

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы: Бухгалтерский учет,
анализ и аудит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
Самойлова Е.А. Самойлова
« 11 » 02 2019 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Бухгалтерский учет и анализ кредитных операций с физическими ли-
цами на примере ПАО «Сбербанк»

Исполнитель
студент группы 571-узб 2

11.02.2019 г. *[подпись]*

Т.Р. Икаева

Руководитель
доцент, к.э.н.

11.02.2019. *[подпись]*

В.А. Якимова

Нормоконтроль
инженер

11.02.2019 *[подпись]*

Т.Н. Васюхно

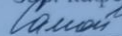
Благовещенск 2019

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова

подпись И.О. Фамилия
« 04 » 10 2018 г.

ЗАДАНИЕ

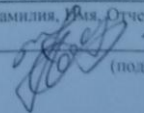
К бакалаврской работе студента Икаевой Таисьи Руслановны

1. Тема бакалаврской работы Бухгалтерский учет и анализ кредитных операций с физическими лицами на примере ПАО «Сбербанк»
(утверждено приказом от 06.11.2018 г. № 2651 УЧ)
2. Срок сдачи студентом законченной работы 11.02.2019 г.
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе учебная и методическая литература, интернет ресурсы.
4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих к разработке вопросов): 1) Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа кредитных операций в коммерческих банках. 2) Характеристика деятельности основные экономические показатели ПАО «Сбербанк». 3) Бухгалтерский учёт и анализ кредитных операций с физическими лицами на примере ПАО «Сбербанк»
5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программный продуктов, иллюстративного материала и т.п.) 1) Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2015 - 2017 г.г., 2) Отчет о финансовых результатах за 2015 -2017 г.г.
6. Консультанты по бакалаврской работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет.
7. Дата выдачи задания 04.10.2018 г.

Руководитель бакалаврской работы Якимова Вилена Анатольевна доцент к.э.н.

Фамилия, Имя, Отчество, ученая степень, ученое звание

Задание принял к исполнению (дата): 04.10.2018 г.


(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 85 с., 17 таблиц, 5 рисунков, 50 источников, 2 приложения

УЧЕТ, БАЛАНС, ОПЕРАЦИИ, АНАЛИЗ, ОПЕРАЦИИ, ХАРАКТЕРИСТИКА, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ОРГАНИЗАЦИЯ, ПРЕДЛОЖЕНИЯ, РЕКОМЕНДАЦИИ, ХАРАКТЕРИСТИКА

Объект исследования – бухгалтерский учет и кредитные операции.

Предмет исследования – особенности бухгалтерского учёта и анализа кредитных операций в коммерческих банках на примере ПАО «Сбербанк».

Цель работы – разработка мероприятий по совершенствованию бухгалтерского учета кредитных операций с физическими лицами в ПАО «Сбербанк».

Для достижения цели необходимо решить поставленные задачи:

- раскрыть экономическую сущность кредитования и привести методологию анализа кредитных операций;
- дать организационно-экономическую характеристику ПАО «Сбербанк» и его Благовещенского отделения и провести анализ финансового положения ПАО «Сбербанк»;
- изучить организацию бухгалтерского учета, в том числе кредитных операций физических лиц в Благовещенском отделении ПАО «Сбербанк»;
- определить порядок формирования резервов по ссудной задолженности;
- провести анализ кредитных операций и кредитного риска и разработать мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета кредитных операций физических лиц для Благовещенского отделения ПАО «Сбербанк».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учёта и анализа кредитных операций в коммерческих банках	8
1.1 Экономическая сущность кредитования, порядок расчетов с физическими лицами	8
1.2 Бухгалтерский, синтетический и аналитический учёт	16
1.3 Анализ кредитных операций. Эффективность использования кредитных ресурсов	25
2 Характеристика деятельности и основные экономические показатели ПАО «Сбербанк»	31
2.1 Общие сведения и краткая характеристика	31
2.2 Анализ финансового состояния деятельности организации	37
2.3 Организация бухгалтерского учёта систем бухгалтерского учёта	44
3 Бухгалтерский учёт и анализ кредитных операций с физическими лицами на примере ПАО «Сбербанк»	49
3.1 Бухгалтерский учёт кредитных операций с физическими лицами	49
3.2 Анализ кредитных операций	58
3.3 Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учёта	62
Заключение	68
Библиографический список	72
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2015 -2017 г	77
Приложение Б Отчет о финансовых результатах 2015 - 2017 г	80
Приложение В Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	82

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность настоящей работы определяется тем, что кредит представляет собой опору современной экономики, а также является неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры, как государства, правительства, так и отдельные физические и юридические лица. Неоспорим тот факт, что кредитные операции – это наиболее доходная статья банковского бизнеса, в том числе и в коммерческих банках.

Коммерческий банк представляет собой организацию, созданную для привлечения средств и размещения их от своего имени на условиях платежности, срочности и возвратности с целью получения прибыли; также коммерческий банк осуществляет комиссионные, расчетные и иные операции.

Кредитные операции являются важной частью работы любого банка, именно поэтому необходимо уделить особое внимание их бухгалтерскому учету. Стоит отметить, что ведение бухгалтерского учета позволяет отразить все происходящие в банке операции, которые выполняют роль инструмента банковского менеджмента. Соблюдение правил бухгалтерского учета должно обеспечивать быстрое и четкое обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций.

Именно посредством кредитных операций формируется большая часть чистой прибыли, которая как отчисляется в резервные фонды, так и распределяется на выплаты дивидендов акционерам банка. Из собственных и заемных ресурсов банки предоставляют кредиты юридическим и физическим лицам. Средства банка формируются за счет клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах. При этом особую значимость имеет своевременный и правильный учет на всех стадиях кредитования, в том числе учета стоимости и процентной ставки, обеспечения, бухгалтерских проводок по аналитическим и синтетическим счетам и т.д.

В тоже время в настоящее время Центральный банк Российской Федера-

ции принимает множество объемных нормативных положений по бухгалтерскому учету, которые к тому же постоянно обновляются и требуют неукоснительного соблюдения. Все это создают условия деятельности банков, в которых все без исключения сотрудники кредитных организаций обязаны знать основы бухгалтерского учета, а сотрудники аппарата бухгалтерии - особенности и детали. Исполнение данного требования в наибольшей степени способно обеспечить консенсус между свободой предпринимательской инициативы коммерческих банков, деятельность которых направлена на извлечение прибыли и естественно сопряжена с риском, и требованиями соблюдения законодательных ограничений их деловой инициативы для минимизации рисков.

В этой связи, в настоящее время все большую ценность приобретают знания верного ведения учета, аудита и анализа кредитных операций в коммерческих банках.

Объект исследования – бухгалтерский учет и кредитные операции.

Предмет исследования – особенности бухгалтерского учёта и анализа кредитных операций в коммерческих банках на примере ПАО «Сбербанк».

Цель работы – разработка мероприятий по совершенствованию бухгалтерского учета кредитных операций с физическими лицами в ПАО «Сбербанк».

Для достижения цели необходимо решить поставленные задачи:

- раскрыть экономическую сущность кредитования и привести методологию анализа кредитных операций;

- дать организационно-экономическую характеристику ПАО «Сбербанк» и его Благовещенского отделения и провести анализ финансового положения ПАО «Сбербанк»;

- изучить организацию бухгалтерского учета, в том числе кредитных операций физических лиц в Благовещенском отделении ПАО «Сбербанк»;

- определить порядок формирования резервов по ссудной задолженности;

- провести анализ кредитных операций и кредитного риска и разработать мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета кредитных операций

физических лиц для Благовещенского отделения ПАО «Сбербанк».

Следует учесть, что данная тема уже анализировалась у различных российских и зарубежных авторов в различных изданиях: учебниках, монографиях, периодических изданиях и в интернете: Маркова О., Камысовская С. В., Белоглазова Г.Н., Агеева О.А., Чернецов С.А., Куликов Н. И., Исинбаева И. В., Джумадурдыева Д.Х., Бобошко Н.М., Беридзе Д.М., Букреева Л. М., Белотелова Н.П. и многие другие.

Методологическую основу работы составляют: методы системного анализа и синтеза изученного материала, научной литературы и монографий; формально-логический метод.

Нормативно-правовая база исследования представлена Конституцией РФ, ГК РФ, ФЗ «О бухгалтерском учете», ФЗ «О банках и банковской деятельности», «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Инструкция Банка России «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА И АНАЛИЗА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

1.1 Экономическая сущность кредитования, порядок расчета с физическими лицами

В большинстве источников происхождение понятия «кредит» связывают с латинским словом «creditum», что переводится, как «долг, ссуда». Но при изучении сущности кредитования, было выявлено, что многие экономисты связывают его с другим близким по значению словом «credo», что означает «верить», в связи с этим, кредит можно определить как долговое обязательство, заключающееся в передаче одним субъектом другому определенной ценности на основании доверия.

Большинство учебников экономической направленности оперируют следующим понятием: кредит – это «система экономических отношений, которые обусловлены процессом предоставления денежных или иных материальных средств кредитором во временное пользование заемщику на условиях возвратности, срочности и платности»¹. Кредит как экономическая категория представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности. Кредит может выступать в товарной и денежной формах. В современной экономической системе преобладает денежная форма кредита. Это означает, что кредит предоставляется и погашается в денежной форме.

Кредитование – это предоставление (размещение) банком (кредитодателем) кредита от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитодателем и кредитополучателем (заемщиком) (юридическим лицом, в том числе банком, или физическим лицом) кредитного договора.

¹ Белотелова Н.П. Деньги, кредит, банки: учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К, 2015. – 399 с.

Возвратность предполагает, что предоставленный кредит должен быть погашен.

Срочность – предполагает, возврат предоставленных в пользование ценностей в определенный срок.

Платность – предполагает, что ценности предоставляются во временное пользование под определенный процент².

Структура любой экономической категории постоянна и неизменна. Кредит как объект исследования состоит из элементов, которые находятся в тесной взаимосвязи друг с другом. В качестве таких элементов выступают:

- субъекты кредитных отношений: кредитор и заемщик;
- объект кредитной сделки.

Под кредитными отношениями подразумеваются все денежные отношения, связанные с предоставлением и возвратом ссуд, организацией денежных расчетов, эмиссией наличных денежных знаков, кредитованием инвестиций, использованием государственного кредита, совершением страховых операций (частично) и т.д.³. Кредитные отношения обусловлены непрерывностью кругооборота средств в хозяйстве и позволяют эффективно использовать все фонды денежных средств для нужд производства, торговли и потребления.

Кредитор – субъект кредитных отношений, предоставляющий средства в товарной или денежной форме во временное пользование под определенный процент. На данном этапе развития кредитных отношений функции кредитора сконцентрированы в основном в деятельности финансовых институтов: банков и небанковских кредитных организациях (парабанковская система).

Банки представляют собой кредитные учреждения, которые осуществляют большинство кредитных и финансовых услуг и поэтому являются универсальными (коммерческие банки, инвестиционные, сберегательные, ипотечные,

² Бобошко Н.М. Финансово-кредитная система: учебник / Н.М. Бобошко, С.М. Проява. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 239 с.

³ Воробьева Е.В. Организация кредитного процесса в коммерческом банке / Е.В. Воробьева // Наука, образование и инновации. - 2016. - с. 46-48.

земельные и т.д.).

Коммерческий банк представляет собой организацию, созданную для привлечения средств и размещения их от своего имени на условиях платежности, срочности и возвратности с целью получения прибыли; также коммерческий банк осуществляет комиссионные, расчетные и иные операции.

Парабанковская система формируется специализированными кредитно-финансовыми и почтово-сберегательными учреждениями, которые, как правило, ориентированы на внедрение ряда финансовых услуг или обслуживание определенного типа клиентов⁴.

К специализированным финансово-кредитным институтам относятся:

- 1) инвестиционные фонды (принимают депозиты только от юридических лиц);
- 2) финансовые фонды (принимают депозиты от юридических и физических лиц);
- 3) страховые фонды;
- 4) пенсионные фонды;
- 5) взаимные кредитные общества;
- 6) ломбарды;
- 7) лизинговые компании;
- 8) факторинговые компании (факторинг – это передача долговых обязательств);
- 9) форфейтинговые компании (форфейтинг - факторинг международного уровня)⁵.

Средства, предоставленные во временное пользование, могут быть как собственными, так и привлеченными, под более низкий процент, чтобы получить от данного вида деятельности определенную прибыль (если кредитором не является центральный банк). Центральный банк России (ЦБ РФ) находится в

⁴ Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для бакалавров / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий /под общ. ред. Е. А. Звоновой. - М. : Юрайт, 2014.- 127 с.

⁵ Чернецов, С.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие / С.А. Чернецов. – М.: Магистр, 2017. - 528 с.

федеральной собственности и не зависит ни от исполнительной, ни от законодательной власти.

Заемщик – субъект кредитных отношений, получающий средства во временное пользование. В качестве заемщиков выступают как физические, так и юридические лица⁶.

Особенности понятия «заем» можно найти в главе 42 Гражданского кодекса РФ, где указано, что «по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества»⁷.

В настоящее время на банковском рынке существуют следующие основные виды кредитов физическим лицам (рисунок 1).

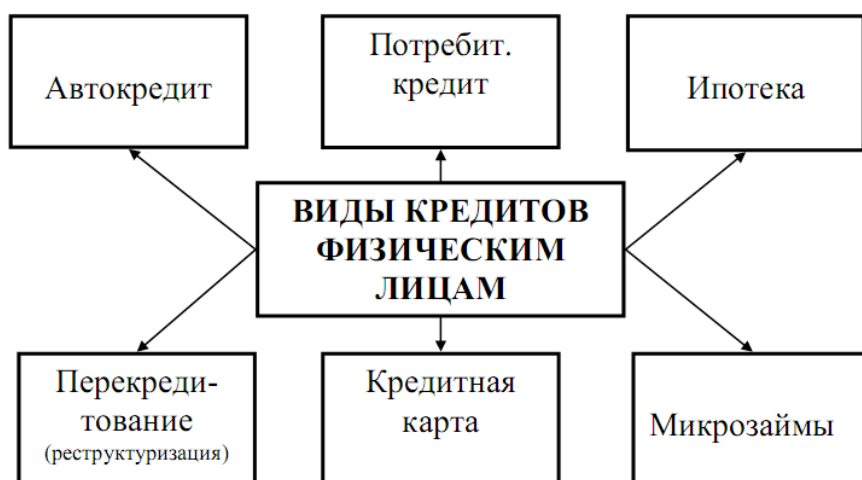


Рисунок 1 – Основные виды кредитов физическим лицам

Потребительский (товарный) кредит связан с кредитованием банками конечного потребителя (населения). Кредит выдаётся для целей приобретения товаров народного потребления и услуг. Они, в свою очередь, включают креди-

⁶ Бобошко Н.М. Финансово-кредитная система: учебник / Н.М. Бобошко, С.М. Проява. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 239 с.

⁷ «Гражданский кодекс Российской Федерации» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // СПС «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

ты на покупку мебели, бытовой техники и электроники, кредиты на неотложные нужды, на образование, лечение, отдых, ремонт квартиры и т.д.

Основные характеристики потребительского кредита:

- заемщиками выступают физические лица;
- целевое назначение данных кредитов — использование их для удовлетворения конечных потребностей населения⁸.

