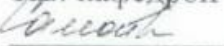


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова
« 01 » 02 2022 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Банковское кредитование и перспективы его развития (на примере ПАО
«Сбербанк России»)

Исполнитель
студент группы 871-узб1 01.02.2022  Н.М. Грищенко
(подпись, дата)

Руководитель
доцент, канд. техн. наук  01.02.2022 Н.В. Шелепова
(подпись, дата)

Нормоконтроль
ассистент  01.02.2022 С.Ю. Колупаева
(подпись, дата)

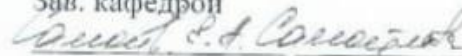
Благовещенск 2022

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

Экономический факультет
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой



подпись И.О. Фамилия

« 26 » 10 2021 г

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента Грищенко Натальи Михайловны

1. Тема выпускной квалификационной работы: Банковское кредитование и перспективы его развития (на примере ПАО «Сбербанк России»)

(утверждена приказом от 29.10.2021 № 2612-у/г)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 01.02.2022

3. Исходные данные к работе: финансовая отчетность, учебная литература, нормативно-правовые акты, научные публикации и др.

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): 1 Теоретические основы банковского кредитования; 2 Характеристика финансово-экономической деятельности ПАО «Сбербанк России»; 3. Проблемы и перспективы банковского кредитования в ПАО «Сбербанк России»

5. Перечень материалов приложения: бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Сбербанк России», горизонтальный анализ актива баланса, горизонтальный анализ пассивов (обязательств), горизонтальный анализ собственного капитала, анализ формирования финансовых результатов, справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований.

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов) НЕТ

7. Дата выдачи задания 26.10.2021

Руководитель выпускной квалификационной работы Шелепова Наталья Васильевна
доцент, канд. техн. наук.

(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 26.10.2021

(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 67 с., 19 таблиц, 18 рисунков, 51 источник, 6 приложений.

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА, ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА, КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, СТАВКА ПРОЦЕНТА, БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Цель бакалаврской работы - разработка мероприятий по совершенствованию процесса кредитования в ПАО «Сбербанк России»

Объектом данного исследования является ПАО «Сбербанк России».

Предмет исследования – кредитование физических и юридических лиц в ПАО «Сбербанк России».

В первой главе на основе изучения литературы, публикаций в периодической печати, систематизации современных экономических исследований рассматриваются теоретические аспекты банковского кредитования, его понятие, виды, принципы и функции.

Во второй главе изучена организационно-правовая характеристика ПАО «Сбербанк России», проанализированы его активы и пассивы, а также произведена оценка его финансовой устойчивости.

В третьей главе производится анализ кредитования физических и юридических лиц в ПАО «Сбербанк России», выявлены проблемы и предложены мероприятия, направленные на совершенствование кредитного процесса в банке. Предложения и рекомендации обосновываются необходимыми расчетами и сопровождаются прогнозом социально-экономических последствий их реализации.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Теоретические основы банковского кредитования	8
1.1 Экономическая сущность и виды банковского кредитования	8
1.2 Организация процесса кредитования в коммерческом банке	17
1.3 Тенденции банковского кредитования в России на современном этапе	22
2 Характеристика финансово-экономической деятельности ПАО «Сбербанк России»	27
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»	27
2.2 Анализ активных и пассивных операций банка ПАО «Сбербанк России»	32
2.3 Оценка финансовой устойчивости банка ПАО «Сбербанк России»	38
3 Проблемы и перспективы банковского кредитования в ПАО «Сбербанк России»	45
3.1 Анализ кредитования физических и юридических лиц в ПАО «Сбербанк России»	45
3.2 Проблемы кредитования юридических и физических лиц в ПАО «Сбербанк России»	50
3.3 Мероприятия по совершенствованию процесса кредитования в ПАО «Сбербанк России» и оценка их эффективности	53
Заключение	59
Библиографический список	62
Приложение А Бухгалтерская (финансовая) отчётность ПАО «Сбербанк России»	68
Приложение Б Горизонтальный анализ актива баланса	75
Приложение В Горизонтальный анализ пассивов (обязательств)	76
Приложение Г Горизонтальный анализ собственного капитала	77
Приложение Д Анализ формирования финансовых результатов	78

Приложение Е Справка о результатах проверки текстового документа на
наличие заимствований

79

ВВЕДЕНИЕ

Как известно, неотъемлемой частью стабильности экономики и важнейшим фактором экономического роста страны является система кредитования физических и юридических лиц. Способствуя решению финансовых проблем населения, связанных с приобретением транспортных средств, жилья, оплатой обучения и медицинских услуг, коммерческие банки предоставляют населению кредиты, стимулируя тем самым спрос на товары и услуги, что, в конечном итоге, благоприятно влияет на производство этих товаров и услуг и их реализацию. При этом повышается потенциал экономики всей страны.

