитования, дополнять целевые приоритеты и пути совершенствования управления активами банка, разрабатывать направления по повышению эффективности кредитования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Процесс кредитования является сложной процедурой, состоящей из нескольких взаимодополняемых стадий, пренебрежение каждой из которых чревато серьезными ошибками и просчётами.

Процесс кредитования делится на несколько этапов, каждый из которых вносит свой вклад в качество кредита и определяет степень его надежности и прибыльности. Выделяют 5 этапов кредитования: рассмотрение заявки на получение кредита и интервью с будущим заемщиком; изучение кредитоспособности клиента и оценки риска по ссуде; подготовка и заключение кредитного соглашения; сопровождение кредита; погашение кредита.

Исследование организации кредитного процесса проводилось на основании данных публичного акционерного общества «Сбербанк России». Проанализировав основные финансовые показатели банка за 2014-2016 гг., следует, что процентные доходы возросли за счет роста объема работающих активов, процентные расходы сократились за счет оптимизации структуры средств клиентов в пользу более дешевых ресурсов, а также за счет снижения уровня процентных ставок относительно 2015 года.

Основной прирост комиссионного дохода обеспечили услуги эквайринга и другие операции с банковскими картами, банковское страхование и расчетно-кассовое обслуживание.

Экономический анализ активов банка показал, что активы Банка по итогам 2016 года снизились по отношению к 2015 году, это связано с уменьшением денежных средств, средств в кредитных организациях, финансовых активов, чистой ссудной задолженности и основных средств банка. В пассивах большую часть занимают средства клиентов, не являющихся организациями.

ПАО Сбербанк не только шагает в ногу с современными тенденциями рынка, но и опережает их, уверенно ориентируясь в стремительно

меняющихся технологиях и предпочтениях клиентов. Проанализировав финансовые показатели банка необходимо отметить улучшение отношения расходов к доходам и увеличение покрытия операционных издержек комиссионными доходами, а также рост прибыли банка. В совокупности это существенно снижает чувствительность банка к возможному сокращению маржинальности банковского бизнеса и позволяет сделать выводы о конкурентоспособности, прибыльности и эффективности деятельности коммерческого банка

Основные направления кредитной и процентной политики банка определяются Советом директоров Сбербанка РФ на основании законодательства РФ и нормативных документов ЦБ РФ. Координацию работы по кредитам и принятие решений об их выдаче осуществляет кредитно-инвестиционный комитет.

Среди методов управления кредитными рисками Сбербанка РФ применяются: внедрение новейших методов оценки рисков, процедуры предупреждения риска, планирование и прогнозирование уровня кредитного риска, установление лимитов кредитного риска, структурирование сделок, управление обеспечением и гарантиями по долговым сделкам, мониторинг и контроль уровня кредитного риска

Эффективность проводимой кредитной политики коммерческим банком зависит от качества его кредитного портфеля, который представлен кредитами, предоставленными кредитным организациям, прочим юридическим и физическим лицам. В структуре ссудной задолженности преобладают кредиты юридическим лицам, доля которых на конец 2016 года составила 65,63%. Исследование структуры и динамики кредитов, выданных физическим лицам показало, что в 2015 году продолжился рост только ипотечного кредитования, в то время как потребительское и автокредитование замедлились. Процентные доходы Банка по ссудам, предоставленным как юридическим, так и физическим лицам, увеличиваются в течение всего анализируемого периода, причем темпы роста процентных

доходов кредитного портфеля юридических лиц превышают темпы роста самого кредитного портфеля.

Кредитная политика Сбербанка, как показало исследование, проработана на достаточно хорошем уровне. Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля Банка занимают кредиты с рейтингом I, т.е. кредитные операции при которых вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю. Доля просроченных кредитов в кредитном портфеле Банка снижается, что свидетельствует о том, что Банк проводит хорошую работу с должниками.

ПАО Сбербанк принимает активное участие в решении задач по управлению банковским капиталом. В настоящее время разрабатываются и активно внедряются усовершенствованные формы контроля и учета движения денежных средств, способы финансового анализа показателей качества оказания услуг и организации банковского обслуживания.