Автокредит. Предоставляется заемщикам для покупки автомобиля, такой кредит является разновидностью потребительского кредита. Особенность автокредита - получить его гораздо легче на покупку новой машины, чем подержанного авто.

Ипотечный кредит – одна из разновидностей долгосрочного займа, выдаваемого на приобретение жилья (сроки кредитования могут составлять десятки лет). Для ипотечного кредитования характерны крупные суммы займов, серьезный подход к оценке платежеспособности заемщиков. Объект недвижимости, приобретаемый в ипотеку, автоматически становится залогом по кредиту⁹.

Кредитная карта. Является популярным банковским продуктом, благодаря возобновляемому (револьверному) принципу работы. Кредитный лимит устанавливается индивидуально. Клиент может воспользоваться необходимой суммой в любое время. После погашения займа (или его части) внесенные денежные средства на карте вновь становятся доступными для снятия¹⁰.

Перекредитование (реструктуризация). Услугу предоставляют многие банки. Кредитный продукт позволяет:

- уменьшить размер ежемесячного платежа, за счет увеличения срока предоставления займа;
- уменьшить сумму ежемесячных платежей, за счет объединения

⁸ Чернецов С.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие / С.А. Чернецов. – М.: Магистр, 2017. - 528 с.

⁹ Чернецов С.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие / С.А. Чернецов. – М.: Магистр, 2017. - 528 с.

¹⁰ Бобошко Н.М. Финансово-кредитная система: учебник / Н.М. Бобошко, С.М. Проява. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 239 с.

нескольких кредитов в один, на более выгодных условиях;

- получение кредита с более выгодной процентной ставкой и т.д.¹¹.

Микрозайм. Иначе «займ до зарплаты» получил в настоящее время большое распространение. Выдача займов осуществляется микрофинансовыми организациями (МФО).

Порядок расчета физических лиц в коммерческих банках имеет особую значимость.

Ведение счетов физических лиц и осуществление расчетов по их поручению именуется расчетно-кассовыми операциями.

Сущность расчетно-кассовых операций коммерческих банков с физическими лицами заключается в оперативном, точном, высокотехнологичном осуществлении расчетов в налично-денежной и безналичной форме в соответствии с действующим банковским законодательством, нормативными документами Банка России и внутрибанковскими правилами и документооборотом конкретного банка¹².

Банковский счёт - счёт, открываемый банком юридическим или физическим лицам для их участия в безналичном денежном обороте и аккумулировании на счёте безналичных денежных средств для целевого использования. Банковский счет открывается по заявлению и на основании договора с физическим лицом коммерческого банка. По нему проводятся банковские операции в соответствии с его распоряжениями. Закрывается такой счет тоже по заявлению физического лица¹³.

Банковское право предусматривает и такие операции, которые могут проводиться без открытия счета. Физические лица могут переводить деньги (за исключением почтовых переводов) через банки и при этом не открывать банков-

¹¹ Букато В. П. Банки и банковские операции в России / Под ред. М. Х. Лapidуса. М.: Финансы и статистика, 2014. - 467 с.

¹² Белоглазова Г.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Г.Н. Белоглазова, В.Э. Кроливецкая. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 479 с.

¹³ Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учеб. пособие для СПО / Г. Н. Белоглазова [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2017. – 338 с.

ские счета. (П. 9 ст. 5) Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Но это исключение из общего правила.

В настоящее время все эти вопросы регулируются Инструкцией Банка России от 14.09.2006 N 28 - И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)». В соответствии с ее нормами Главы 2, банки открывают следующие виды счетов физических лиц:

1) Расчетный счет открывается для совершения денежных операций физическими лицами и используется для:

- зачисление суммы полученного кредита;
- осуществление расчетов с банками по выплате кредитной суммы и процентов по ней;
- перечисление заработной платы и другой выплаты;
- осуществление различных расчетных операций.

2) Текущий счет открывается банком для снятия средств и используется физическими лицами, занимающимися хозяйственной деятельностью. На этот счет можно вносить средства и осуществлять любые расчетные операции. Этот счет может принести сравнительно небольшую прибыль, если получать проценты с имеющихся на нем средств. Текущий счет может стать вспомогательным средством для получения кредита.

3) Депозитный счет, или вкладной счет открывают на основе договора банковского вклада для хранения временно свободных средств. Процентная ставка такого счета может начисляться по уровню годового процента и методом сложного процента, когда из процентов вклада растут новые проценты до бесконечности в течении срока договора.

4) Валютный счет необходим для осуществления операций в иностранной валюте. Иностранной валютой считаются законно действующие денежные средства в соответствующем государстве.

5) Ссудный счет используется для учета предоставленных и возвращенных кредитов.

6) Карточный счет существует для учета операций по банковской карте

физического лица¹⁴.

Банковская карта – это индивидуальный платежный атрибут, позволяющий ее владельцу осуществлять безналичные операции с денежными средствами, находящимися на нём, а также обналичивать средства в отделениях банка и банкоматах.

Существует также банковский счет до востребования: это значит, что снимать и вкладывать средства можно в любое время. На этот вид банковского счета начисляются самые минимальные проценты.

Расчетно-кассовые операции делятся на операции наличными и операции безналичными денежными средствами.

Налично-денежная форма расчета представляет собой передачу кредитором наличных денег заемщику (личное вручение денежных средств гражданину).

Безналичные расчеты представляют собой «перечисление некоторой суммы средств со счетов плательщиков на счета получателей средств, а также перечисление банками по поручению предприятий и физических лиц средств, внесенных ими наличностью в кассу банка, на счета получателей средств»¹⁵.

Осуществление безналичных расчетов по счетам клиентов происходит следующих формах, установленных законодательством:

- расчеты платежными поручениями - письменное выражение воли владельца счета банку, выраженное в перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя средств. При этом банк обязан ставить плательщика в известность о завершении выполнения перевода не позднее одного рабочего дня;

- расчеты по аккредитиву (условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению приказодателя (плательщика по

¹⁴ Инструкция Банка России от 14.09.2006 N 28-И (ред. от 28.08.2012) «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (Зарегистрировано в Минюсте России 18.10.2006 N 8388) // СПС «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

¹⁵ Джумадурдыева Д.Х Основные формы безналичных расчетов и их сравнительная эффективность // «Экономика и социум».- 2016. - №11(30) . – С. 16-21

аккредитиву));

- расчеты чеками - «операции, которые осуществляются при помощи чеков – ценных бумаг, включающих распоряжение чекодателя банку о переводе определённой суммы получателю – чекодержателю, в пользу которого данный чек был выдан»;

- расчеты по инкассо (банковская процедура, по окончании которой банк получает деньги от других компаний в соответствии с распоряжением клиента на основании расчетных, товарных и денежных документов).

В соответствии с данными формами расчетов, платежные операции могут осуществляться с применением соответственно: платежных поручений, аккредитивов, чеков, платежных требований, инкассовых поручений.

Итак, кредит – это «система экономических отношений, которые обусловлены процессом предоставления денежных или иных материальных средств кредитором во временное пользование заемщику на условиях возвратности, срочности и платности». Кредит как экономическая категория представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности. Исходя из этого, кредитование – это предоставление (размещение) банком (кредитодателем) кредита от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитодателем и кредитополучателем (заемщиком) (юридическим лицом, в том числе банком, или физическим лицом) кредитного договора. Порядок расчета физических лиц в коммерческих банках имеет особую значимость. Ведение счетов физических лиц и осуществление расчетов по их поручению именуется расчетно-кассовыми операциями: наличные (личное вручение денежных средств гражданину) и операции безналичными денежными средствами (расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо).

1.2 Бухгалтерский, синтетический и аналитический учёт

Бухгалтерский учет в коммерческом банке - поток информации о состоянии и движении банковских активов, денежных средств, ссуд, расходов и дохо-

дов, финансовых результатов с целью управления, контроля, анализа и планирования уставной деятельности банка¹⁶.

Учетная политика коммерческих банков основывается на базе плана счетов в кредитных организациях РФ, инструкций и нормативно-правовых актов ЦБ РФ¹⁷.

В качестве основных задач бухгалтерского учета в коммерческих банках выступают следующие:

- 1) формирование подробных, достоверных и значимых сведений о банковской деятельности, его имуществе, необходимом для использования учредителем, клиентом, кредиторами банка и иными пользователями;
- 2) ведение детального и достоверного бухгалтерского учета банковских операций, наличие и движение требований, обязательств, материальных и финансовых ресурсов;
- 3) выявление внутрихозяйственных резервов;
- 4) использование бухгалтерского учета в процессе принятия управленческих решений.

Совокупность способов и приемов при выполнении основных задач бухгалтерского учета именуется методами бухгалтерского учета, которые способствуют изучению явлений в движении, изменении, взаимосвязи и взаимодействии.

Следует акцентировать внимание, что метод бухгалтерского учета зависит от предмета учета, т.е. отражаемых и контролируемых объектов, а также поставленных перед учетом задач и предъявляемых к нему основных требований.

Метод бухгалтерского учета включает в себя следующие способы и приемы, которые принято называть элементами метода бухгалтерского учета:

- документация и инвентаризация;

¹⁶ Белякова И.В. Основы бухгалтерского учета в банках: учебное пособие для профессии 38.01.03 Контролер банка - Армавир: РИО АЛСИ, 2017. - 187 с.

¹⁷ Костюкова Е. И. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебно-практическое пособие / Е.И. Костюкова, А.В. Фролов, А.А. Фролова. - М.: Феникс, 2015. - 304 с.

- оценка и калькуляция;
- счета и двойная запись;
- баланс и отчетность¹⁸.

Документ как элемент бухгалтерского учета – это, прежде всего, письменное свидетельство о реализации хозяйственной операции, придающей юридическую силу хозяйственному документу. Это не только основание для фиксирования операций, но и способ первичного наблюдения и регистрации. Качественное ведение документооборота – залог успешного функционирования и прохождения всевозможных проверок в той или иной кредитной организации.

Инвентаризация представляет собой метод проверки соответствия фактической доступности экономических активов в натуральном выражении учетным данным. При этом как элемент метода учета, она является средством наблюдения и последующей регистрации явлений и операций, которые не отражены в первичной документации в момент их совершения¹⁹.

Итак, инвентаризация и документация – это приемы первичного наблюдения за объектами бухгалтерского учета.

Оценка представляет собой механизм, благодаря которому хозяйственным средствам придается материальное выражение. Первоначальная, восстановительная (переоценочная), остаточная (износ) стоимость определяется посредством оценки имущественных активов. В коммерческих банках зачастую реализуют оценку остатков по счетам, в том числе и в рамках изменения курса на государственную и иностранную валюту.

Калькуляция как элемент метода бухгалтерского учета представляет собой планирование расходов и доходов в будущем, т.е. осуществляется предварительный учет затрат.

Счета в бухгалтерском учете позволяют группировать и получать обобщенные сведения об объектах учета. Выделяют активные и пассивные счета.

¹⁸ Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет: Учебник и практикум для СПО / И.М. Дмитриева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 323 с.

¹⁹ Агеева О.А. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для академического бакалавриата / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 509 с.

Отражение бизнес - транзакций в системе счетов реализуется с помощью двойной записи, суть которой состоит во взаимосвязанном отражении разнообразных явлений, вызванных бизнес-операциями.

Баланс - это совокупный поток информационных сведений о банковских ресурсах и средствах. План счетов - это банковский баланс. Баланс - форма отчетности и основополагающий банковский документ.

Результаты хозяйственной деятельности, а также спецификация некоторых балансовых показателей, как правило, содержатся в отчетности. Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему информационных сведений о финансовом положении хозяйствующего субъекта за конкретный отрезок времени.

Важно отметить, что отчетность в рамках бухгалтерского учета имеет особую значимость, а, следовательно, к ней предъявляется комплекс обязательных требований: достоверность; целостность; сопоставимость; последовательность; соблюдение отчетного периода; документальное закрепление.

Вся документация по бухгалтерской отчетности в обязательном порядке составляется в соответствии с общепринятыми правилами (как правило, это типовые формы, бланки, иные утвержденные действующим законодательством образцы), четко, разборчиво с помощью рукописной записи, с применением пишущей машинки или вычислительной техники.

Бухгалтерский учет операций начинается при формировании уставного капитала коммерческого банка. План счетов по балансовым счетам состоит из разделов и подразделов, отражающих функции коммерческого банка (рисунок 2). Он предусматривает трехзначную нумерацию счетов и пятизначную – для счетов второго порядка (субсчетов)²⁰.

²⁰ Воробьева И.П. Бухгалтерский учет и отчетность в коммерческих банках / под ред. А.А. Земцова. – Томск : Издательский Дом ТГУ, 2014. – 182 с.

№ раздела	Раздел	Подразделы	Номера счетов
1	Капитал		102–109
2	Денежные средства и драгоценные металлы	– Денежные средства; – драгоценные металлы	202–204
3	Межбанковские операции	– Межбанковские расчеты; – межбанковские привлеченные и размещенные средства	301–329
4	Операции с клиентами	– Средства на счетах; – депозиты; – прочие привлеченные средства; – кредиты предоставленные; – прочие размещенные средства; – прочие активы и пассивы	401–479
5	Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	– Вложения в долговые обязательства; – вложения в долевые ценные бумаги; – учтенные векселя; – выпущенные банками ценные бумаги; – производные финансовые инструменты	501–526
6	Средства и имущество	– Участие в обществах; – расчеты с дебиторами и кредиторами; – имущество банков; – доходы и расходы будущих периодов; – резервы – оценочные обязательства не кредитного характера; – вспомогательные счета	601–616
7	Результаты деятельности		701–708

Рисунок 2 - Банковский план счетов (балансовые счета)

Планом счетов предусмотрены также лицевые счета аналитического учета (по расчетным счетам, депозитам, ссудным счетам в валюте РФ и иностранной валюте и пр.).

Итак, бухгалтерский учет в коммерческих банках ведется в двух направлениях: аналитическом и синтетическом.

Аналитический учет - это подробный детальный учет, который в полной мере отражает банковскую операцию во всех ее деталях.

Аналитический учет преследует следующие основные цели:

- полно, детально и в срок отразить совокупность банковских операций на бухгалтерских счетах;

- проверить их по существу и по форме, используя данные первичных

денежных и расчетных документов, которые являются основанием для бухгалтерского учета в аналитическом учете.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете», аналитический учет - это учет, ведущийся в лицевых, материальных и других аналитических счетах учета, в которой содержится подробная информация об активах, обязательствах и деловых операциях в рамках каждого синтетического счета²¹. Порядок применения плана счетов для кредитных организаций в процессе бухгалтерской трудовой деятельности уточняет: аналитический учет ведется на лицевых счетах (карточках, книгах, журналах), открытых по каждому виду денежных средств и учитываемых ценностей, с указанием их цели и персональных данных владельца²².

Лицевой счет - это счет, который предназначен для учета расчетов с физическими и юридическими лицами, в том числе финансовыми, кредитными организациями, а также государственными органами. В соответствии с различными литературными источниками, связанными с автоматизацией банковского учета, к лицевым счетам относят все счета низшего уровня, в том числе и внутрибанковские счета, такие как счета доходов, расходов, прибыли и убытков. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

Важно отметить, что данные обо всех без исключения операциях с лицевым счетом должны быть доступны на протяжении года, а затем только скопированы в архив. Именно поэтому число операций по счетам варьируется, целесообразно хранить общие сведения о личном кабинете и данные об операциях в разных файлах базы данных.