Актуальность данного исследования усиливается тем, что в условиях экономической нестабильности роль кредитования особенно важна, так как именно кредит во многом позволяет поддерживать платежеспособный спрос населения, а также обеспечивать непрерывность процесса производства различных предприятий и организаций.

Главной задачей каждого банка является забота о своих клиентах. Данная забота проявляется в том, что функционирующая система кредитования обуславливается его целями и направлена, на удовлетворение потребностей каждого гражданина в таких вопросах, как приобретение, строительство и реконструкция жилья, обучение, приобретение мебели, бытовой техники и т.д.

В то же время и для самого банка кредитование выступает в качестве самой доходной статьи банковского бизнеса. Именно за счет кредитования формируется основная часть чистой прибыли, которая отчисляется в резервные фонды и идет на выплату дивидендов акционерам банка.

Исходя из этого, цель данного исследования заключается в разработке мероприятий по совершенствованию процесса кредитования в ПАО «Сбербанк России».

Достижение данной цели требует решения следующих задач:

- 1) изучить теоретические аспекты кредитования физических и юридических лиц и определить тенденции банковского кредитования в России на со-

временном этапе;

2) проанализировать текущее состояние ПАО «Сбербанк России» и произвести оценку его финансовой устойчивости;

3) исследовать кредитование физических и юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» и выявить основные проблемы в данной сфере.

Объектом данного исследования является ПАО «Сбербанк России».

Предмет исследования – кредитование физических и юридических лиц в ПАО «Сбербанк России».

Информационную базу для проведенного исследования составили данные бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Сбербанк России», информация Центрального банка Российской Федерации, а также данные Федеральной службы государственной статистики (Росстата).

При написании выпускной квалификационной работы использовались следующие методы исследования: сбор, обработка, систематизация данных, сравнительный анализ, выявление причинно-следственных связей, табличный и графический методы и другие.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в том, что результаты проведенного исследования могут быть использованы в банке для совершенствования процесса кредитования физических и юридических лиц.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1.1 Экономическая сущность и виды банковского кредитования

В современной рыночной экономике основной формой кредита являются различные виды банковских кредитов, предоставляемых коммерческими банками. В сфере банковского кредитования субъектами кредитных отношений являются население, государство и банки. Как известно, субъекты кредитных отношений в кредитных договорах выступают в качестве кредиторов и заемщиков в качестве разных сторон.

Банковское кредитование физических и юридических лиц является одним из наиболее динамичных направлений развития банковского сектора, что связано в первую очередь с потребностью банков в прибыльных кредитных продуктах.¹

В целом суть кредитования можно раскрыть через следующие 3 элемента:

- 1) субъект;
- 2) объект;
- 3) безопасность.³

Эти три элемента определяют понятие кредитной операции и ее эффективность. Кредитная деятельность банка основана на взаимодополняемости. Если их не объединить, а разделить, это приведет к невозврату банковских кредитов, к краху всей системы.⁴

Субъектом кредитования является юридическое или физическое лицо, которое имеет дееспособность, имеет материальную или иную гарантию на заключение кредитных сделок. Их можно классифицировать следующим образом:

- государственные предприятия и организации;
- кооперативы;

¹ Горбунова К.А. Кредитование физических лиц как способ решения социальных проблем // Инновационная наука, 2019. № 4. С. 129.

³ Гужин, А.А. Кредитование малого бизнеса. Сущность и классификация // Проблемы и перспективы развития науки в России и мире. 2018. № 8. С. 119.

⁴ Васильева, Е.А. Анализ применения современных методов оценки кредитного рейтинга к оценке кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса // Вектор экономики. 2018. № 4. С. 43.

- акционерные общества;
- самозанятые граждане, арендодатели;
- банки;
- другие хозяйства, включая органы власти, совместные предприятия, международные ассоциации и организации;
- физические лица.