В целях повышения качественного уровня организации кредитования Банку в условиях кризисных явлений на финансовых рынках можно рекомендовать: дальнейшее совершенствование системы взаимодействия с корпоративными клиентами для роста объемов продаж краткосрочных кредитных продуктов Банка, разработки в рамках действующих норм Сбербанка новых схем и индивидуальных технологий кредитования предприятий; дальнейшее повышение качества кредитного портфеля при оптимизации отраслевой структуры с учетом сложившейся структуры экономики региона и необходимости избегать излишней концентрации на небольшом количестве заемщиков; ограничение экспресс-кредитования; дифференцированный подход к различным клиентам при оценке кредитоспособности

В совокупности данные мероприятия позволят повысить эффективность кредитования, а, следовательно, и активизировать воздействия данного бизнеса на экономику страны.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (части первая, вторая, третья и четвертая) (с изменениями и дополнениями). [Электронный ресурс]: от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) .-Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 25.11.2016)

2. Конституция РФ (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 21.07.2014 №11-ФКЗ)) [Электронный ресурс]: Собрание законодательства РФ. – 24.11.2014. –№ 47. – ст. 6574.-Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения 25.11.2016)

3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от ред. от 03.07.2016) .-Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/(дата обращения 15.12.2016)

4. О Центральном банке РФ (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016).-Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

5. О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)[Электронный ресурс]: положение Банка России от 28.12.2012 №395-П (изм. от 04.08.2016) .-Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_142796/(дата обращения 20.12.2016)

6. О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 10.02.2003 № 215-П (ред. от 25.10.2013) .-Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_41378/(дата обращения 26.12.2016)

7. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации[Электронный ресурс]: указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У (ред. от 02.06.2016) .-Режим доступа:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_93742/(дата обращения 26.12.2016)

8. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери[Электронный ресурс]: положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П (ред. от 04.08.2016) .-Режим доступа:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_59828/(дата обращения 20.12.2016)

9. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности[Электронный ресурс]: положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П (ред. от 01.09.2015) .-Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47597/(дата обращения 20.12.2016)

10. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ[Электронный ресурс]: положение Банка России от 16.07.2012 №385-П(ред. от 08.07.2016) .-Режим доступа:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_132831/(дата обращения 20.12.2016)

11. Об оценке экономического положения банков [Электронный ресурс]: указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У (ред. от 09.03.2016) .- Режим доступа:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_77421/(дата обращения 26.12.2016)

12. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И (ред. от 20.10.2016) .-Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139494/ (дата обращения 26.12.2016)

13. Балакина Р.Т., Галдецкий П.В. Теоретические аспекты управления кредитным портфелем банка // Вестник Омского университета. Серия "Экономика". 2014. № 1. С. 198-206.

14. Банк кредитных историй [Электронный ресурс] / Официальный сайт Центрального банка России. - Режим доступа: http://www.cbr.ru/anticor/?PrtId=cor_act, свободный

15. Банковская система в современной экономике / под ред. О.И. Лаврушин.— Москва : КноРус, 2016 .— 354 с.

16. Банковское дело : современная система кредитования : учебное пособие / Лаврушин О.И., Афанасьев О.Н. ; Финуниверситет.— 7-е изд. / перераб. и доп. .— М. : КноРус, 2013 .— 360с.;

17. Будков С.Б. Анализ функциональной роли кредитного процесса в современном коммерческом банке практика / С.Б. Будков // Апрельские научные чтения имени профессора Л. Т. Гиляровой материалы IV Международной научно-практической конференции. Министерство образования и науки РФ; ФГБОУ ВО "Воронежский государственный университет". -2015. - с. 248-250.

18. Воробьева Е.В. Организация кредитного процесса в коммерческом банке / Е.В. Воробьева // Наука, образование и инновации. - 2016. – с. 46-48.

19. Дадыко С.И., Мандрон В.В. Современные методы управления кредитным портфелем банка // Молодой ученый. 2016. № 9. С. 541-544.

20. Дворецкая, А.Е. Деньги, кредит, банки: Учебник для академического бакалавриата / А.Е. Дворецкая. - Люберцы: Юрайт, 2016.