В лицевых счетах показываются: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток после отражения каждой

²¹ Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О бухгалтерском учете» // СПС «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

²² «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 12.11.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // СПС «КрнсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

операции (по усмотрению кредитной организации) и на конец дня. Лицевые счета ведутся на отдельных листах (карточках), в журналах либо в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. В реквизитах лицевых счетов отражаются: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции, номер корреспондирующего счета, суммы - отдельно по дебету и кредиту, остаток и другие реквизиты²³.

Ведомость составляется ежедневно. По решению руководства кредитной организации ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.

Синтетический учет представляет собой учет, который обобщает данные аналитического учета²⁴.

В качестве основных задач синтетического учета следует отметить следующие:

- группировка данных аналитического учета по определенным признакам (балансовым счетам);
- контроль верности реализации аналитического учета.

Как правило, совокупность сведений, полученных посредством синтетического учета применяется в процессе анализа и управления банковской деятельностью.

Базовыми регистрами синтетического учета выступает следующая документация:

- ежедневный бухгалтерский баланс;
- оборотные ведомости;
- бухгалтерские журналы;

²³ Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 18.12.2018) // СПС «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

²⁴ Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учеб. пособие для СПО / Г. Н. Белоглазова [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2017. – 338 с.

- кассовые журналы;
- проверочная ведомость.

Первичная документация лежит в основе формирования ежедневного бухгалтерского журнала, в котором отражаются проводки по корреспондирующим счетам. В настоящее время этот журнал зачастую ведется в компьютере.

Отдельно от бухгалтерского журнала ведется учет в кассовых журналах, которые бывают 2 видов:

- по приходу кассы;
- по расходу кассы²⁵.

Следует акцентировать внимание, что кроме ежедневной оборотной ведомости формируется ежедневный баланс. Более подробным балансом можно назвать оборотно - сальдовую ведомость, т.к. в ней отражается не только остатки на начало и конец, но и обороты за день.

Как правило, сведения, содержащиеся в балансе, позволяют осуществлять контроль:

- состояния кредитных, расчетных, кассовых и иных банковских операций;
- формирования и распределения материальных ресурсов;
- верность отражения операций в рамках бухгалтерского учета.

Ежедневный баланс складывается по данным сводных карточек по балансовым счетам второго порядка в следующей форме:

Ежемесячно составляется оборотная ведомость – форма отчетности, по данным которой, в конечном счете, формируется баланс.

Систематические проверочные ведомости являются отличным подспорьем для поиска ошибок совершенных в течение конкретного рабочего дня. Как правило, они составляются по лицевым счетам, в разрезе того счета, в рамках которого была допущена ошибка.

Исправление ошибок осуществляется следующими основными способами

²⁵ Белякова И.В. Основы бухгалтерского учета в банках: учебное пособие - Армавир: РИО АЛСИ, 2017. - 187 с.

ми:

- от руки – запись способом «красная сторона»;
- обратная проводка²⁶.

Проверочные ведомости содержат итоги оборотов по каждому используемому в течение дня лицевому счету и остатки по действующим и недействующим лицевым счетам, а также итоги оборотов и остатков по балансовым счетам и общие итоги.

Целесообразно отметить специфику взаимодействия аналитического и синтетического учета. В процессе ведения синтетического учета особое внимание следует уделять согласованности данных аналитического и синтетического учета. Если при ручной обработке информации использовались специальные методы для создания точек сводных диаграмм на счетах, составления контрольных записей, то при обработке данных на компьютере идентичность аналитических и синтетических учетных данных должна обеспечиваться бесперебойной работой и стабильностью применяемого программного обеспечения.

Вся ответственность за согласованность учетных данных возлагается на главного бухгалтера. Исходя из этого, как отмечается в Правилах ведения бухгалтерского учета, перед подписанием баланса он или по его поручению банковский служащий должен сверить:

- соответствие оборотов, показанным в бухгалтерском журнале, оборотам, содержащимся в оборотной ведомости;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, содержащимся в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, показанным в ведомости остатков по счетам, остаткам, содержащимся в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

Если в рамках проверки устанавливаются все указанные соответствия, то

²⁶ Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет: Учебник и практикум для СПО / И.М. Дмитриева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 323 с.

главный бухгалтер или лицо, действующее по его поручению, осуществляет соответствующую запись в балансе. В случае, когда обнаруживаются какие-либо расхождения, в обязательном порядке должны быть приняты все возможные меры по их устранению. Нередко реализуются исправительные проводки.

Итак, бухгалтерский учет в коммерческом банке – информационный поток о состоянии и движении имущества банка денежных средств, кредитов, о расходах и доходах, о финансовых результатах с целью управления, контроля, анализа и планирования уставной деятельности банка. В коммерческих банках бухгалтерский учет ведется в двух направлениях: аналитическом (подробный детальный учет, отражающий банковскую операцию во всех ее деталях) и синтетическом (обобщенный учет, который обобщает данные аналитического учета). Специфику взаимодействия аналитического и синтетического учета во многом обусловлена соответствием данных, за которое возложена ответственность на главного бухгалтера.

1.3 Анализ кредитных операций и эффективность использования кредитных ресурсов

Коммерческие банки производят активные и пассивные кредитные операции.

Пассивные операции представляют собой операции, которые связаны с мобилизацией банковских ресурсов. В результате пассивных операций коммерческие банки получают необходимые средства для финансирования активных операций. Конечные результаты данных операций отражаются в пассивах банка, в рамках которых они выступают в качестве источников формирования его ресурсов²⁷.

Целесообразно акцентировать внимание, что пассивные операции коммерческих банков могут осуществляться в форме:

- отчислений от прибыли банков на формирование или увеличение их фондов;

²⁷ Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. - Москва : КНОРУС, 2017. -242 с.

- депозитных операций;
- кредитов, полученных от иных юридических лиц²⁸.

Неоспорим тот факт, что анализ любых операций, в том числе и кредитных, должен быть завершён оценкой их эффективности, то есть анализом их рентабельности и доходности.

Рентабельность кредитных операций рассчитывается путём деления дохода от кредитов, обеспеченных на расходы (затраты) по привлечению ресурсов (суммы, выплачиваемые по депозитам клиентам). Рост данного показателя, прежде всего, свидетельствует о верности банковской политики по установлению процентных ставок по кредитам и депозитам.

Доходность кредитных операций – это отношение прибыли от кредитных операций к средней величине активов.

Данные коэффициенты показывают, какое количество дохода (прибыли) получено от кредитных операций на каждый тенге, вложенный в активы. Стремительный рост показателя прибыльности по сравнению с показателем рентабельности, прежде всего, выступает подтверждением повышения эффективности имеющихся кредитных вложений²⁹.

Доля доходов от кредитования в общей сумме доходов рассчитывается путём деления дохода от кредитования на общую сумму банковских доходов.

Данный коэффициент характеризует долю доходов, полученных банком от предоставления кредитов, по сравнению с доходами от иных операций. При этом в случае, когда коэффициент доли кредитных доходов значительно выше коэффициента удельного веса кредитов в доходных активах, то целесообразно сделать вывод об эффективности кредитных операций.

Операции, посредством которых банки распределяют ресурсы для получения дохода, относятся к активным операциям. В рамках управления ликвидностью банк должен размещать средства в активы таким образом, чтобы они ге-

²⁸ Белякова И.В. Основы бухгалтерского учета в банках: учебное пособие - Армавир: РИО АЛСИ, 2017. - 187 с.

²⁹ Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет: Учебник и практикум для СПО / И.М. Дмитриева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 323 с.

нерировали соответствующий доход. Чем выше доля активов, приносящих банку доход в общей сумме активов, тем эффективнее они размещены.

Целесообразно также акцентировать внимание на том, что от эффективности активных операций зависит прибыль банка, в связи с этим анализ активных операций является наиболее важным и длительным этапом анализа банковской деятельности в целом. Кроме того, это указывает на то, что от качества активных операций во многом зависят уровень принимаемых кредитных рисков и достаточность банковского капитала³⁰.

В качестве основополагающей задачи анализа активных операций выступает определение:

- процента работающих активов в бухгалтерском балансе банка и их соотношение;
- структуры кредитного портфеля - совокупность всех ссуд, предоставленных банком с целью получения дохода.

Среди основных задач, стоящих перед аналитиком, при проведении анализа кредитного портфеля банка можно отметить следующие:

- определение и адекватная оценка факторов, оказывающих воздействие на процессы формирования кредитного портфеля и динамику его структурных элементов;
- на основании сделанных выводов - определение оптимального состояния и структуры кредитного портфеля с точки зрения состава заемщиков, структуры ссудной задолженности с позиции риска, уровня обеспеченности и т. д.;
- оценка существующего уровня риска кредитного банковского портфеля;
- оценка диверсификации кредитных вложений, выявление уровня их доходности;
- определение региональной специфики банковских кредитных операций;
- раннее выявление «проблемной» части кредитного портфеля, определе-

³⁰ Куликов Н. И. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование : монография / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук. – Тамбов : «ТГТУ», 2014. – 108 с.

ние «скрытых убытков» банка³¹.

Следовательно, анализ активных операций коммерческих банков осуществляется, прежде всего, с целью выявления их доходности, степени риска и ликвидности. Именно поэтому, для проведения анализа определяется часть активов, которые либо приносят, либо не приносят доходы банку. Далее подробно осуществляется анализ активов, приносящих доход, прежде всего, их структура по составным элементам. При этом определяется общий объем кредитов с выделением краткосрочных, средне- и долгосрочных ссуд, а также межбанковских кредитов, активов, вложенных в проведение факторинговых и лизинговых операций.

В качестве базовых сведений анализа активных и пассивных кредитных операций коммерческого банка выступают следующие:

- ф. № 101 «Оборотная ведомость по счетам кредитной организации» и расшифровки к синтетическим счетам;
- ф. № 102 «Отчет о финансовых результатах»;
- ф. № 806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- ф. № 115 «Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к задолженности»;
- ф. № 118 «Данные о крупных кредитах»;
- ф. № 128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией»;
- ф. № 302 «Сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов»;
- ф. № 325 «Процентные ставки по межбанковским кредитам»;
- ф. № 501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах»³².

Выбор источника информации во многом обусловлен первостепенными целями анализа, которые ставятся перед аналитиком, а также уровнем доступ-

³¹ Маркова О. Анализ и оценка рисков кредитного портфеля коммерческого банка / Ольга Маркова. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2015. - 164 с.

³² Осуществление кредитных операций : учебник / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. - Москва : КНОРУС, 2017. -242 с.

ности источника информации.

Необходимо отметить, что внешним пользователям довольно непросто выявить специфику кредитной деятельности банка. Поскольку состав форм отчетности для дистанционного анализа достаточно скуден, при таком анализе аналитику придется ограничиться ф. № 101, ф. № 102, ф. № 806.

Ресурсы коммерческого банка (банковские ресурсы) - это его уставный капитал и фонды, а также средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных операций и используемые для активных операций банка³³.

Кредитные ресурсы коммерческого банка - это часть собственного капитала и привлеченных средств, в денежной форме направляемая на активные кредитные операции. Причем в момент использования кредитных ресурсов они перестают быть ресурсом для банка т.к. они уже не запас (возврат кредита - рискованная операция), а становятся вложенными кредитными ресурсами.

В настоящее время вопрос эффективного использования ресурсов коммерческих банков представляет собой важную задачу банковской практики и во многом обусловлен постоянно изменяющейся во времени социально-экономической и политической обстановкой современности, которые отличаются крайней непредсказуемостью. Прежде всего, это соотношение затрат ресурсов и результатов, которые получаются от использования первых. В этой связи особую значимость приобретает специфика управления кредитными рисками в коммерческом банке.

На протяжении всего процесса кредитования существует вероятность подверженности кредитному риску. Величина кредитного риска представляет собой сумму, которая может быть потеряна при неуплате или просрочке по выплате задолженности. Просроченные платежи не приводят к прямым убыткам, однако возникают косвенные убытки, влекущие за собой издержки по процентам или потерю процентов, которые можно было бы получить, если бы денежные средства были возвращены вовремя и в полном объеме и помещены на де-

³³ Куликов Н. И. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование : монография / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук. – Тамбов : «ТГТУ», 2014. – 108 с.

ПОЗИТ³⁴.

На эффективность использования кредитных ресурсов оказывают влияние следующие основные факторы: рентабельность и учет проводимых кредитных операций, управление кредитными рисками, формирование дивидендов для выплаты акционерам, формирование внутрибанковского источника роста собственного капитала банка, социально-экономическая и политическая обстановка в целом и т.д.³⁵

Таким образом, коммерческие банки производят активные и пассивные кредитные операции, анализ которых должен завершаться оценкой их эффективности, то есть анализом их доходности и рентабельности. Поскольку от эффективности активных операций во многом зависит прибыль банка в целом. Основной задачей анализа кредитных операций выступает определение: процента работающих активов в бухгалтерском балансе банка и их соотношения; структуры кредитного портфеля - совокупность всех ссуд, предоставленных банком с целью получения дохода. Средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных операций и используемые для активных операций банка, а также уставный капитал и банковские фонды именуется кредитными ресурсами банка, эффективность использования которых имеет особую значимость.

³⁴ Букреева Л. М. Стратегия управления ресурсным потенциалом коммерческого банка / Л. М. Букреева // Молодой ученый. - 2015. - № 24. - С. 391-393.

³⁵ Смирнов Ю. Н. Анализ эффективности формирования ресурсной базы кредитных организаций / Ю. Н. Смирнов // Социально-экономические и технические системы: Исследование, проектирование, оптимизация. - 2015. - № 14. С. 21.

2 ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1 Общие сведения и краткая характеристика

ПАО «Сбербанк России» является одним из крупнейших банков в России. Сбербанк является историческим преемником основанных в 1841 г. указом императора Николая I Государственных сберегательных касс Российской империи. Вначале это были лишь два маленьких учреждения с 20 сотрудниками в Санкт-Петербурге и Москве. Затем они разрослись в сеть учреждений, работавших по всей стране и аккумулировавших средства для реализации крупных государственных проектов. В советскую эпоху они были преобразованы в систему Государственных трудовых сберегательных касс. А в новейшее время превратились в современный универсальный банк, крупную международную группу, чей бренд известен в двадцати странах мира.

ПАО «Сбербанк России» - кредитная организация, получившая лицензию для работы на рынке банковских услуг 20 июня 1991 г. Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москва 16 августа 2002 года Банку присвоен основной государственный регистрационный номер: 1027700132195, ИНН: 7707083893.

Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации, которому по состоянию на 31 декабря 2017 года принадлежит 52,3 % обыкновенных акций Банка или 50,0 % плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка (31 декабря 2016 года: 52,3 % обыкновенных акций Банка или 50,0 % плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Наблюдательный Совет Банка возглавляет С.М. Игнатьев, Председатель Банка России в период с 2002 года по 2013 год. В Наблюдательный Совет Банка входят представители основного акционера Банка и других акционеров, а также независимые директора.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. Банк также имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России, который является единым регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации. Банки осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством своих стран. Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают, но не ограничиваются, привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где банки – участники Группы осуществляют свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных и импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет свою деятельность, как на российском, так и на международных рынках. По состоянию на 31 декабря 2017 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк, который имеет 14 (31 декабря 2016 года: 14) территориальных банков, 78 (31 декабря 2016 года: 79) отделений территориальных банков и 14312 (31 декабря 2016 года: 15016) филиалов, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации: АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование», ООО «Сбербанк Факторинг» и «Сетелем Банк» ООО (бывший «БНП Париба Восток» ООО). Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные в Турции, Украине, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы, а также через

отделение в Индии, представительства в Германии и Китае и компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и ряде других стран.