Что касается объекта кредитования, то под ним можно понимать объект использования кредита, то есть объем кредита.⁵

Формирование рыночных отношений, начавшееся в 1990 г., привело к изменению статуса кредитно-зависимых лиц. Как правило, это связано с серьезными изменениями в отношениях собственности. Закон страны о собственности требовал равных форм собственности, права действовать в разных направлениях, ликвидировал монополию государственной собственности. Имущественные отношения в сфере банковского дела регулируются специальными законами, определяющими основы банковской и банковской деятельности. Процесс централизации производства, государственности и монополизации экономики, приватизации собственности в стране привел к резкому увеличению количества хозяйствующих субъектов и банков.

Таким образом, в России могут действовать предприятия, находящиеся в собственности частных, государственных, муниципальных и общественных объединений. Кроме того, в стране могут действовать предприятия со смешанной формой собственности, основанные на консолидации собственности.

Согласно Закону о банках и банковской деятельности, коммерческие банки, осуществляющие расчетно-кассовое обслуживание и кредитование экономики, могут создаваться на территории республики в различных формах собственности (в том числе с привлечением иностранного капитала).

В сфере банковских кредитов население в нашей стране выступает как кредиторы и заемщики.

⁵ Захарова, В. А. Вопросы законодательного регулирования кредитных отношений // Молодой ученый. 2019. № 39. С. 91-93..

До недавнего времени государство как субъект кредитных отношений. участвовал только в государственной форме кредита (где кредиторами были население).

В настоящее время субъектами банковских кредитов могут быть различные уровни власти. Коммерческие банки предоставляют им краткосрочные ссуды;

- а) обеспечить кассовое несоответствие;
- б) обеспечить дефицит бюджета;
- в) на финансирование программ социально-экономического развития.

Далее необходимо раскрыть функции кредита (рисунок 1).

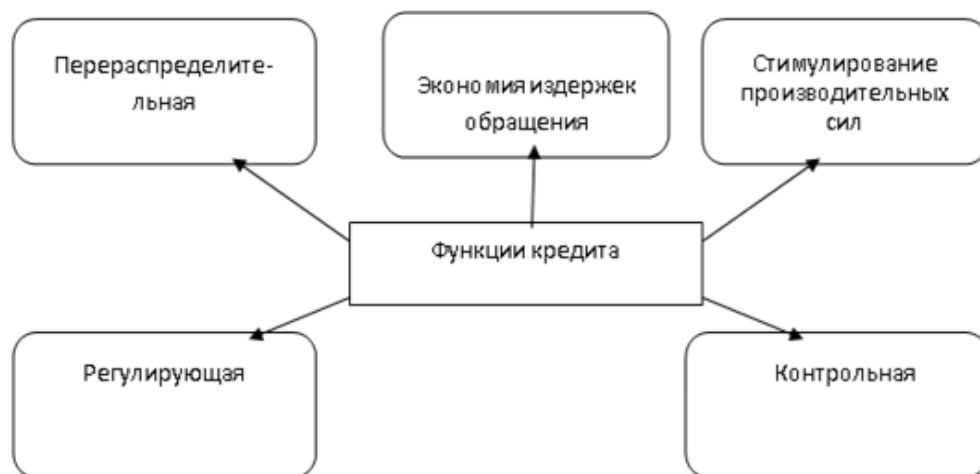


Рисунок 1 – Функции кредита

При анализе экономической литературы было выявлено, что кредит и его сущность и содержание определяются следующими основными функциями:

- распределительная;
- эмиссионная;
- контрольная.

Распределительная функция заключается в том, что благодаря кредитным отношениям временно свободные денежные средства перераспределяются в пользу тех, кто в них нуждается.

Эмиссионная функция заключается в увеличении денежных средств, находящихся в обороте, а также в замещении наличных денег.

Контрольная функция заключается в контроле со стороны кредитора размещения, использования и возврата кредита.

Помимо данных функций кредит также выполняет и социальную функцию, так как позволяет физическим лицам решить жилищные проблемы, получить образование и т.п.

Процесс кредитования - сложное явление, влияющее на экономические отношения в обществе. В связи с чем, для лучшего понимания сущности данной категории, в первую очередь следует обратиться к принципам кредитования.

Итак, в основу организации кредитования положены следующие принципы:

- цель кредита;
- периодичность погашения кредита;
- погашение кредита;
- обеспечение кредита;
- проценты по кредиту;

Цель кредита как основной принцип описывает то, для чего запрашивается кредит. Периодичность - заключается, в том, что средства, предоставленные кредитором заемщику, должны быть возвращены через определенный период времени. Срок погашения - основной показатель, характеризующий состояние кредита. В основном он отражается в кредитном договоре между банком и клиентом. Если согласованный срок истек, а ссуда не погашена, она классифицируется как просроченная.