21. Едилкызы О.А. Кредитный портфель банка: сущность, значение и его классификация // Молодой ученый. 2016. № 11. С. 721-723

22. Емелькина Н. И. Инжиниринг банковских процессов в кредитном учреждении «Сбергательный банк России» // Студенческая наука и XXI век. — 2017. — № 1(14). — С. 2–2.

23. Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звонова. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014.

– 592 с.

24. Информационный портал BANKI.RU [Электронный ресурс]/ ИА «Банки.ру». – 2013 - 2016. - Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/> (дата обращения 10.12.2016).

25. Караваева Ю. С. Финансово–бюджетная политика в рамках реализации программы социально–экономического развития (на примере Брянской области) // Российский экономический интернет–журнал. 2010. №4. С. 313–322.

26. Караваева Ю. С., Никонец О. Е. Финансовый анализ перспектив развития кредитного банковского сектора в регионе // Вестник НГИЭИ. 2016. №1 (56). С. 71–82.

27. Климович, В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие / В.П. Климович. – Москва: Инфра-М, 2015. – 336с.

28. Консолидированная финансовая отчетность за 2014 год с аудиторским заключением независимого аудитора ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://data.sberbank.ru/belgorod/ru/investor_relations/accountability/fin_reports2014_ifrs/?base=beta.

29. Консолидированная финансовая отчетность за 2015 год с аудиторским заключением независимого аудитора ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://data.sberbank.ru/belgorod/ru/investor_relations/accountability/fin_reports2015_ifrs/?base=beta.

30. Консолидированная финансовая отчетность за 2016 год с аудиторским заключением независимого аудитора ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://data.sberbank.ru/belgorod/ru/investor_relations/accountability/fin_reports2016_ifrs/?base=beta.

31. Кредитная политика коммерческого банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/finansy/kreditnaya-politika->

banka.html (дата обращения: 10.05.2017).

32. Кредитная экспансия и управление кредитом : Учебное пособие для магистрантов / Н.И. Валенцева [и др.] ; Финуниверситет ; под ред. О.И. Лаврушина.— М. : Кнорус, 2013 .— 264 с.

33. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко; под ред. засл. деят. Науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 264 с.

34. Лаврушин, О.И. Новые модели банковской деятельности в современной экономике [Текст] : монография / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. – Москва: Кнорус, 2015. – 168 с.

35. Молчанова, Л. А. Инструменты расширения долгосрочной инвестиционной политики коммерческих банков: проблемы и решения [Текст] / Л. А. Молчанова, Н. В. Коваль // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 12–2(65–2). – С. 795–798.

36. Мотовилов О.В. Банковское дело: Учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. – М.: Проспект. – 2014. – 408 с.

37. Новое прочтение теории кредита и банков : монография / коллектив авторов ; под ред. И.В. Ларионовой. — Москва : КНОРУС, 2017. — 230с.

38. Обзор банковского сектора за октябрь 2016 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1610.pdf

39. Обзор международной системы финансового регулирования [Текст]: сб./ Центральный банк Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics>;

40. Организация кредитной работы в банке [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankworks.ru/view-article.php?id=119> (дата обращения 28.03.2017).

41. Порядина, И.В. Мероприятия по прогнозированию деятельности коммерческих банков [Текст] / И.В. Порядина // Финансы и кредит. – 2016. - 26(698) - С. 2-8.
42. Прангишвили Г.Г. Основы кредитной политики и кредитного портфеля коммерческого банка // Молодой ученый. 2015. № 1. С. 270-273.
43. Публичное акционерное общество Сбербанк России – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>.
44. Самойлова С.С., Курочка М.А. Формирование и влияние кредитного портфеля на кредитный риск современного коммерческого банка // Социально-экономические явления и процессы. 2014. № 4. С. 8-90.
45. Сбербанк России. Годовой отчет банка за 2016 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт – М., 2016. – URL:<http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annualreports>
46. Симановский, А.Ю. Банковское регулирование: революция [Текст]/А.Ю. Симановский// Деньги и кредит. - 2015. -№1. - С. 44-48.
47. Совершенствование кредитной работы в учреждениях банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-kreditnoy-raboty-v-uchrezhdeniyah-banka> (дата обращения 27.03.2017).
48. Софронова, В.В. Финансовая устойчивость банков в условиях кризиса [Текст] / В.В. Софронова // Финансы и кредит. – 2016. - 20(692) - С.
49. Статистический бюллетень Банка России №1 (272) 2016 [Текст]: стат. сб. / Центральный Банк Российской Федерации. – М.: ЗАО “АЭИ “ПРАЙМ”, 2016. – 304 с.
50. Тарханова, Е.А. Кредитный риск в системе управления рисками в банковской деятельности [Текст]/ Е.А. Тарханова, А.В. Пастухова// Молодой ученый. - 2014. - № 6 (65). - С. 499-501.
51. Тенденции и проблемы развития банковского сектора России : Монография. Для магистрантов / Лаврушин О.И. [и др.] ; Финуниверситет;