Фактическая численность сотрудников ПАО «Сбербанк России» по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 310277 человек (31 декабря 2016 года: 319153 человек).

Банк предлагает своим клиентам широкий перечень финансовых услуг, таких как:

- привлечение денежных во вклады средств физических и юридических лиц;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купле продажу иностранной валюты, в безналичной и наличной формах;
- размещение драгоценных металлов и привлечение во вклады;
- выдачу банковских гарантий;
- переводы денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов.

Помимо банковских операций Банк осуществляет такие сделки как:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- операции с драгоценными камнями и драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставление в аренду как физическим, так и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфах для хранения документов и материальных ценностей;

- лизинговые операции;

- оказание информационных и консультационных услуг.

ПАО «Сбербанк России» имеет головной офис практически во всех субъектах Российской Федерации, а также на территории постсоветского пространства. Головной офис в городе Благовещенск располагается по адресу: Амурская область, Благовещенск, улица Зейская, д. 240

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

Данная миссия определяет смысл и содержание деятельности Сбербанка, подчеркивая его важнейшую роль в экономике России.

Миссия банка также устанавливает амбициозную цель компании — стать одной из лучших финансовых компаний мира — и подчеркивает, насколько важны для Сбербанка его сотрудники, и насколько реализация его целей невозможна без реализации их личных и профессиональных целей.

Высокие цели достигаются командой единомышленников, которых объединяет общая система ценностей.

В своей политике банк придерживается следующих правил:

- быть больше, чем просто банк;

- проявлять внимание к каждому клиенту, приоритет его потребностей;

- строить отношения, а не продавать продукт;

- ежедневно улучшать себя и свое окружение;

- не использовать слабости наших клиентов;

- соблюдать не только букву, но и дух требований закона;

- каждый сотрудник — лицо Сбербанка;

- преданность банку, работа в команде, общий успех — успех каждого.

Таблица 1 – Основные экономические показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2017 года

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, в процентах	
				2016 к 2015	2017 к 2016	2016 к 2015	2017 к 2016
Денежные средства, млрд. руб.	2333,6	2560,8	2329,4	227,2	-231,4	9,7	-9,04
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т. ч. обязательные резервы, млрд. руб.	387,9	402	427,1	14,1	25,1	3,6	6,2
Финансовые активы, млрд. руб.	866,8	605,5	654,1	-261,3	48,6	-30,1	8,03
Средства в банках, млрд. руб.	750,6	956,4	1317,8	205,8	361,4	27,4	37,8
Кредиты и авансы клиентам, млрд. руб.	18727,8	17361,3	18488,1	1366,5	1126,8	-7,3	6,5
Нераспределенная прибыль, млрд. руб.	1935,2	2435,7	3058,6	500,5	622,9	25,9	25,6
Операционные доходы, млрд. руб.	954,6	1355,1	1616	400,5	260,9	41,95	19,3
Прибыль до налогообложения, млрд. руб.	331,2	677,5	943,2	346,3	265,7	104,6	39,2
Чистая прибыль, млрд. рублей	222,9	541,9	748,7	319	206,8	143,1	38,2
Численность персонала	330,7	319,2	310,3	-11,5	-8,9	-3,5	-2,8

Как видно из таблицы в 2017 году наблюдается снижение денежных средств на 2560,8 млрд. руб. или на 9,04 %, в то время как в 2016 году наблюдалось увеличение на 227,2 млрд. руб. или на 9,7 %.

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ имеют тенденцию к увеличению, в 2016 году они увеличились на 14,1 млрд. руб. или на 3,6 %, в 2017 году увеличились еще на 6,2 % или на 25,1 млрд. руб.

Тенденция к увеличению наблюдаются и по средствам в банках, в 2016 году они увеличились на 205,8 млрд. руб. или на 27,4 %, а в 2017 году – на 361,4 млрд. руб. или на 37,8 %.

Нераспределенная прибыль в 2016 году увеличилась на 500,5 млрд. руб., в 2017 году на 622,9 млрд. руб., 25,9 % и 25,6 % соответственно.

Кроме того наблюдается увеличение прибыли организации за изучаемый

период, так в 2016 году она увеличилась на 391 млрд. руб. или на 143,1 %, а в 2017 году на 206,8 млрд. руб. или на 38,2 %.

При этом наблюдается тенденция к снижению численности персонала, в 2016 году он сократился на 3,5 %, а в 2017 на 2,8 %.

Представим динамику основных экономических показателей деятельности ПАО «Сбербанк России» на рисунке 3.

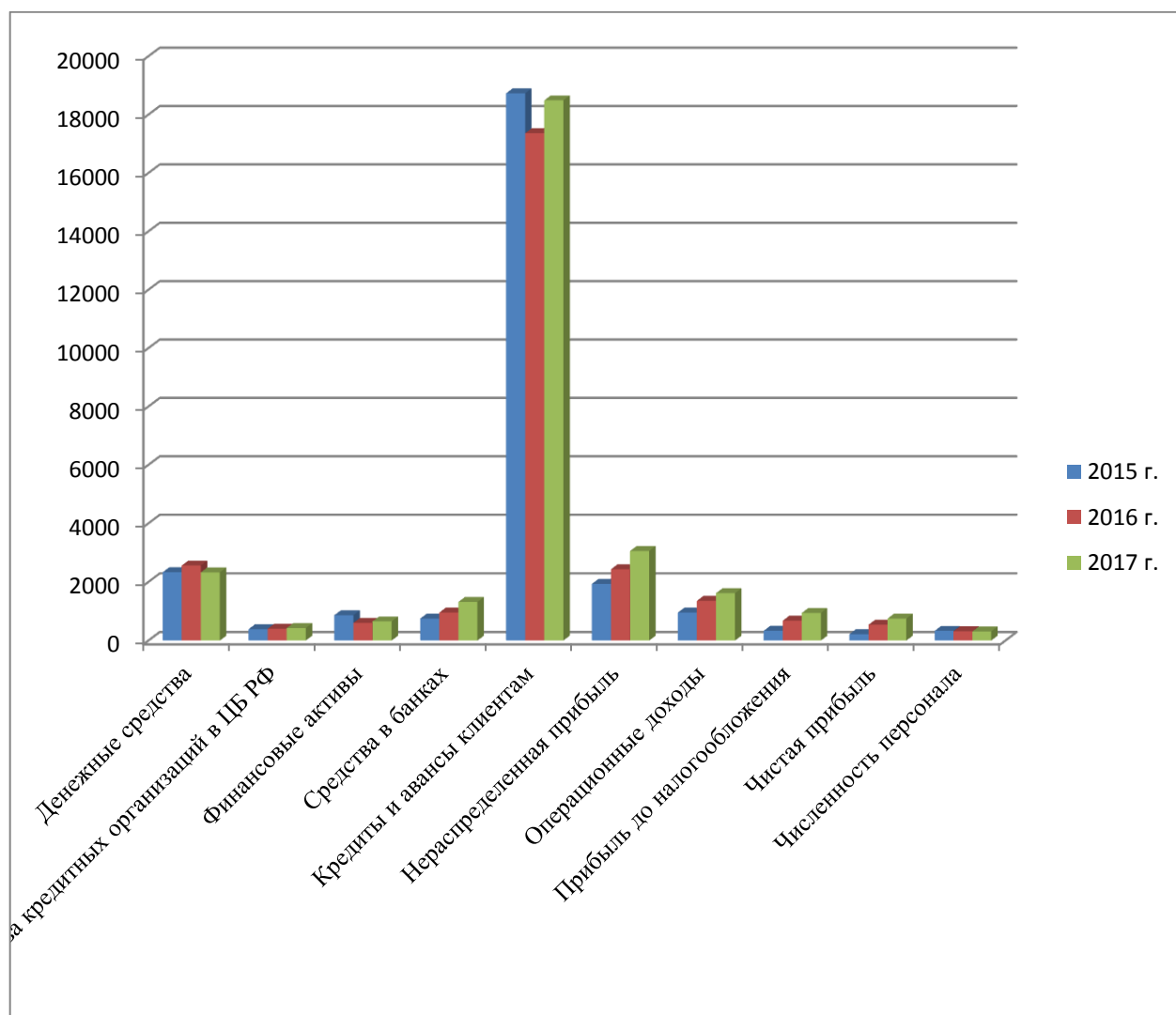


Рисунок 3 – Динамика экономических показателей деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2017 годах

Из диаграммы видно, что наиболее объемным является показатель кредитов и авансов клиентам, при этом можно заметить, что в 2016 году этот показатель снизился на 1366,5 млрд. руб., но в 2017 году увеличился на 1126,8 млрд. руб., тем самым практически догнав показатели за 2015 год.

Кроме того можно увидеть рост следующих показателей:

- средства кредитных организаций в ЦБ РФ;
- финансовые активы;
- средства в банках;
- нераспределенная прибыль;
- операционные доходы;
- прибыль до налогообложения;
- чистая прибыль.

В заключении можно сделать вывод, что в настоящий момент финансовое состояние ПАО «Сбербанк» является удовлетворительным, по многим важным параметрам наблюдается положительная тенденция к изменению.

2.2 Анализ финансового состояния деятельности организации

При анализе финансового состояния банка, в первую очередь берутся в учет собственные средства. Собственные средства банка - это различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также прибыль банка, полученная по результатам деятельности текущего года и прошлых лет. Структура собственных средств банка не является постоянной. Она может меняться в течении года в зависимости от ряда факторов, таких как - качества активов, использования собственной прибыли, политики банка по обеспечению устойчивости его капитальной базы и т.д.

Для анализа финансового состояния используются данные по всей организации в целом, так как бухгалтерская отчетность по отдельным подразделениям не ведется. Все данные от каждого подразделения передаются в главный офис ПАО «Сбербанк России» и затем сводиться в общий бухгалтерский отчет.

Проведем анализ собственных средств ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2017 гг.

Таблица 2 – Анализ динамики собственных средств ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2016 года

Показатель	2015	2016	2017	Изменение (+;-)		Темп прироста, в процентах	
				2016/2015	2017/2016	2016/2015	2017/2016
Уставный капитал, млрд. руб.	236,8	236,8	236,8	0	0	0	0
Эмиссионный доход, млрд. руб.	228,1	228,1	228,1	0	0	0	0
Резервный фонд, млрд. руб.	997,4	1008,6	1060,8	11,2	52,2	1,1	5,2
Прибыль текущего года, млрд. руб.	218,4	653,6	498,3	435,2	155,3	199,3	-23,8
Неиспользуемая прибыль за отчетный период, млрд. руб.	218,4	498,3	653,6	279,9	155,3	128,2	31,2
Нематериальные активы, млрд. руб.	22,8	21,1	15,2	-1,7	-5,9	-7,5	-27,96
Вложения в ценные бумаги, млрд. руб.	2,3	2,06	2,53	-0,24	0,47	-10,4	22,8
Базовый капитал, млрд. руб.	1753	2268,7	2645,8	515,7	377,1	29,4	16,6
Основной капитал, млрд. руб.	1753	2268,7	2645,8	515,7	377,1	29,4	16,6
Переоценка собственных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, млрд. руб.	66,4	45,4	39,9	-21	-5,5	-31,6	-12,1
Субординированный займы, млрд. руб.	698,2	739,9	716,3	41,7	-23,6	5,97	-3,2
Нераспределенная прибыль, млрд. руб.	1813,2	2317,5	2656,3	504,3	338,8	27,8	14,6
Нераспределенная прибыль за прошлые года, млрд. руб.	1729,4	1905,4	2341,5	176	436,1	10,2	22,9
Нераспределенная прибыль за отчетный период, млрд. руб.	383,8	412,1	314,8	28,3	-97,3	7,4	-23,6
Предоставленные субординированные кредиты, млрд. руб.	2,054	2,072	1,036	0,018	1,036	0,9	-50
Дополнительный капитал, млрд. руб.	901,5	855,7	1030,3	-45,8	174,6	-5,1	20,4

Уставной капитал и эмиссионный доход за исследуемый период были неизменны. Уставной капитал коммерческого банка — это денежное выражение минимально обязательного размера имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица³⁶. Для того чтобы банк был зарегистрирован и получил простейшую банковскую лицензию, он

³⁶ Гиляровская Л.Т., Паневин С.Н. Комплексный экономический анализ коммерческих банков. – СПб.: Питер, 2015. – с. 314

должен обладать минимальным уставным капиталом, которые позволит ему в последствии отвечать перед своими кредиторами.

Не менее важную роль в функционировании банка играет эмиссионный доход, который представляет собой положительную разницу между ценой акций при их продаже первым владельцем и номинальной стоимостью акций. Этот доход включается в расчет основного капитала после регистрации Банка России отчета об итогах выпуска.

Особое значение при анализе собственных средств банка является изучение резервного фонда. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для возмещения убытков по активным операциям и в случае недостаточности полученной прибыли служит источником выплаты процентов по облигациям банков и дивидендов по привилегированным акциям³⁷.

Резервные фонды формируются за счет того, что каждый год на него отчисляется определенный процент прибыли, при этом его минимальный размер определяется Центральным Банком России, в зависимости от уставного капитала. Предельный размер резервных фондов определяет сам банк, он может составлять от 25 - 100 % от уставного капитала.

За изучаемый период резервные фонды ПАО «Сбербанк» увеличиваются, так в 2016 году они увеличились на 11,2 млрд. руб. или на 1,1 %, а в 2017 году на 52,2 млрд. руб. или на 5,2 %.

Нераспределенная прибыль также относится к собственным средствам банка, поскольку в условиях рыночной экономики принципы деятельности коммерческих банков предполагают самостоятельное распоряжение прибылью, остающейся после уплаты налогов, дивидендов и отчислений в резервный капитал. За изучаемый период нераспределенная прибыль также увеличивается, в 2016 году на 27,8 %, а в 2017 году на 14,6 %.

На данный момент Сбербанк не располагает источниками добавочного капитала.

³⁷ Алексеева Г.И., Богомолец С.Р., Алавердова Т.П. Бухгалтерский учет: Учебник / Г.И. Алексеева, – М.: МФПУ Синергия, 2015. – с. 402

Далее рассмотрим нормативы достаточности капитала.

Таблица 3 – Анализ нормативов достаточности капитала ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 годы

Наименование показателя	Нормативное значение, в процентах	Фактическое значение показателя, в процентах		
		2015	2016	2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.00	8,0	9,9	10,7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.00	8,0	9,9	10,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.00	12,1	13,6	14,9

По данным, представленным в таблице 3 видно, что нормативы достаточности капитала были соблюдены на протяжении всего анализируемого периода. При этом стоит отметить, что за период с 2015 по 2017 году в банке не было проведено существенных изменений в политики по управлению капиталом и внутренних лимитов.

Проанализируем прибыль на акцию и дивиденды.