К принципам кредитования относятся:

- срочность;
- дифференциация;
- залог;
- принципы оплаты.

Возвратный характер ссуды как экономической категории отличает ее от других товарно-денежных категорий. Кредит не может быть предоставлен без

погашения. Погашение является неотъемлемой частью кредита, атрибут.

Срок погашения кредита определяет важную форму погашения кредита. Принцип погашения обеспечивает своевременное погашение кредита, т. е. конкретный срок является временным фактором. При нарушении срока использования этого вида кредита он теряет свое первоначальное назначение, что негативно сказывается на состоянии денежного обращения в нашей стране.

Принцип срочности кредитования имеет большое значение в экономических рыночных условиях. Во-первых, использование этого принципа создает условия для нормального обеспечения общественного воспроизводства деньгами. Во-вторых, реализация этого принципа важна для обеспечения ликвидности коммерческих банков. В-третьих, принцип срочности возврата кредита должнику позволяет брать новые кредиты в банке, а также следить за интересами лицевого счета без уплаты процентов за просроченную задолженность. Принципы залога и дифференциации кредитования тесно связаны с принципами срочного погашения кредита.

Принцип дифференциации кредитования однозначно не приветствуется коммерческими банками при кредитовании своих клиентов. Поэтому дифференциация кредитования осуществляется по показателям кредитоспособности.

Кредитоспособность клиентов защищает банки от риска несвоевременного погашения кредитов. Расслоение кредитования препятствует возмещению клиентом потерь по кредиту, тем самым создавая условия для нормального функционирования кредита на основе возвратности и платежа. Своевременное погашение кредита зависит не только от способности заемщика погасить кредит, но и от обеспечения кредита.

В плановой экономике принцип обеспечения кредита интерпретировался нашими экономистами как материальное обеспечение кредита. Это означает, что кредиты выдаются на основе конкретных материальных активов. Их наличие обеспечивает безопасность кредита и его погашение в процессе использования кредита.

Таким образом, в современных условиях под обеспечением кредита по-

нимаются юридически обязывающие обязательства должника. Эти обязательства гарантируют своевременное погашение кредита (залоговое обязательство, договор поручительства).

В соответствии с принципом погашения кредита предприятия-должники предлагают банку определенную сумму в обмен на заемные деньги. Возврат кредита оказывает стимулирующее влияние на хозяйственный счет предприятия и способствует росту его личных резервов и сбережению заемных средств. Принцип возвратности кредита помогает покрывать убытки банка, а также получать доход для увеличения резервного фонда кредита. С 1992 года процентная политика банка претерпела значительные изменения. Во-первых, тарифы по долгосрочным кредитам устанавливаются на более высоком уровне, чем по краткосрочным кредитам. Коммерциализация банков потребовала пересмотра процентных ставок по банковским кредитам. Формирование совместных отношений между банками и хозяйствующими субъектами привело к расширению принципов расчетов по банковским депозитным операциям.

Принцип погашения кредита отличает его как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Потому что безвозвратным кредит быть не может. При этом возврат кредита означает, что кредитор выплатит сумму сверх первоначальной. Процент, который заемщик платит за пользование средствами банка, называется ценой кредита.

Основными факторами, которые следует учитывать при определении суммы погашения кредита, являются:

- в коммерческом банке базовые процентные ставки по кредитам, предоставляемым
- средние процентные ставки по межбанковским кредитам (резервы, получаемые коммерческими банками для операций с личными активами);
- средние процентные ставки, выплачиваемые банками клиентам с различных видов депозитных счетов;
- структура кредитных резервов банка (чем больше привлеченных средств, тем дороже должны быть кредиты);

- кредитный спрос со стороны фермеров (если спрос низкий, кредит дешевеет);
- уровень риска для банка в зависимости от срока кредита и обеспечения кредита;
- стабильность денежного обращения в стране (чем выше уровень инфляции, тем дороже платежи по кредиту, так как банк может потерять свои резервы по мере снижения стоимости денег).

На практике банковский кредит. Совместное применение соглашения позволяет обеспечить соблюдение интересов субъектов государственных и кредитных договоров (банков и должников).