Под ред. Н.Э.Соколинской.— М. : Социально-политическая мысль, 2013 .— 262с.

52. Турбанов, А.В. Российская банковская система на современном этапе [Текст] / А.В. Турбанов// Деньги и кредит. - 2016. - № 2. - С.3-7.

53. Тютюнник, А. Банковское дело: операции, технологии, управление [Текст]/ А. Тютюнник. - М.: Альпина, 2016. - 682с.

54. Ушанов А.Е. Оптимизация кредитного процесса в условиях вызовов / А.Е. Ушанов // Финансы и кредит. - 2015. – № 21 (645). - с. 37-43.

55. Харитонов Ю.Н., Дремова Е.С. Перспективы развития российского рынка ипотечного кредитования в условиях нестабильной экономической ситуации. Сборник научных работ студентов, аспирантов и профессорско - преподавательского состава по итогам Межвузовской научно - практической конференции «Актуальные проблемы экономики, учета, аудита и анализа в современных условиях», 20.01.2017г. - г. Москва (РУДН, Экономический факультет)

56. Шевчук Д.А. Кредитная политика банков: цели, элементы и особенности формирования. [Электронный ресурс] // URL: <http://www.litres.ru/denis-shevchuk/kreditnaya-politika-bankov-celi-elementy-i-osobennosti-formirovaniya-na-primere-kommercheskogo-banka/?lfrom=203296981>

57. Эффективность деятельности банков с государственным участием: критерии, оценка и направления повышения [Текст] : учебное пособие / под ред. И.В. Ларионовой. – М.: Кнорус, 2016. – 248 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ

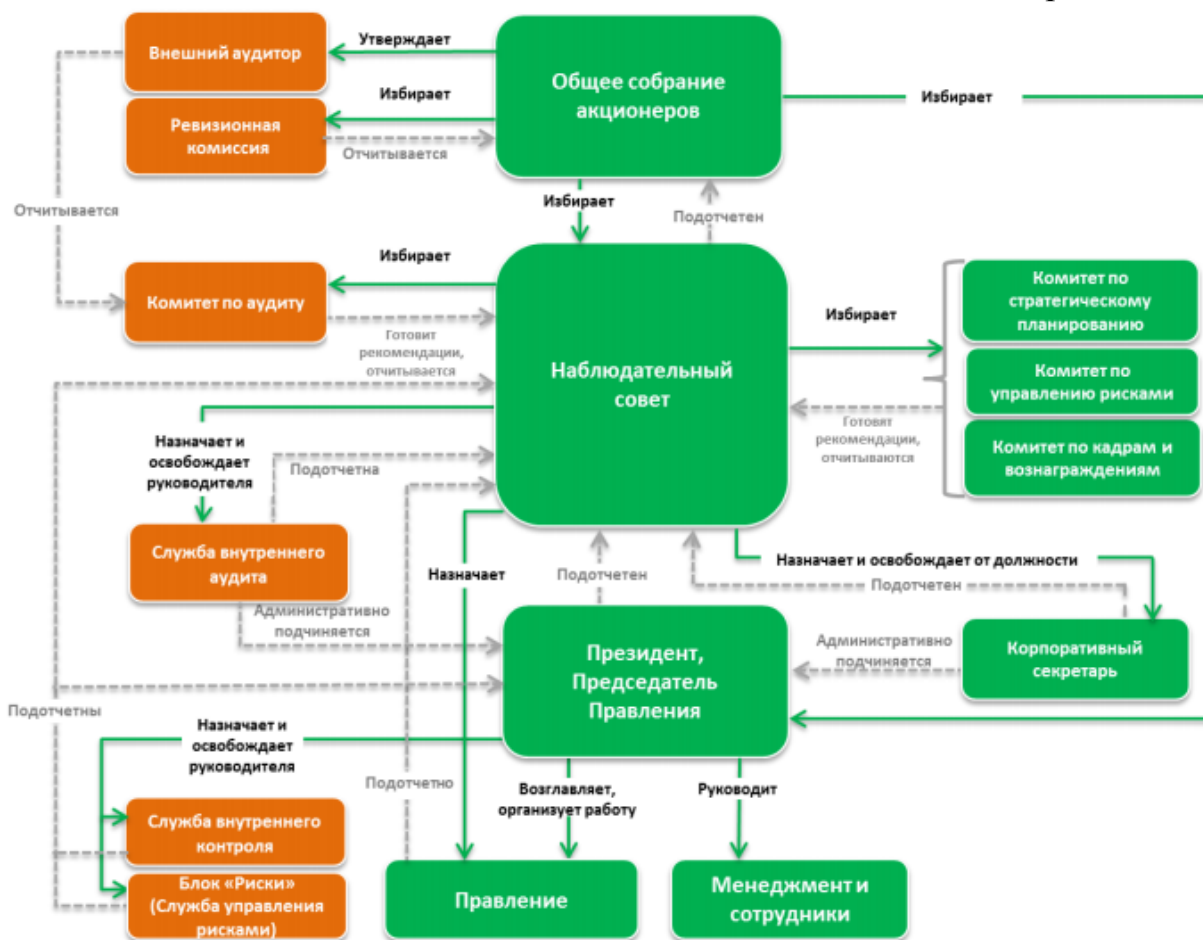


Рисунок 2.1 – Организационная структура ПАО «Сбербанк»

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 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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	586 685 384
2.1	Обязательные резервы	5.1	154 713 883	118 363 174
3	Средства в кредитных организациях	5.1	347 942 780	355 984 910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	141 343 233	405 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 221 622 141	16 869 803 465
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 269 613 004	2 316 356 734
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	691 905 668	536 732 037
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	455 961 164	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	9 880 712
12	Прочие активы	5.8	217 263 502	505 716 727
13	Всего активов		21 721 078 483	22 706 916 093
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		581 160 307	768 989 234
15	Средства кредитных организаций	5.9	364 499 528	618 363 818
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	16 881 988 991	17 722 423 458
16.1	Вклады (средства) 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		107 586 935	228 167 483
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	610 931 898	647 694 355
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 771 617	5 404 321
20	Отложенное налоговое обязательство		17 878 331	93 348 434
21	Прочие обязательства	5.12	280 194 323	256 566 985
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		42 145 668	37 805 399
23	Всего обязательств		18 892 157 598	20 378 763 487

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии 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 выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 945 987 988	1 790 492 964
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
35	Всего источников собственных средств		2 828 920 885	2 328 152 606
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 701 111 522	8 065 233 100
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 234 474 908	1 387 353 103
38	Условные обязательства некредитного характера		142 840	0

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий 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.)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409816

Квартальная (Головая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	732 789 740	1 240 712 425
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	586 685 384	569 675 704
2.1	Обязательные резервы		118 363 174	142 522 154
3	Средства в кредитных организациях	5.1	355 984 910	356 487 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	405 977 877	825 688 140
5	Чистая судная задолженность	5.3	16 869 803 465	15 889 379 335
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 316 356 734	1 745 489 852
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5, 6.1	536 732 037	385 839 342
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	436 472 311	366 474 111
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	19 774 223	67 057 790
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	477 354 992	478 611 700
11	Прочие активы	5.8	505 716 457	407 183 754
12	Всего активов		22 706 916 093	21 746 760 144
13	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		768 989 234	3 515 817 946
14	Средства кредитных организаций	5.9	618 363 818	794 836 364
15	Средства клиентов, не выходящих кредитным организациям	5.10	17 722 423 458	14 026 723 547
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 221 284 952	7 999 051 651
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		228 167 483	617 944 480
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	647 694 355	513 402 485
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.5	5 404 321	2 170
19	Отложенное налоговое обязательство	4.5	93 348 434	42 891 174
20	Прочие обязательства	5.12	256 566 985	216 252 982
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		37 805 399	36 530 500
22	Всего обязательств		20 378 763 487	19 764 421 648
23	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.5	-86 427 290	-197 450 451
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		66 357 126	80 536 315
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 790 492 964	1 488 697 172
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961
31	Всего источников собственных средств		2 328 152 606	1 982 338 406
32	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 065 233 100	8 908 307 537
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 387 353 103	1 625 269 457
34	Условные обязательства некредитного характера		0	37 087