Таблица 4 – Анализ прибыли на акцию и дивиденды ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2017 гг

Показатель	2015	2016	2017	Изменение (+;-)	
				2016/2015	2017/2016
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млрд. руб.	365,8	540,5	750,4	174,7	209,9
Дивиденды по привилегированным акциям, млрд. руб.	1,7	2	0,3	0,3	-1,7
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющими обыкновенными акциями, млрд. руб.	366,2	491,1	752,2	124,9	261,1
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, тыс. шт.	22586,9	22586,9	22586,9	0	0
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб.	24,3	25	34,58	0,7	9,58

Как видно из представленной выше таблицы чистая прибыль, принадлежащая акционерам за весь период увеличивается, в 2016 на 174,7 млрд. руб., в 2017 году на 209,9 млрд. руб.

Прибыль на 1 акцию увеличилась в 2016 году на 0,7 рублей и в 2017 году на 9,58 рублей.

Рассмотрим соблюдение обязательных нормативов в ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2017 гг. (таблица 5).

Таблица 5 – Обязательные нормативы ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2017 гг.

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение показателя, в процентах		
		2015	2016	2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15.00	116,4	217,0	161,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50.00	154,4	301,6	263,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120.00	65,5	55,4	57,6
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25.00	максимальное 20,0	максимальное 17,9	максимальное 16,6
		минимальное 0,3	минимальное 0,10	Минимальное 0,0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800.00	197,5	129,8	115,5
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3.00	0,8	0,5	0,4
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25.00	10,6	13,4	15,3

Из представленной выше таблицы видно, что в ПАО «Сбербанк России» соблюдаются все нормативы.

Рассчитаем показатель финансового рычага за 2016 - 2017 гг.

Таблица 6 – Анализ финансового рычага ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2016 гг.

Показатель	2016	2017	Изменение (+; -)
Основной капитал, млрд. руб.	1756,6	2673,8	917,2
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, млрд. руб.	23085,4	24437,02	1351,62
Показатель финансового рычага по Базелю III, в процентах	7,3	10,8	3,5

Основной капитал Банка на 2017 год составляет 2673,8 млрд. руб., что на 917,2 млрд. руб. больше, чем в 2016 году.

Величина балансовых активов, которые используются для расчета показателя финансового рычага, составляет 24437,02 млрд. руб. Данный показатель больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 1351,62 млрд. руб., так как величина балансовых активов увеличивается на оценочные обязательства не кредитного характера и кредитный риск по операциям с производственными финансовыми инструментами.

Показатель финансового рычага увеличивается на 3,5%.

Для исследования динамики кредитного портфеля рассмотрим объемы кредитного портфеля ПАО «СБЕРБАНК» за анализируемые периоды (2015, 2016 и 2017 года), а также ряд необходимых показателей.

Таблица 7 - Динамика кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

Показатели	Год			Абсолютное отклонение	
	2015	2016	2017	2015/2016 тыс. руб.	2017/2017 тыс. руб.
Объем кредитного портфеля млрд. руб.	13424,7	14325,4	14488,5	900,7	163,1
Совокупные активы млрд. руб.	22706,9	21721,1	23158,9	-985,8	1437,8
Доля кредитного портфеля в совокупных активах, в процентах	59,12	65,95	62,6	6,8	-3,4
Доля кредитного портфеля в работающих активах, в процентах	77,10	86,30	59,30	9,2	-27,0

Растущая динамика объемов кредитного портфеля (на 900,7 млрд. руб. в 2016 году и на 163,1 млрд. руб. в 2017 году) в абсолютном выражении свидетельствует о расширении сектора кредитного рынка, на котором оперирует данный банк.

Рост доли (в 2016 году на 6,8 % по сравнению с предыдущим годом) свидетельствует о повышении значимости кредитной деятельности для банка, и вместе с тем, о вероятности роста кредитных рисков.

Доля кредитного портфеля в работающих активах позволяет сделать вывод о том, насколько кредитный портфель превалирует в работающих активах. Рост данного показателя (на 9,2 % в 2016 году по сравнению с 2015 годом) позволяет сделать заключение о том, что более высокая доходность данных активов вынуждает банк обходить прочие виды размещения, и осуществлять свою деятельность в основном на кредитном рынке.

Однако можно проследить снижение доли кредитного портфеля в совокупных и работающих активах в 2017 году по сравнению с 2016 годом. Это показывает, что банк наращивает активы не только за счет увеличения кредитных сделок, но и привлекая активы другими способами (увеличение количества вкладов, вложений в ценные бумаги).

Далее проанализируем основные коэффициент деятельности ПАО «Сбербанк», данные представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Коэффициентный анализ деятельности ПАО «Сбербанк» за 2016-2017 гг.

Показатели	2016	2017	2017/2016 тыс. руб.
Активы, млрд. руб.	21721,1	25158,9	3437,8
Собственные средства, млрд. руб.	2828,9	3359,1	530,2
Средства клиентов, млрд. руб.	16882	17742,6	860,6
Коэффициент достаточности капитала 1-ого уровня, в процентах	10,2	11,1	0,9
Коэффициент достаточности общего капитал, в процентах	12	12,7	0,7
Рентабельность активов, в процентах	2,2	3,1	0,9
Рентабельность капитала, в процентах	19,4	21,9	2,5
Отношение операционных расходов к доходам, в процентах	37,5	32,1	-5,4

Из таблицы видно, что коэффициенты достаточного капитала имеют положительные изменения, так коэффициент достаточного капитала 1 уровня в 2017 году изменился на 0,9, а коэффициент достаточного общего капитала на 0,7. Эти показатели отражают финансовую устойчивость банка. Они используются регулирующими органами и инвесторами, поскольку он показывает, насколько банк может противостоять финансовому стрессу и оставаться платежеспособным.

Следующие не менее важные показатели – рентабельность собственных средств и капитала. Рентабельность капитала показывает эффективность работы банка, характеризуя производительность вложенных акционерами. В 2017 году этот показатель стал больше на 2,5 %.

Рентабельность активов показывающий объем прибыли, приходящийся на рубль банковских активов. Положительная динамика этого показателя рентабельности характеризует увеличение эффективности использования активов банка. Одновременно быстрое повышение этого показателя указывает на увеличение степени рисков, связанных с размещением активов. Положительные изменения этого показателя можно наблюдать в 2017 году.

Следующий показатель – это соотношение операционных расходов к доходам. В 2017 году данный показатель уменьшился на 5,4 %, это говорит о том, что операционные доходы банка выросли по сравнению с расходами. Это считается хорошим показателем для банка.

2.3 Организация бухгалтерского учёта систем бухгалтерского учёта

Важным аспектом в деятельности любого банка, и ПАО «Сбербанк России» в частности, является правильное ведение бухгалтерского учета. Учетная политика банка представляет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 № 129 - ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика ПАО «Сбербанк России» является единой для всех структурных подразделений, в частности для Благовещенского отделения №

8636/0158 ПАО «Сбербанк России». Кроме того стоит отметить основные требования, которые предъявляются к ведению бухгалтерского учета:

- полнота отражения в учете за отчетный период всех совершенных кассовых, расчетных, кредитных и иных банковских операций;
- рациональное и правильное ведение бухгалтерского учета, исходя из местных условий и объема выполняемых работ, на основе комплексной автоматизированной системы учета банковских и других операций;
- данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- своевременное отражение в учете поступивших доходов и произведенных расходов, подведение результатов хозяйственной деятельности в соответствии с действующим законодательством и требованиями Банка России;
- осуществление расчетов по поручениям клиентов, хозяйственным и другим операциям банка в соответствии с требованиями Банка России;
- контроль за соблюдением инструкций и указаний о порядке хранения и пересылки денежной наличности, ценных бумаг и банковских ценностей;
- все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета, без каких - либо пропусков или изъятий;
- осмотрительность (или консерватизм), т.е. обеспечение большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- преобладание содержания над формой (отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой);
- понятность (для квалифицированного пользователя отчетность должна содержать все необходимые пояснения и расшифровки);
- материальность (отчетность должна обеспечивать достоверное отражение информации, существенной для принятия управленческих решений);

- сравнимость (сопоставимость данных за различные периоды);
- надежность (отчетность не должна содержать существенных искажений, и не вводить пользователей в заблуждение). Чтобы быть надежной, отчетность должна:

- а) достоверно отражать все операции, активы, пассивы и финансовые результаты;

- б) составляться с преобладанием содержания над формой;

- в) быть нейтральной (свободной от субъективного, заинтересованного подхода);

- г) быть консервативной;

- д) быть полной (опущение какого-либо факта может сделать отчетность недостоверной).

Все эти требования отражены в Положении ПАО «Сбербанка России» об учетной политике.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Для оформления операций используются типовые формы первичных учетных документов, предусмотренные Банком России или содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

Одной из главных статей в бухгалтерском учете является статьи «доходы и расходы», которые в свою очередь делятся на операции в российских рублях, иностранной валюте и с драгоценными металлами. При этом стоит отметить, что при отражении в бухгалтерском учете операций с иностранной валютой, результаты пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, который действует на дату их признания в бухгалтерском учете. В случае отражения операций по драгоценным металлам, результаты по ним также пересчитываются в рубли по учетным ценам Банка России, действующим на дату их признания в бухгалтерском учете.

В соответствии с Положением Банка России № 302-П при расчете доходов и расходов используется метод «начисления». Данный метод предполагает, что финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов (счета 70601-70605) и расходов (счета 70606-70611), а также выплат из прибыли текущего года (70612) переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (счета 70701-70712). Составляя годовой отчет, остатки со счетов 70701-70712 переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года (708). Очередность переноса определяется отдельными нормативными документами.

Кроме того, стоит указать, что все подразделения ПАО «Сбербанк России» ежедневно формируют и выводят на печать баланс кредитной организации и оборотную ведомость по счетам кредитной организации, а отчет о прибылях и убытках формируется и хранится в электронном виде и распечатывается по мере необходимости. Также подразделения ПАО «Сбербанк России» могут вести Книгу регистрации открытых счетов в электронном варианте, при этом первого числа каждого года, она распечатывается на бумажном носителе в части действующих по состоянию на 1 января счетов. Лицевые счета, по которым были(а) проведены(а) операции(я) и документы, которые имеют срок хранения свыше десяти лет, подлежат по мере совершения операций распечатыванию и хранению на бумажных носителях, при этом распечатывается тот лицевой счет, по которому документы хранятся свыше десяти лет.

Во второй главе представлен комплексный анализ финансового состояния ПАО «Сбербанка России». Во-первых, стоит отметить, то является одним из старейших банков современной России. Финансовое положение банка является достаточно устойчивым, можно наблюдать положительные изменения по многим ключевым параметрам, таким как чистая прибыль, собственные средства, активы и т.д. Все нормативы, которые определены для деятельности банка соблюдаются на всем протяжении изучаемого периода.

Анализ основных коэффициентов деятельности банка также показали, что его положение в настоящее время является устойчивым. Бухгалтерский учет в ПАО «Сбербанк России» ведется в соответствии с нормативными актами, такими как ФЗ «О бухгалтерском учете» и другими Положениями Банка России. Учетная политика Банка является единой для всех филиалов и подразделений, кроме того территориальные филиалы Банка в ведении бухгалтерского учета могут руководствоваться и внутренней документацией.

3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ И АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

3.1 Бухгалтерский учёт кредитных операций с физическими лицами

Основной финансовой операцией Благовещенского отделения № 8636/0158 ПАО «Сбербанк России» является операции кредитования. Основные принципы кредитования отражены в ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395 - 1, в которой сказано, что Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц³⁸. Таким образом, основными принципами кредитования является – платность, возвратность и срочность.

Учитывая, что кредитования является одной из самых активных операций в банке, бухгалтерский учет данного вида финансовых операций требует более тщательного изучения.

Бухгалтерский учет кредитных операций в Благовещенском отделении № 8636/0158 ПАО «Сбербанк России» включает в себя:

- отражение на балансе банка операций, связанных с выдачей кредита и его погашением;
- отражение в учете операций формирования резервов на возможные потери;
- учет начисления и погашения процентов по кредиту;
- учет начисления и погашения комиссий по кредитному договору;
- учет операций уступки прав требования по кредиту;

³⁸Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=304219&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.2743904732341582#08511499046493745> (Дата обращения 10.01.2019)

- отражение в учете полученного обеспечения по кредиту.

При этом особое внимание при ведении бухгалтерского баланса является вычисление возможных кредитных рисков. Для этого используется коэффициент риска по кредитам - это величина, которая определяет, какова примерно вероятность невозврата долга и сопутствующих с этим проблем³⁹. Данная величина измеряется в процентах. Низким коэффициентом риска считается 50 - 70 %, высокий коэффициент риска – 110 - 1250 %. Для каждого вида кредитования исчисляется свой коэффициент.

Для того, чтобы снизить риск невозврата по кредитам, предварительно банк оценивает финансовое состояние заемщика, изучает его кредитную историю, если таковая у него есть. Соответственно, чем выше финансовое состояние заемщика и лучше его кредитная история, тем больше вероятности отсутствия просрочек по платежам. Такие клиенты считаются более надежными и им охотнее выдают кредиты.

Все операции по выдаче и сопровождению кредитов осуществляются бухгалтерским подразделением на основании распоряжений соответствующих кредитных подразделений банка, которое содержит в себя следующую информацию:

- номер и дата кредитного договора;
- сумма кредитного договора;
- срок погашения (график погашения);
- процентная ставка;
- срок погашения процентов;
- группа кредитного риска;
- вид и сумма обеспечения;
- иные данные, необходимые для отражения операции в бухгалтерском учете.

При выдаче кредитов между банком и заемщиком заключается кредит-

³⁹ Ануреев С.В. Рентабельность расчетно-кассовых операций коммерческих банков и пути ее повышения // Финансы и кредит. – 2018. – №13. – С. 28

ный договор, в котором отражается сумма кредита, проценты, сроки выплат, а также ежемесячный платеж. Основные правила заключения кредитного договора отражены в официальном документе ПАО «Сбербанк России» - «Условия банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк». В нем сказано, что клиент имеет право заключить с Банком кредитный договор как лично, так и через использования Системы «Сбербанк Онлайн» и Электронных терминалов у партнеров. Для получения кредита в Благовещенском отделении № 8636/0158 ПАО «Сбербанк России» физическое лицо должно:

- обратиться в Банк с заявлением (- ями) - анкетой (- ами) на получение потребительского кредита;

- в случае принятия Банком положительного решения о возможности предоставления кредита инициировать заключение кредитного договора, которое производится путем направления Клиентом в Банк предложения о заключении кредитного договора в виде Индивидуальных условий «Потребительского кредита» в соответствии с «Общими условиями предоставления, обслуживания и погашения кредитов для физических лиц по продукту Потребительский кредит»;

- после подписания ИУК Клиент имеет возможность сохранить их на собственном устройстве, а в течении срока действия кредитного договора – направить на адрес электронной почты, указываемый Клиентом при инициировании такой операции.

Проведение кредитных операций в Системе «Сбербанк Онлайн» и с использованием Электронных терминалов у партнеров осуществляется с учетом требований Порядка предоставления ПАО Сбербанк услуг через Удаленные каналы обслуживания.

В соответствии с Рабочим планом Благовещенского отделения № 8636/0158 ПАО «Сбербанк России» кредитные операций физических лиц ведется на номере счета первого порядка 455.

В зависимости от срока погашения данный номер счета имеет номера второго порядка, представленные в таблице 9. Кроме того необходимо рассмотреть счета и для индивидуальных предпринимателей.