Таким образом, за долгие годы практики кредитования сложился ряд устоявшихся принципов, которые соблюдаются априори (рисунок 2): ⁶

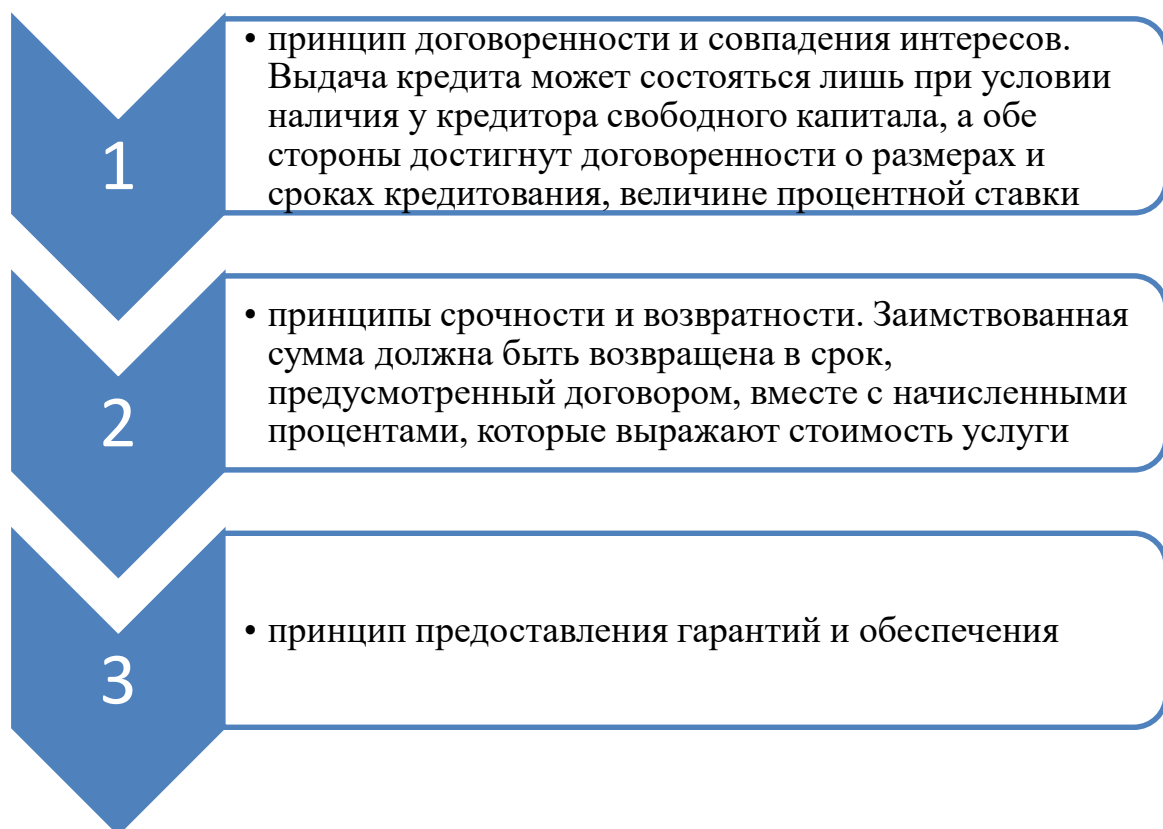


Рисунок 2 – Принципы практики кредитования в банках

Как известно, способность банка удовлетворить потребности клиентов в

⁶ Запороженко, А.И. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в условиях неопределённости // Финансы. Управление. Инновации. Материалы Национальной научно-практической конференции. Ответственный редактор Т.С. Колмыкова. 2020. № 3. С. 110-114.

заемных средствах во многом зависит от степени развитости инструментов кредитования, которые представлены различными видами кредитов. Чем разнообразнее инструментарий кредитования, тем полнее удовлетворяются взаимные запросы банка и клиентов.

Современное банковское дело предлагает и банкам, и их клиентам достаточно широкий выбор различных видов кредитов (рисунок 2).