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)

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

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

(подпись)

30 января 2016.



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 0409807

Квартальная (Головая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 079 766 069	1 990 795 763
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		64 397 494	45 298 638
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 867 144 838	1 815 096 835
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		12 025	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		148 211 712	130 400 290
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	878 207 077	1 132 363 133
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 296 230	246 600 692
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		759 401 850	830 989 692
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 508 997	54 772 749
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 201 558 992	858 432 630
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-87 884 500	-258 867 154
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6 151 158	-5 995 500
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 113 674 492	599 565 476
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-74 292 233	-17 141 249
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, имеющимися в наличии для продажи		2 607 540	-1 730 756
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		185 187	189
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		29 511 322	100 403 852
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	18 837 516	-6 152 110
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2 217 651	187 331
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8 725 625	2 764 701
14	Комиссионные доходы	6.3	360 618 710	297 700 676
15	Комиссионные расходы	6.3	43 700 379	31 759 583
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	-7 234	1 533 840
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	2 208 381	-5 155 700
18	Изменение резерва по прочим потерям		-41 951 351	-31 893 241
19	Прочие операционные доходы		33 975 420	46 009 705
20	Чистые доходы (расходы)		1 412 610 647	957 730 462
21	Операционные расходы	6.5	764 715 933	650 830 535
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	647 894 714	306 899 927
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	149 605 281	88 512 620
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	500 196 653	219 918 556
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 907 220	-1 531 249
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-13 372 024	-1 567 506
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 701 258	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-11 670 766	-1 567 506
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		96 302 369	176 889 250
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		96 302 369	176 889 250
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		19 260 474	38 477 771
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		77 041 895	138 411 479
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		65 371 129	136 843 973
10	Финансовый результат за отчетный период		563 660 562	355 231 280

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

17. марта 2017.


(подпись) Г.О. Ериф (Ф.И.О.)


(подпись) М.Ю. Фухьянова (Ф.И.О.)


ПАО «Сбербанк России»
Место ведения
СБЕРБАНК
г. Москва

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	1 999 027 786	1 661 885 356
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45 298 638	31 835 665
1.2	от осуд. предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 823 328 858	1 510 795 759
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		130 400 290	129 253 932
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	1 132 369 508	702 161 479
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		246 640 692	189 112 244
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		830 996 067	487 089 747
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 772 749	25 999 488
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		866 658 278	959 723 877
4	Изменение резерва на возможные потери по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.3	-258 867 154	-279 570 299
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5 995 500	-2 403 074
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		607 791 124	680 153 578
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12 676 170	-64 381 373
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-3 541 006	-12 662 037
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-695	-617
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		91 277 379	-1 472 913
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	-6 152 110	172 702 496
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3 508 086	5 332 089
12	Комиссионные доходы	6.3	297 700 676	241 114 334
13	Комиссионные расходы	6.3	31 759 583	23 939 331
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	1 533 840	78 023
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	-5 155 700	238 449
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.5	-31 893 241	-11 517 623
17	Прочие операционные доходы		16 073 495	42 227 454
18	Чистые доходы (расходы)		926 706 095	1 027 872 529
19	Операционные расходы	6.5	619 806 168	598 666 217
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	306 899 927	429 206 312
21	Возмещение (расход) по налогам	4.5, 6.6	88 512 620	117 993 351
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.2, 6	218 387 307	311 212 961
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

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

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

30 марта 2016.