Таблица 9 – Номера счетов по учету кредитных операций с физическими лицами

№ первого порядка	№ второго порядка	Наименование разделов и статей баланса	Признак счета
454		Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	
	45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	45403	Кредиты на срок до 30 дней	А
	45404	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	А
	45405	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	А
	45406	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	А
	45407	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А
	45408	Кредиты на срок свыше 3 лет	А
	45409	Кредиты до востребования	А
	45410	Прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	А
455		Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	
	45502	Кредиты на срок до 30 дней	А
	45503	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	А
	45504	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	А
	45505	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	А
	45506	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А
	45507	Кредиты на срок свыше 3 лет	А
	45508	Кредиты до востребования	А
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	А
	45510	Прочие средства, предоставленные физическим лицам	А

Как видно из таблицы, долгосрочными кредитами являются кредиты сроком более чем на 3 года. Соответственно, чем выше срок по кредиту, тем выше коэффициент риска по нему.

Кроме того, стоит отметить, что структура аналитических счетов ПАО «Сбербанк России» имеет следующий вид:

Номер раздела (1 знак) => Номер счета первого порядка (2 знака) => Номер счета второго порядка (2 знака) => Код валюты (3 знака) => Защитный ключ (1 знак) => Номер лицевого счета (11 знаков).

Общее количество составляет 20 знаков. Даная схема нумерации применима ко всем аналитическим счетам, будь это расчетный счета, текущие, ссудные и т. п.

К примеру, кредитный специалист оформляет кредитный договор в размере 110000 руб. в Кредитно-кассовом офисе от 14 июля 2017 г. № 21467864, включающий в себя график погашения кредита и договор поручительства от 14 июля 2017 г. № 0017/021237.

Рассмотрим на примере выдачу и погашение потребительского кредита в размере 110000 рублей Болотскому И.Ю. Кредит выдается наличными денежными средствами через кассу Банка. Потребительский кредит предоставляется сроком на 5 года под 15 % годовых. Погашение кредита осуществляется аннуитентным способом. Начисление и погашение процентов осуществляется в дату, предусмотренную условиями кредитного договора для уплаты процентов. По категории риска заемщик был отнесен ко 2-ой группе, следовательно, резервы на возможные потери составит 20% от изначальной суммы займа.

В бухгалтерском учете Благовещенского отделения № 8636/0158 ПАО «Сбербанк России» будут сделаны следующие записи.

Таблица 10 – Отражение в бухгалтерском учете операций по выдаче и погашению задолженности по кредиту в Благовещенском отделении № 8636/0158 ПАО «Сбербанк России»

Хозяйственная операция	Дата операции	Корреспонденция счетов		Сумма операции, руб.	Первичный документ
		Дебет	Кредит		
Выдача кредита по договору 14 июля 2017 г. № 0017/021237 Болотский И.Ю.	14.09.2017	455078103000 40001234	408178103000 40003112	110000,00	банковский ордер
Выдача денежных средств наличными через кассу банка по договору сч. 40817810300050002518	14.09.2017	408178103000 40003112	202028103000 50001345	110000,00	расходный кассовый ордер
Поступление денежных средств по кредитному договору 14 июля 2017 г. № 0017/021237 Болотский И.Ю.	16.09.2017	202028103000 50001345	408178103000 40003112	2616,86	приходный кассовый ордер
Начисление процентов за кредит по договору 14 июля 2017 г. № 0017/021237 Болотский И.Ю.	16.09.2017	474278108000 50006471	706018103000 5225681	1 375,00	банковский ордер
Погашение кредита по договору 14 июля 2017 г. № 0017/021237 Болотский И.Ю.	16.09.2017	408178103000 40003112	455078106000 30005478	2616,86	банковский ордер
Погашение начисленных срочных процентов по договору 14 июля 2017 г. № 0017/021237 Болотский И.Ю.	16.09.2017	408178103000 50001452	474278108000 50006471	1 375	банковский ордер
Резервы на возможные потери по договору 14 июля 2017 г. № 0017/021237 Болотский И.Ю.	14.07.2017	706068108000 50001142	455158108000 50001036	22000	

Также необходимо рассмотреть бухгалтерский учет предоставления кредитов для индивидуальных предпринимателей, так как они тоже относятся к

категории физических лиц. ИП Гаевой И.В. был выдан кредит в размере 300000 тыс. рублей по 15 % годовых со сроком на 3 года. Начисление и погашение процентов осуществляется в дату, предусмотренную условиями кредитного договора для уплаты процентов. По категории риска заемщик был отнесен ко 2-ой группе, следовательно, резервы на возможные потери составит 20% от начальной суммы займа.

Таблица 11 – Отражение в бухгалтерском учете операций по выдаче и погашению задолженности по кредиту для ИП в Благовещенском отделении № 8636/0158 ПАО «Сбербанк России»

Хозяйственная операция	Дата операции	Корреспонденция счетов		Сумма операции, руб.	Первичный документ
		Дебет	Кредит		
Выдача кредита по договору 01 июня 2017 г. № 0107/011369 ИП Гаевой И.В.	1.07.2017	454078 103000400 00453	408208 1030004 0004501	300000,00	банковский ордер
Выдача денежных средств наличными через банкоматы и автоматические приемные устройства по договору 01 июня 2017 г. № 0107/011369 ИП Гаевой И.В.	1.07.2017	408208 103000400 05462	202088 1030005 0000236	300000,00	банковский ордер
Поступление денежных средств по кредитному договору 01 июня 2017 г. № 0107/011369 ИП Гаевой И.В..	1.07.2017	202088 103000500 00236	408208 1030004 0003112	10400,00	выписка по счету
Начисление процентов за кредит по договору 01 июня 2017 г. № 0107/011369 ИП Гаевой И.В.	1.07.2017	474278 108000500 01715	706018 1030005 201267	3750,00	банковский ордер
Погашение кредита по договору 01 июня 2017 г. № 0107/011369 ИП Гаевой И.В..	1.07.2017	408208 103000400 05462	455078 1060003 0005478	10400,00	банковский ордер
Погашение начисленных срочных процентов по договору 01 июня 2017 г. № 0107/011369 ИП Гаевой И.В..	1.07.2017	408178 103000500 05241	474278 1080005 0001715	3750,00	банковский ордер
Резервы на возможные потери по договору 01 июня 2017 г. № 0107/011369 ИП Гаевой И.В..	1.06.2017	706018 108000500 01456	454158 1080005 0000367	60000	

Стоит отметить, что в настоящее время набирает обороты предоставление ПАО «Сбербанком России» кредитных карточек. Банк» предоставляет на выбор 2 вида кредитных линий для физических лиц – простая (не возобновляемая) и револьверная (возобновляемая).

Рассмотрим более подробно бухгалтерский учет кредитных карточек в ПАО «Сбербанк». Так как, чаще всего кредиты на кредитных карточках выдаются под «лимит задолженности», то при его оформлении, оно заносится следующим образом:

- Дебет 99998;

- Кредит – 91317, при этом используется следующая запись – «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

В случае, если клиенту предоставляет кредит в рамках открытого лимита, то данная операция отражается следующим образом:

- Дебет 91317 – запись «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде “овердрафт”, а также под “лимит задолженности”»;

- кредит 99998.

Заемщик может полностью или частично погасить долг по кредитной карте, в случае если ему был предоставлен кредит под «лимит задолженности», то сумма возвращенных банку денежных средств восстанавливается, что отражается следующим образом:

- Дебет 99998;

- Кредит 91317.

Запись – «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде “овердрафт”, а также под “лимит задолженности”».

Прекращение действия кредитного договора отражается следующим образом:

- Дебет 91317;

- Кредит 99998.

Запись - «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде “овердрафт”, а также под “лимит задолженности”».

При этом внебалансовый счет 91317 закрывается.

Начисление процентов по кредитной карте отражается следующим образом:

- Дебет 47427;

- Кредит 70601.

Рассмотрим конкретный пример в Благовещенском отделении ПАО «Сбербанк России» на имя Дзагаловой Юлии Артуровны была открыта возоб-

новляемая кредитная линия с лимитом в 30000 рублей. Заемщик был, отнесет к 3 группе риска. Отражение в бухгалтерском учете операций по возобновляемой кредитной линии представлено в таблице 12.

Таблица 12 – Отражение в бухгалтерском учете операций по возобновляемой кредитной линии в Благовещенском отделении № 8636/0158 ПАО «Сбербанк России»

Хозяйственная операция	Дата операции	Корреспонденция счетов		Сумма операции, руб.	Первичный документ
		Дебет	Кредит		
Открыта кредитная линия по договору № 220/13 от 01.02.2017 Дзагалова Ю.А.	01.02.2017	9999881010 0000013978	913178101000 000369754	30000,00	мемориальный ордер ф. № 97/103
Отражена на балансе сумма выданного транша по договору кредитной линии по договору от 01.02.2017 Дзагалова Ю.А.	01.02.2017	4550281060 0000024597	408178106000 00097854	10000,00	мемориальный ордер ф. № 97/103
Уменьшение суммы лимита, отраженного на внебалансовом счете на сумму фактической выдачи по договору от 01.02.2017 Дзагалова Ю.А.	01.02.2017	9131781010 0000036975 4	999988101000 00013978	10000,00	мемориальный ордер ф. № 97/103
Сформирован Резервы на возможные потери по по договору от 01.02.2017 Дзагалова Ю.А.	01.02.2017	7060681060 0002002147	455158103000 00205236	2000,00	

Одной из основных проблем работы банка с кредитованием является возможность просрочки по выплатам. Когда, заемщик не выполняет своих обязательств, это создает определенные трудности для банка, так как он может нести существенные потери. Рассмотрим на примере, как в бухгалтерской проводке отображается просроченная задолженность, для этого используется счет 45815.

Физическое лицо Зимников А.А. 15.09.2016 взял кредит в размере 100000

рублей на 5 лет под 15 % годовых. Погашение кредита осуществляется аннуитентным способом. Начисление и погашение процентов осуществляется в дату, предусмотренную условиями кредитного договора для уплаты процентов. Но при этом он не внес в установленный срок необходимый платеж, просрочка составила 3 месяца.

Таблица 13 – Отражение в бухгалтерском учете операций по оплате просроченной задолженности в Благовещенском отделении № 8636/0158 ПАО «Сбербанк России»

Хозяйственная операция	Дата операции	Корреспонденция счетов		Сумма операции, руб.	Первичный документ
		Дебет	Кредит		
Выдача кредита по договору 15.09.2016 № 0016/027038 Зимников АА.	15.09.2016	4550781030 0040000245	4081781030 0040001123	10000 0,00	банковский ордер
Выдача денежных средств наличными через банкоматы и автоматические приемные устройства по договору 15.09.2016 № 0016/027038 Зимников АА.	14.12.2017	4081781030 0040001123	2020281030 0050000457	10000 0,00	банковский ордер
Вынос на просрочку ссудной задолженности по договору 15.09.2016 № 0016/027038 Зимников АА.	14.12.2017	4082081060 0000001036	4550581010 000004578	75000	мемориальный ордер ф. № 113/109
Начислены пени за кредит по договору 15.09.2016 № 0016/027038 Зимников АА.	14.12.2017	7010681010 0000112630	4550581010 000004578	3750	мемориальный ордер ф. № 113/109

Далее рассмотрим подробнее структуру кредитных операций в ПАО «Сбербанк».

3.2 Анализ кредитных операций

Анализ кредитного риска и кредитных операций Благовещенского отделения № 8636/0158 ПАО «Сбербанк России» начнем с анализа кредитной активности, для этого составим таблицу 14.

Таблица 14 – Анализ кредитной активности Благовещенского отделения № 8636/0158 ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2017 гг

Показатель	Значение показателя			Темп прироста, в процентах	
	2015	2016	2017	2016 к 2015	2017 к 2015
Ссудные активы физических лиц, тыс. руб.	2456,2	2678,2	3042,3	9,04	13,6
Чистые активы всего, тыс. руб.	16869,8	16221,6	17466,1	-3,8	7,7
Прибыль текущего периода, тыс. руб-лей	21756	21136	21277	-2,8	0,7
Численность персонала, чел.	257	265	277	3,1	4,5
Коэффициент кредитной	0,15	0,165	0,17	10	3
Удельный вес (доля) доходов от предоставления кредитов в общей сумме доходов	8,9	7,9	6,99	-10,9	-11,4
Доход на одного работника кредитного отдела	9,6	10,1	11	5,7	8,7

Значение коэффициента кредитной политики говорит о том, что на протяжении рассматриваемого периода банк придерживается консервативной кредитной политики. Однако, данное значение еще можно рассматривать, как отсутствие надежных заемщиков и чрезмерную осторожность банка при одобрении кредитной заявки.

Удельный вес (доля) доходов от предоставления кредитов в общей сумме доходов характеризует долю доходов, полученных банком от предоставления кредитов в общих доходах банка от других активных операций. Так как коэффициент удельного веса кредитных доходов выше коэффициента удельного веса кредитов в доходных активах, это свидетельствует о том, что эффективность кредитных операций выше, чем эффективность других банковских операций.

Для сравнительного анализа эффективности работы сотрудников кредитных отделов рассчитывается показатель производительности труда как отношение дохода от кредитных операций к среднесписочной численности работников кредитного подразделения.

Далее проанализируем структуру выданных кредитов физическим лицам.

Таблица 15 – Анализ структуры выданных кредитов физическим лицам в Благовещенском отделении № 8636/0158 ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2017 гг

Наименование статьи	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Абс. отклонение, тыс. руб.		Темп роста, в процентах	
	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, в процентах	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, в процентах	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, в процентах	2016 к 2015	2017 к 2016	2016 к 2015	2017 к 2016
Ссудные активы физических лиц	2456,2	18,3	2678,2	18,7	3042,3	21	222	364,1	9,04	13,6
Величина кредитного портфеля	13424,7	100	14325,4	100	14488,5	100	900,7	163,1	6,7	1,1

На протяжении рассматриваемого периода наблюдается увеличение розничного кредитования. В 2016 г. розничный кредитный портфель увеличился на 9,04 % и 13,6 % в 2017 году.

Доля розничного кредитования в структуре общего кредитного портфеля не имеет высоких скачков, однако ежегодно его доля увеличивается.

Ссудная задолженность физических лиц представлена ниже на рисунке 4.

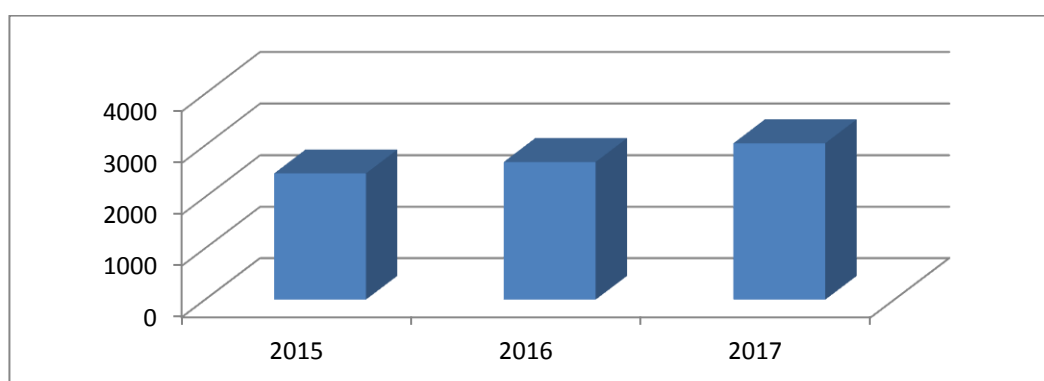


Рисунок 4 – Динамика ссудных активов физических лиц Благовещенского отделения № 8636/0158 ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 годов

Из представленной выше гистограммы видно, что ссудные активы физических лиц ПАО «Сбербанк России» имеет устойчивую тенденцию к увеличе-

нию.