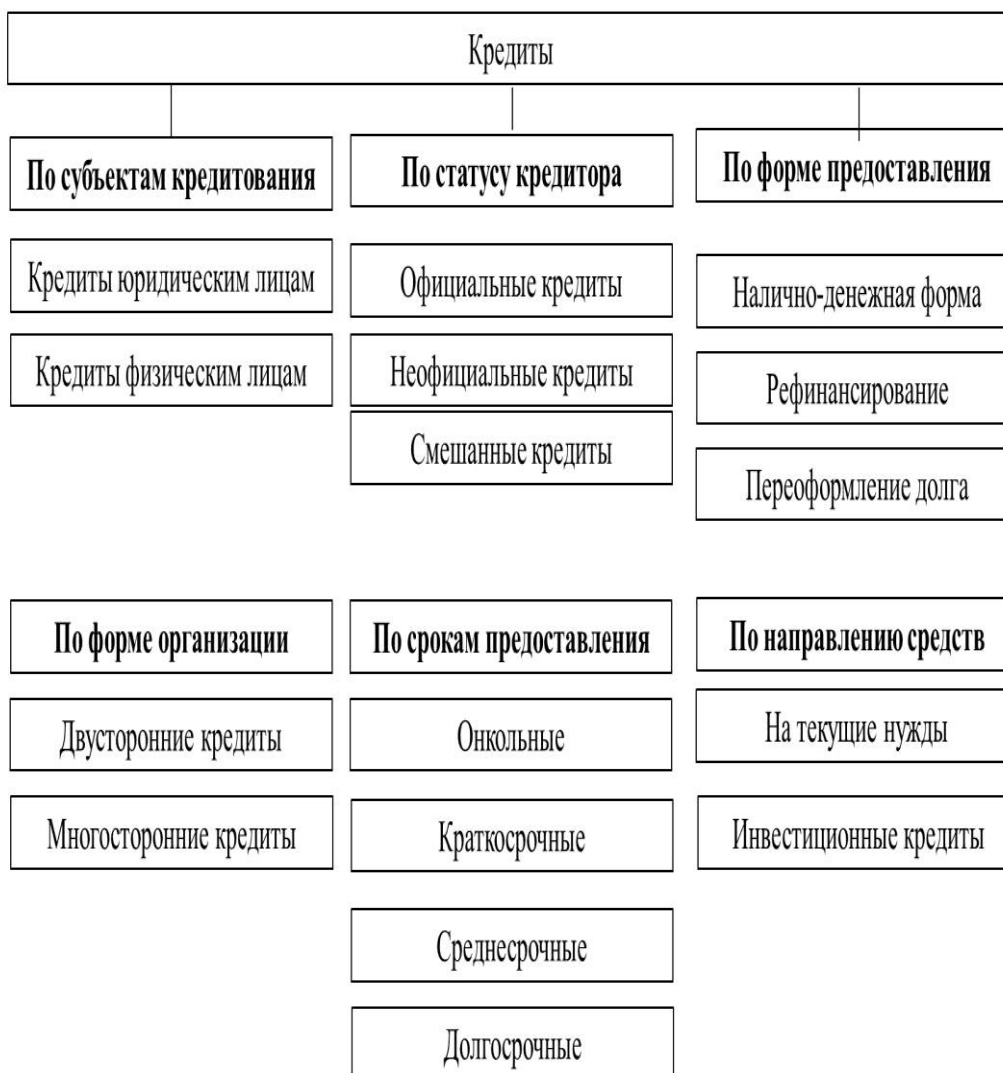


Рисунок 3 – Виды кредитов

Так, по субъектам кредитования кредиты разделяют на кредиты юридическим и физическим лицам.

По статусу кредитора выделяют:

- официальные кредиты (предоставляются за счет Правительства или под

его гарантии);

- неофициальные кредиты (предоставляются банком от своего имени, за свой счет и под свою ответственность);

- смешанные кредиты (возврат части суммы гарантируется Правительством).

По форме предоставления выделяют:

- кредиты в налично-денежной форме. Особенность их состоит в том, что при совершении кредитной сделки банк действительно выделяет определенную сумму денег в наличной или безналичной форме, перечисляя их на специальный счет;⁹

- рефинансирование предполагает повторение кредитной операции несколько раз на прежних условиях или предоставление нового кредита для досрочного погашения ранее выданного кредита;

- переоформление долга: может осуществляться в форме реструктуризации кредита, т. е. изменения схемы погашения задолженности и отсрочки платежей, и в форме предоставления нового кредита для погашения задолженности по ранее выданному, но, как правило, на более жестких условиях.

По форме организации кредиты делятся на:

- двусторонние кредиты (в сделке участвуют один банк-кредитор и один клиент-заемщик);

- многосторонние кредиты (в качестве кредиторов по одной сделке выступает несколько банков).

По срокам предоставления кредиты бывают:

- онкольными (возвращаются по первому требованию);

- краткосрочными (кредиты на срок до года);

- среднесрочными (от года до 3—5 лет);

- долгосрочными (свыше 3—5 лет).