Для более наглядного представления розничного кредитного портфеля, проанализируем его структуру.

Таблица 16 – Структура кредитного портфеля физических лиц Благовещенского отделения № 8636/0158 ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2016 гг

Наименование статьи	Фактические данные, тыс. руб.			Темп роста, в процентах		Удельный вес, в процентах		
	2015	2016	2017	2016 к 2015	2017 к 2016	2015	2016	2017
Автокредиты	29,47	18,75	48,68	63,6	259,6	1,2	0,7	1,6
Потребительские кредиты, в т.ч. кредитные карты	1255,12	1325,71	1469,43	105,62	110,84	51,1	49,5	48,3
Ипотека	1164,24	1315	1508,98	112,95	114,75	47,4	49,1	49,6
Прочие	7,37	18,75	15,21	254,42	81,14	0,3	0,7	0,5
Итого	2456,2	2678,2	3042,3	109,04	113,59	100	100	100

В 2017 году в структуре кредитного портфеля преобладают ипотечные кредиты, на их долю приходится 49,6 %. Но в 2015 и 2016 году большая часть приходилась на потребительские кредиты, они составляли 51,1 % и 49,5 % соответственно. Наибольшую популярность у клиентов банка пользуются кредитные карты. Данный спрос обусловлен очень выгодными условиями для потребителя: при расчете по кредитной карте, в случае, если использованная сумма будет погашенная в течение 40 календарных дней, то проценты за пользование денежными средствами начисляться не будут.

Наибольшую популярность у клиентов банка пользуются кредитные карты. Данный спрос обусловлен очень выгодными условиями для потребителя:

Представим структуру розничного кредитного портфеля за 2017 год на рисунке 5.

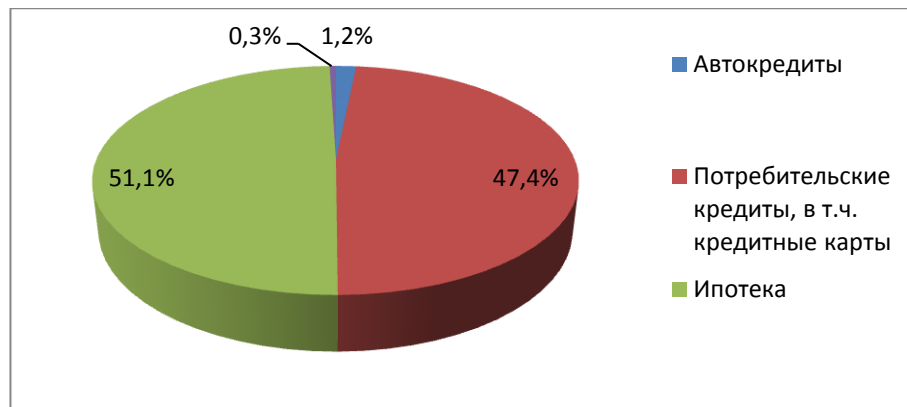


Рисунок 5 – Структура розничного кредитного портфеля Благовещенского отделения № 8636/0158 ПАО «Сбербанк России» за 2017 гг.

Как видно из представленного выше рисунка, наибольшую долю занимает ипотечное кредитование, а наименьшую занимают прочие кредиты.

3.3 Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учёта

Кредитование физических лиц является важной статьей дохода Благовещенского отделения № 8636/0158 ПАО «Сбербанк России», именно поэтому стоит обратить особое внимание на развитие и совершенствования данного направления.

Одним из способов увеличения численности кредитов для физических лиц является использования метода «кредитного конвейера», который представляет собой цикличную комплексную работы с клиентами. Данная модель направлена на решение следующих вопросов:

- первоначальная классификация заемщика;
- прием и обработку заявлений на открытие кредита;
- оценка финансового состояния заемщика, определение группы риска;
- выдача кредита;
- обслуживание кредита, что предполагает прием платежей, напоминание об оплате и т.д.;
- закрытие кредитного договора;
- в случае необходимости взыскание кредитной задолженности.

После того, как данный цикл закончился, необходимо повторно привлечь

клиента для дальнейшего сотрудничества с банком. Данная модель широко используется во многих российских банках, и ПАО «Сбербанк России» не является исключением.

Учитывая роль кредитования в деятельности банка необходимо уделяться должно внимание снижению кредитных рисков, которые заключается в просрочке заемщиком платежей или даже не возврате долга. Ведь чаще всего при планировании распределения ресурсов банк учитывает и поступления платежей по кредиту. В случае, если заемщик не выполняет своих обязательств по платежам, это может нанести банку существенный урон. Именно поэтому необходимо уделять особое внимание бухгалтерскому учету просроченных платежей. Как показал анализ бухгалтерского учета кредитных операций ПАО «Сбербанк России», для просроченных платежей используется следующая запись - просроченная задолженность по предоставленным кредитам физическим лицам и прочим размещенным средствам. Но целесообразно расширить данную запись с целью отражения срока просрочке: можно предложить следующие варианты:

- использовать запись 45820 – до отражения просроченной задолженности, срок которой составляет менее 30 дней;
- запись 45821 использовать для просроченной задолженности сроком от 31 до 90 дней;
- запись 45822 использовать для просроченной задолженности сроком от 91 до 180 дней;
- запись 45823 использовать для просроченной задолженности сроком от 181 дней до 1 года;
- запись 45824 использовать для просроченной задолженности сроком от 1 года до 3 лет;
- запись 45825 использовать для просроченной задолженности сроком от 3 до 5 лет.

Такой подход позволяет более точно определять и анализировать структуру общей суммы просроченных платежей по кредитам. Рассмотрим это на конкретном примере. Ранее уже было представлено бухгалтерский учет кредито-

вания физического лица – Зимникову А.А.

Таблица 17 – Отражение в бухгалтерском учете операций по выдаче кредита и выносом задолженности на просрочку в Благовещенском отделении № 8636/0158 ПАО «Сбербанк России»

Хозяйственная операция	Дата операции	Корреспонденция счетов		Сумма операции, руб.	Первичный документ
		Дебет	Кредит		
До предложенных мероприятий					
Выдача кредита по договору 15.09.2016 № 0016/027038 Зимников АА.	15.09.2016	455078103000 40000245	408178103000 40001123	100000, 00	банковский ордер
Выдача денежных средств наличными через банкоматы и автоматические приемные устройства по договору 15.09.2016 № 0016/027038 Зимников АА.	14.12.2017	408178103000 40001123	202028103000 50000457	100000, 00	банковский ордер
Вынос на просрочку ссудной задолженности по договору 15.09.2016 № 0016/027038 Зимников АА.	14.12.2017	408208106000 00001036	455058101000 0004578	75000	мемориальный ордер ф. № 113/109
Начислены пени за кредит по договору 15.09.2016 № 0016/027038 Зимников АА.	14.12.2017	701068101000 00112630	455058101000 0004578	3750	мемориальный ордер ф. № 113/109
После предложенных мероприятий					
Выдача кредита по договору 15.09.2016 № 0016/027038 Зимников АА.	15.09.2016	455078103000 40000245	408178103000 40001123	100000,0 0	банковский ордер
Выдача денежных средств наличными через банкоматы и автоматические приемные устройства по договору 15.09.2016 № 0016/027038 Зимников АА.	14.12.2017	408178103000 40001123	202028103000 50000457	100000,0 0	банковский ордер
Вынос на просрочку ссудной задолженности по договору 15.09.2016 № 0016/027038 Зимников АА.	14.12.2017	408218106000 00001036	455058101000 0004578	75000	мемориальный ордер ф. № 113/109
Начислены пени за кредит по договору 15.09.2016 № 0016/027038 Зимников АА.	14.12.2017	701068101000 00112630	455058101000 0004578	3750	мемориальный ордер ф. № 113/109

Как видно из таблицы такой способ ведения бухгалтерского учета просроченных платежей, позволяет увидеть срок просрочке. Так как вначале стоит запись 45821 - это показывает, что платеж просрочен уже на 90 дней, и что необходимо принимать уже более эффективные меры по возврату задолженности.

Кроме того, можно также предложить следующие рекомендации по повышению эффективности ведения бухгалтерского учета кредитных операций:

- усилить контроль за осуществлением кредитно-платежной дисциплины путем расширения аналитического учета по каждому кредиту и займу;
- выявлять случаи нерационального использования кредитных ресурсов, разрабатывать мероприятия по их устранению;
- изучать кредитную задолженность в целях выявления путей и возможностей упрощения кредитования;
- установить четкое разделение функций между работниками бухгалтерской службы; организовать надлежащий контроль исполнения обязанностей;
- повышать уровень квалификации учетных работников путем организации курсов повышения квалификации.

Как показал анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России», большая его часть приходится на ипотечное кредитование, поэтому необходимо обратить особое внимание на повышение эффективности данного вида кредита. В настоящий момент политика банка в сфере ипотечного кредитования носит консервативный характер, это связано в первую очередь с большими кредитными рисками. Стоит отметить некоторые особенности. ПАО «Сбербанк России» предъявляет следующие требования к тем, кто хочет взять ипотеку:

- возраст клиента должен быть от 21 до 75 лет. Ипотека для пенсионеров, возможно в том случае, если возраст клиента не превышает 75 лет на момент расчета по займу;
- трудовой контракт у клиента должен быть с непрерывным стажем не менее 6 месяцев на текущем месте и общим стажем в год, и официально подтвержденным доходом;
- сумму дохода, позволяющую оплачивать все личные расходы и взносы по кредиту;
- клиент должен иметь отличную кредитную историю;
- недвижимость должна приобретаться на территории РФ;
- выплата осуществляется российскими рублями;
- объект недвижимости передается в залог, страхуется заемщиком на весь срок займа;

- требования к созаемщику по ипотеке, как и к получателю кредита: действуют возрастные ограничения, нужно подтверждение занятости и дохода.

Также стоит отметить, что в 2017 году Сбербанк внес изменения в условия предоставления ипотеки, их стоит выделить отдельно:

- была снижена процентная ставка в среднем на 0,5 - 0,7 пунктов;
- за электронную регистрацию сделки в Росреестре заемщик получает скидку в размере 0,1 % годовых от базовой ставки;

- решение по ипотечному кредиту действует в течение 90 дней. За это время клиент может выбрать объект недвижимости и оформить сделку;

- увеличен размер жилищного займа для военнослужащих, он был увеличен до 2,22 млн. рублей;

- специальные тарифы на новостройки, которые действуют на территории некоторых регионов.

Кроме того можно предложить следующие предложения по повышению эффективности ипотечного кредитования в ПАО «Сбербанке».

Во-первых, для того чтобы снизить задолженность по ипотечным кредитам, путем предоставления банком помощи в управлении денежными средствами заемщика. Клиент вкладывает часть своих свободных денежных средств, при этом он расплачивается по ипотеке доходами, которые получены от проводимых с ними операций банком на рынке ценных бумаг. Таким образом, банк с одной стороны получает определенный комиссионный процент, а с другой гарантию от заемщика в том, что он внесет ипотечные выплаты.

Во-вторых, можно предложить ввести отлаженную действующую систему взаимосвязей между отделениями на основе информационно – программного обеспечения, что позволит повысить сервис в банке.

В-третьих, можно предложить новый вид ипотечного кредитования - недвижимости, уже находящейся в залоге. При этом бывшие заемщики избавляются от обязательств перед банком, исполнить которые они не могут, банк управляет возникающими финансовыми рисками, а покупатель получает льготные условия ипотечного кредитования, так как процентные ставки остаются «в

наследство» от предыдущего заемщика и отсутствуют предусмотренные комиссии банков.

В-четвертых, можно предложить такую услугу, как ипотечный брокеридж, суть которой заключается в подборе оптимальных условий кредитования для будущего заемщика, а именно предоставлении помощи в формировании пакета документов для получения ипотечного кредита, юридических и финансовых консультациях клиента.

Таким образом, можно сделать вывод, что в третьей главе работы был представлен анализ бухгалтерского учета кредитных операций в ПАО «Сбербанк России». Выделены основные способы ведения бухгалтерского учета. Проанализировано кредитный портфель банка за три года. А также предложено ряд мероприятий для повышения эффективности работы банка. В частности предложена особая система введения бухгалтерского учета просроченных платежей, которая позволяет наглядно увидеть срок задолженности. Было уделено внимание улучшению ипотечного кредитования в банке (именно данное направление является одним из ведущих) и выдвинуты такие предложения:

- предоставление банком помощи в распределении свободных денежных средств клиента;
- улучшение действующую систему взаимосвязей между отделениями на основе информационно – программного обеспечения;
- новый вид ипотечного кредитования недвижимости, уже находящейся в залоге;
- новая услуга – ипотечный брокеридж.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредит – это «система экономических отношений, которые обусловлены процессом предоставления денежных или иных материальных средств кредитором во временное пользование заемщику на условиях возвратности, срочности и платности». Кредит как экономическая категория представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности. Исходя из этого, кредитование – это предоставление (размещение) банком (кредитодателем) кредита от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитодателем и кредитополучателем (заемщиком) (юридическим лицом, в том числе банком, или физическим лицом) кредитного договора.

Порядок расчета физических лиц в коммерческих банках имеет особую значимость. Ведение счетов физических лиц и осуществление расчетов по их поручению именуется расчетно-кассовыми операциями: наличные (личное вручение денежных средств гражданину) и операции безналичными денежными средствами (расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо).

Бухгалтерский учет в коммерческом банке – информационный поток о состоянии и движении имущества банка денежных средств, кредитов, о расходах и доходах, о финансовых результатах с целью управления, контроля, анализа и планирования уставной деятельности банка. В коммерческих банках бухгалтерский учет ведется в двух направлениях: аналитическом (подробный детальный учет, отражающий банковскую операцию во всех ее деталях) и синтетическом (обобщенный учет, который обобщает данные аналитического учета). Специфику взаимодействия аналитического и синтетического учета во многом обусловлена соответствием данных, за которое возложена ответственность на главного бухгалтера.

Коммерческие банки производят активные и пассивные кредитные операции, анализ которых должен завершаться оценкой их эффективности, то есть

анализом их доходности и рентабельности. Поскольку от эффективности активных операций во многом зависит прибыль банка в целом. Основной задачей анализа кредитных операций выступает определение: процента работающих активов в бухгалтерском балансе банка и их соотношения; структуры кредитного портфеля - совокупность всех ссуд, предоставленных банком с целью получения дохода. Средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных операций и используемые для активных операций банка, а также уставный капитал и банковские фонды именуется кредитными ресурсами банка, эффективность использования которых имеет особую значимость.

На эффективность использования кредитных ресурсов оказывают влияние следующие основные факторы: рентабельность и учет проводимых кредитных операций, управление кредитными рисками, формирование дивидендов для выплаты акционерам, формирование внутрибанковского источника роста собственного капитала банка, социально-экономическая и политическая обстановка в целом и т.д.

В заключении стоит указать, что ПАО «Сбербанк России» является одним из крупнейших и старейших банков в России. Он считается преемником Государственных сберегательных касс Российской империи, которые были созданы в 1841 г. указом императора Николая I.

ПАО «Сбербанк России» зарегистрирован 20 июня 1991 года. 16 августа 2002 года Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москва присвоил Банку ОГРН:1027700132195, ИНН: 7707083893.

В настоящий момент основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации, которому принадлежит 52,3 % обыкновенных акций.

Анализ основных финансовых показателей деятельности ПАО «Сбербанка России» показало его финансовую устойчивость. В частности средства кредитных организаций в ЦБ РФ в 2017 году увеличились еще на 6,2 % или на 25,1 млрд. рублей по сравнению с предыдущим годом. Такой показатель, как средства в банках, также увеличилось в 2017 году на 361,4 млрд. руб. или на 37,8

% .Нераспределенная прибыль в 2017 году увеличилась на 622,9 млрд. руб. или на 25,6 %.

Прибыли организации за изучаемый период, также увеличилась в 2016 году она увеличилась на 391 млрд. руб. или на 143,1 %, а в 2017 году на 206,8 млрд. рублей или на 38,2 %.

Кроме того стоит отметить, снижение по таким показателям, как денежных средств на 2560,8 млрд. руб. или на 9,04 % в 2017 году, а также численность персонала, которая сократилась в 2016 году он на 3,5 %, а в 2017 на 2,8 %.

Анализ финансовых показателей отразил повышения чистой прибыли акционеров, в 2017 году на 209,9 млрд. руб. Прибыль с одной акции банка в 2017 году увеличилась на 9,58 рублей. Основной капитал на 2017 год составляет 2673,8 млрд. руб., что на 917,2 млрд. руб. больше, чем в 2016 году.

Анализ финансовых рычагов также показал положительные изменения. Величина балансовых активов составляет 24437,02 млрд. руб., что на 1351,62 млрд. руб. больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом. Показатель финансового рычага увеличивается на 3,5 %.

Также был проанализирован кредитный портфель Банка за 2015 - 2017 гг. Значение коэффициента кредитной политики за исследуемый период практически не изменился, что говорит о консервативной кредитной политики. Кроме того за исследуемый период наблюдается увеличение розничного кредитования. В 2016 г. розничный кредитный портфель увеличился на 9,04 % и 13,6 % в 2017 году. При этом в структуре преобладают ипотечные кредиты, на их долю приходится 49,6 %. Но в 2015 и 2016 году большая часть приходилась на потребительские кредиты, они составляли 51,1 % и 49,5 % соответственно.

Особое внимание в работе уделялось бухгалтерскому учету, который в ПАО «Сбербанк России» ведется в соответствии с нормативными актами, такими как ФЗ «О бухгалтерском учете» и другими Положениями Банка России. Учетная политика Банка является единой для всех филиалов и подразделений, кроме того территориальные филиалы Банка в ведении бухгалтерского учета

могут руководствоваться и внутренней документацией. В частности на отдельных примерах были рассмотрены бухгалтерский учет по потребительскому кредиту для физического лица и по кредитной карте.

В итоге были разработаны несколько предложений по улучшению и повышению эффективности деятельности банка. В частности помимо счета «45815» - просроченная задолженность по предоставленным кредитам физическим лицам и прочим размещенным средствам, ввести следующие счета, которые будут характеризовать просроченную задолженность по срочности. Такое внимание к просроченным платежам связано с тем, что они могут нанести существенный урон деятельности банка.

Также было уделено особое внимание улучшение ипотечного кредитования в банке, так как именно данное направление является одним из ведущих.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Агеева О.А. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для академического бакалавриата / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 509 с.
- 2 Алексеева, Д.Г. Банковское право: Учебное пособие / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Е.Г. Хоменко. – М.: Юристъ, 2015. – 356 с.
- 3 Антонов, Н.Г. Денежное обращение, кредит и банки: Учебное пособие / Н.Г. Антонов. - М.: Финстатинформ, 2017. – 380 с.
- 4 Ануреев С.В. Рентабельность расчетно-кассовых операций коммерческих банков и пути ее повышения // Финансы и кредит. – 2018. – №13. – С. 28
- 5 Балабанова, И.Т. Банки и банковское дело: Учебник / И.Т. Балабанова. – СПб: Питер, 2016. – 241 с.
- 6 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник для бакалавров / Г.Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - М.: Издательство Юрайт. - 2017. - 422 с.
- 7 Березина, М.П. Безналичные расчеты в России: особенности организации и направления развития // Финансы 2016. - № 4. - С. 190.
- 8 Белотелова Н.П. Деньги, кредит, банки: учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К, 2015. – 399 с. Банковское дело: Учебное пособие / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М.: Инфра-М, 2014. – 384 с.
- 9 Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2014.- 200 с.
- 10 Банковские операции: Учебное пособие для студентов образовательных учреждений среднего профессионального образования / Е.Б. Герасимова, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. - Москва : Форум, 2014. - 271 с.
- 11 Белякова И.В. Основы бухгалтерского учета в банках: учебное пособие для профессии 38.01.03 Контролер банка - Армавир: РИО АЛСИ, 2017. - 187 с.

12 Бобошко Н.М. Финансово-кредитная система: учебник / Н.М. Бобошко, С.М. Проява. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 239 с. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.01.1996 № 14 - ФЗ (ред. от 06.04.2016). Доступ из справ. - правовой системы «КонсультантПлюс».

13 Букато В. П. Банки и банковские операции в России / Под ред. М. Х. Лapidуса. М.: Финансы и статистика, 2014. - 467 с.

14 Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учеб. пособие для СПО / Г. Н. Белоглазова [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2017. – 338 с.

15 Воробьева И.П. Бухгалтерский учет и отчетность в коммерческих банках / под ред. А.А. Земцова. – Томск : Издательский Дом ТГУ, 2014. – 182 с.

16 Воробьева Е.В. Организация кредитного процесса в коммерческом банке / Е.В. Воробьева // Наука, образование и инновации. - 2016. - с. 46-48. Деньги, кредит, банки: экспресс-курс: Учебное пособие для студентов высших учебных заведений / Под ред. О. И. Лаврушина. 5-е изд. - М.: Инфра-М, 2014.- 541 с.

17 Герасимова, Е.Б. Комплексный экономический анализ деятельности коммерческого банка / Е.Б. Герасимова // Финансы и кредит, 2015. - № 22. - С. 21-31.

18 Гражданский кодекс Российской Федерации» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // СПС «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

19 Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для бакалавров / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий / под общ. ред. Е. А. Звоновой. - М. : Юрайт, 2014.- 127 с. Климович, В.П. Финансы, денежное обращение и кредит / В.П. Климович. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 336 с.

20 Джумадурдыева Д.Х Основные формы безналичных расчетов и их сравнительная эффективность // «Экономика и социум».- 2016. - №11(30) . – С.

16-21

21 Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет: Учебник и практикум для СПО / И.М. Дмитриева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 323 с.

22 Инструкция Банка России от 14.09.2006 N 28-И (ред. от 28.08.2012) «Об открытии и за-крытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (Зарегистрировано в Минюсте России 18.10.2006 N 8388) // СПС «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

23 Костюкова Е. И. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебно-практическое пособие / Е.И. Костюкова, А.В. Фролов, А.А. Фролова. - М.: Феникс, 2015. - 304 с.

24 Крупнов, Ю.С. О природе банковского потребительского кредита / Ю.С. Крупнов // Бизнес и банки. - 2015. - № 10. - С. 11-17.

25 Куликов Н. И. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование : мо-нография / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук. – Тамбов : «ТГТУ», 2014. – 108 с.

26 Курманова, Л.Р. Вопросы развития рынка банковских услуг / Л.Р. Курманова // Финансы и кредит, 2015. - № 12. - С. 13-19.

27 Литвинова, А.В. Современные формы, виды, методы и инструменты розничного кредитования / А.В. Литвинова // Вестник ЮРГТУ. - 2015. - № 2. - С. 51-58

28 Маркова О. Анализ и оценка рисков кредитного портфеля коммерческого банка / Ольга Маркова. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2015. - 164 с.

29 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1. Доступ из справ. - правовой системы «КонсультантПлюс».

30 Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 03.12.2013 № 139-И. Доступ из справ. - правовой системы «КонсультантПлюс».

31 Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депо-

зитами), депозитных счетов [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153 - И. Доступ из справ. - правовой системы «Консультант-Плюс».

32 О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 27.12.2013 № 148-И. Доступ из справ. - правовой системы «КонсультантПлюс».

33 О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций [Электронный ресурс]: письмо Банка России от 10.02.1992 № 14-3-20 (ред. от 29.11.2000). Доступ из справ. - правовой системы «КонсультантПлюс».

34 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 29.12.2015). Доступ из справ. - правовой системы «КонсультантПлюс».

35 Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. - Москва : КНОРУС, 2017. -242 с.

36 Официальный сайт ПАО Росбанк. Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru>

37 Печникова, А.В. Банковские операции / А.В. Печникова. - М.: Инфра-М, 2016. – 250 с.

38 Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / И.В. Пещанская, М.: ИНФРА-М, 2017. – 320 с.

39 Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 12.11.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // СПС «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

40 Руденко, Т.А. Понятие и принципы банковского кредитования физических лиц / Т.А. Руденко // Молодой ученый. - 2015. - № 11. - С. 1106-1107.

41 Савинов, О.Г. О многообразии форм кредита физических лицам / О.Г. Савинов // Экономика. – Вестник Самарского государственного университета,

2015. - № 6. – С. 91 - 95.

42 Смирнов Ю. Н. Анализ эффективности формирования ресурсной базы кредитных органи-заций / Ю. Н. Смирнов // Социально-экономические и технические системы: Исследование, проектирование, оптимизация. - 2015. - № 14. С. 21.

43 Сологубов, А.С. Банковская деятельность: услуги / А.С. Сологубов // Банковские услуги, – 2017. – № 9. – С. 25-27

44 Тавасиева, А.М. Банковское кредитование / А.М. Тавасиева. – М.: ИНФРА – М, 2016. - 357 с.

45 Тамаров, П.А. Внутрдневная ликвидность банка и платежной системы: индикаторы и мониторинг / П. А. Тамаров, Л. В. Груздева // Деньги и кредит. - 2015. - № 6. - С. 15 - 24.

46 Тосунян, Г.А. О перспективах банковской системы Российской Федерации / Г. А. Тосунян // Деньги и кредит, – 2014. – № 5. – С. 5-9.

47 Филина, Ф.Н. Все виды кредитования / Ф.Н. Филина, И. А. Толмачев, А. В. Сутягин. - М.: ГроссМедиа, 2016. - 209 с.

48Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1 // Собрание законодательства РФ. 05.02.1996. № 6. ст. 492; Собрание законодательства РФ. 27.04.2015. № 17. (часть IV), ст. 2473. [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс

49 Федеральный Закон РФ от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс

50 Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (с изм. на 01.01.2017) «О потребительском кредите (займе)» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс

51Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О бухгалтерском учете» // СПС «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

52 Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. М.В. Ро-

мановский. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2013. – 512 с.

53 Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>

54 Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. сайт. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>

55 Чернецов, С.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие / С.А. Чернецов. – М.: Магистр, 2017. - 528 с.

56 Черкасов, В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке / В.М. Черкасов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 316 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2017 г

Наименование статьи	2015	2016	2017
АКТИВЫ			
Денежные средства	1240712425	614848983	623718630
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	369675704	967161874	747906470
Обязательные резервы	142522154	154713883	158658496
.1 Средства в кредитных организациях	356487333	347542780	299935122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825688140	143343233	91468983
Чистая ссудная задолженность	15889379335	16221422141	1746611114
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1745489852	2260613004	2512864732
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	385839342	691905668	664464539
.1 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366474111	455961184	645442126
Требования по текущему налогу на прибыль	67057790	8124301	372664
Отложенный налоговый актив	0	0	21311177
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478611700	469120697	483555870
0 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	8076804	11364582
1 Прочие активы	407183754	217263502	251808469
2			
3 Всего активы	22706916093	21721078483	25158919939
ПАССИВЫ			
I Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	3515817946	581160307	591164173
4 Средства кредитных организаций	794856364	364499528	464300153
5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14026723547	16881988991	17742620034
6 Вклады (кредиты) физических лиц, в том числе и ИП	7999051651	10937747277	11777377023
6.1 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	617944480	107586935	82400673
7 Выпущенные долговые обязательства	513402485	610931898	575341051
8 Обязательства по текущему налогу на прибыль	2170	5771617	11241468
9 Отложенное налоговое обязательство	42891174	17878331	0
0 Прочие обязательства	216252982	280194323	270017973
1 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36530500	42145668	62685684
2			
3 Всего обязательств	19764421648	18892157598	19799772202
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
II Средства акционеров (участников)	67760844	67760844	67760844
4 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
5 Эмиссионный доход	228054226	228054226	228054226
6 Резервный фонд	3527429	3527429	3527429

7	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-197450451	39900064	54667423
8	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	80536315	45400901	39933964
9	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	-17982
0	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0
1	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1488697172	1945987988	2311656423
3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	311212961	498289433	653565405
4	Всего источников собственных средств	1982338496	2828920885	3359147732
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
6	Безотзывные обязательства кредитной организации	8908307537	6701111522	10134992202
7	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1625269457	1234474908	1341462264
8	Условные обязательства некредитного характера	37087	142840	142841

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах за 2015 -2017 г

Наименование статьи	2015	2016	2017
Процентные доходы всего, в том числе:	1661885356	2079766069	2032170704
от размещения средств в кредитных организациях	31853665	64397494	116102323
.1 от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся	1500795759	1867144838	1759389151
.2 кредитными организациями			
.3 от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	12025	1
.4 от вложения в ценные бумаги	129253932	148211712	156679229
Процентные расходы всего, в том числе:	702161479	878207077	730382293
по привлеченным средствам кредитных организаций	189112244	64296230	53788230
.1 по привлеченным средствам клиентов, не являющимся	487049747	759401850	636868978
.2 кредитными организациями			
.3 по выпущенным долговым обязательствам	25999488	54508997	39725085
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	959723877	1201558992	1301788411
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средства, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-279570299	-87884500	-119132217
.1 изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2403074	-6151158	-8926467
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	680153578	1113674492	1182656194
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-64381373	-74292233	12395172
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-12662037	2607540	24365165
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-617	185187	-13596
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1472913	29511322	38955167
0 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	172702496	18837516	-13134618
1 Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	2217651	620076
2 Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5332089	8725625	13769624
3 Комиссионные доходы	241114334	360618710	422337011
4 Комиссионные расходы	23939331	43700379	58654818
5 Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	78023	-7234	0
6 Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	238449	2208381	653231
7 Изменения резерва по прочим потерям	-11517623	-41951351	-111546646
8 Прочие операционные расходы	42227454	33975420	48260335
9 Чистые доходы (расходы)	1027872529	1412610647	1560689297
0 Операционные расходы	598666217	764715933	714803671

1	Прибыль (убыток) до налогообложения	429206312	647894714	845885626
2	Возмещения (расход) по налогам	117993351	149605281	192320221
3	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	0	498056956	653589923
4	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	232479	-24518
5	Прибыль (убыток) за отчетный период	311212961	498289433	653565405
6				

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Справка о результатах проверки текстового документа
на наличие заимствований