Для компаний и организаций можно также выделить различные виды

⁹ Жилан, О.Д. Перспективы развития рынка потребительского кредитования в России // Baikal Research Journal. 2019. № 3. С. 15-23.

кредитов в зависимости от направления средств:

- кредиты, предоставляемые на текущие нужды (пополнение оборотных средств: закупка сырья, материалов, выплата заработной платы).

- инвестиционные кредиты выдают для создания и развития основных фондов (строительство новых предприятий, зданий и сооружений, модернизация и реконструкция уже действующих).

По форме погашения кредиты бывают:

- погашаемые одной суммой в конце срока;

- погашаемые равными долями через равные промежутки времени;

- погашаемые неравными долями через различные промежутки времени.

По кредитам могут устанавливаться и различные виды процентных ставок: фиксированная (ставка не изменяется в течение действия кредитного договора); плавающая (процентная ставка по кредиту изменяется в зависимости от каких-то факторов, указанных в кредитном договоре, например инфляция, ставки денежного рынка и др.); смешанная.¹⁰

Помимо этого, выделяют такие виды кредитов, как: ломбардный заем (заем под залог ценностей, ценных бумаг), овердрафт (однодневный кредит, предназначенный для предоставления банку краткосрочной ликвидности), факторинг - заем, выдаваемый с получением дебиторской задолженности от поставщика (до 180 дней), форфейтинг (экспортер покупает наложение платежа у импортера; делается только в международных отношениях с использованием векселей и чеков).¹¹

Таким образом, можно сказать, что кредит является важнейшим инструментом развития экономики, что обусловлено выполняемыми им функциями. При этом, чем разнообразнее инструментарий кредитования, тем полнее удовлетворяются взаимные запросы банка и клиентов.

1.2 Организация процесса кредитования в коммерческом банке

¹⁰ Липневич, Е. В. Проблемы кредитования физических и юридических лиц и пути их решения // Молодой ученый. 2019. № 50. С. 187-191.

¹¹ Маланов, В. И. Влияние потребительского кредитования на трансформацию потребительского поведения и благосостояние населения страны // Молодой ученый. 2019. № 41. С. 46-49.

Организация банковского кредитования включает формирование кредитной политики и определяет систему ее реализации. Также сюда входят технологии кредитования, в том числе способ кредитования, вид кредита, его оформление и погашение: рассмотрение заявки клиента на получение кредита, принятие соответствующих решений уполномоченными лицами и органами банка, процесс выдачи кредита, погашение кредита, а также контроль всех этапов.

Для того, чтобы получить банковский кредит, организация должна иметь удовлетворительное финансово-экономическое состояние, ежемесячный денежный поток через банковский счет и т.п. Физические лица аналогично должны иметь постоянное место работы и стабильный доход.

Рассмотрим этапы процесса банковского кредитования.

На первом этапе кредитования осуществляется процесс удовлетворения заявки потенциального заемщика, который начинается с рассмотрения кредитной заявки клиента, поступившей в кредитный отдел банка. Заявка должна включать срок кредита, залог, а также информацию о потенциальном клиенте.

Заявка рассматривается в течение 1-2 рабочих дней с момента поступления в банк.

В это время банк проводит «экспресс-анализ» запроса клиента и принимает решение о возможности предоставления кредита. Банк определяет:

- кредитоспособность и надежность заемщика;
- использование кредита и его погашение;
- соответствие кредитного предложения кредитной политике банка и структуре кредитного портфеля.

Если запрошенный кредитный продукт соответствует кредитной политике банка и основным требованиям, клиент регистрируется у сотрудника кредитного отдела.

Следующим этапом оформления заявки на кредит является собеседование банка с потенциальным заемщиком. В нем рассматриваются такие вопросы, как основная финансовая и экономическая ситуация, основные поставщики и покупатели, методы и сети продуктов (услуг), запрашиваемый заем (направление,

условие и форма займа); график и источники погашения кредита, тип обеспечения, его ликвидность и цена; законность собственности и др.

Для анализа заявитель должен предоставить документы в соответствии с утвержденным списком, в том числе:²²

- юридические документы (нотариально заверенный устав и учредительный договор; свидетельство о государственной регистрации; нотариально засвидетельствованная подпись и запечатанные карты; документ, подтверждающий полномочия конкретного лица подписывать кредитные операции и представлять организацию);

- документы бухгалтерского учета (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах сведения о структуре дебиторской и кредиторской задолженности, справка от заемщика о текущих счетах (подтвержденные банком) и т.п.);²³

- технико-экономический бизнес-план по кредиту (содержание хозяйственных операций, направленных на кредитование; направление и цель ссуды; объем и сроки производства (услуг); цена и стоимость продукта; прогноз чистой прибыли организации на период кредитной операции);

- документы засчитываемых хозяйственных операций (договоры о покупке необходимых ценностей, т.е. лицензия, сертификат экспортной квоты, сертификат качества и др.).

По результатам предварительного рассмотрения заявки в течение 5-7 рабочих дней проводится анализ кредитного проекта в соответствии с условиями положительного решения.

На основе анализа кредитный специалист делает собственные выводы по поводу выдачи кредита. На основании заключения кредитного специалиста кредитный комитет принимает окончательное решение по кредиту, гарантии и

²² Майорова, Л.В. Анализ современного состояния потребительского кредитования в РФ и совершенствование работы банков с физическими лицами // Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. № 6. С. 206-209.

²³ Лазарев, А.А. Проблемы потребительского кредитования за границей // Новая наука: современное состояние и пути развития. 2018. №5. С. 118-121.

На следующем этапе процесса кредитования банк вместе с заемщиком готовит кредитные документы, в том числе кредитный договор; срочные обязательства, а также, при необходимости, осуществляется подготовка договора залога; учредительного договора и других необходимых документов.

Кредитный договор готовится юридическими лицами банка в течение одного-двух рабочих дней после решения кредитного комитета. Текст кредитного договора с внесенными в него поправками является конфиденциальным документом и не должен разглашаться клиентом или банком третьей стороне.

Аналогично и с физическими лицами.



Рисунок 4 – Этапы процесса кредитования в коммерческом банке с физическими лицами на стадии рассмотрения

²⁴ Тютюнник, А.В. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2019. С.88.

Для физических лиц положительная кредитная история имеет большое значение. Она проявляется в одновременном выполнении следующих условий (рисунок 5).



Рисунок 5 – Условия определения кредитной истории для физических лиц²⁷

Нужно отметить, что в процессе кредитования также осуществляется и контроль над реализацией кредитного процесса. Погашение долга и контроль выплаты процентов считаются основными этапами всего процесса кредитования, так как именно от них в первую очередь зависит финансовый результат

²⁷ Щиборщ, К. Потребительские кредит: западный опыт и перспективы развития в России // Банки, деньги, инвестиции, бизнес. 2018. № 2. С.16-21.

банка по данной операции.²⁸ Кредитный мониторинг чаще всего осуществляется путем анализа кредитной истории заемщика, анализа кредитного портфеля банка, оценки состояния кредита и проведения аудита.

Таким образом, организация кредитного процесса отражает функциональные ограничения обязательств между кредитными подразделениями, между подразделениями и руководством банка. При этом, от грамотной организации кредитного процесса во многом зависит эффективность и результативность работы всего банка.

1.3 Тенденции банковского кредитования в России на современном этапе

В настоящее время российская экономика характеризуется некоторой нестабильностью, вызванной, в том числе, пандемией новой коронавирусной инфекции. Несмотря на резкий рост инфляции в начале 2021 г., ее уровень в настоящее время не столь значительно превышает целевое значение, установленное Банком России. Это обусловлено тем, что Центральный Банк продолжает реализовывать политику таргетирования инфляции, предусматривающую ее поддержание на уровне 4 %, преимущественно за счет манипулирования ключевой ставкой. Таким образом, на 01.12.2021 г. уровень инфляции составил 7,9 %, а уровень ключевой ставки - 4,9 %.

Как известно, рост ключевой ставки оказывает негативное влияние на объем кредитования в экономике, так как приводит к удорожанию заемных средств, что, в свою очередь, снижает стимулы у населения и предприятий привлекать их.

Прирост портфеля необеспеченных потребительских кредитов – единственного сегмента кредитования, на который не оказывают влияние программы господдержки, – составил в 2021 г. 10 % против 9 % в 2020 г.

Программа льготного ипотечного кредитования продлена до конца 2021 г., но со значительными ограничениями (в части количества регионов, повыше-

²⁸ Якимчак, А.А. Кредитный процесс как важнейшая составляющая кредитной деятельности коммерческого банка // Региональные детерминанты и закономерности развития экономики. 2018. № 1. С. 107-109.

ния размера первоначального взноса, а также снижения максимального лимита стоимости жилья). Помимо этого, сдерживать рост ипотечного кредитования будут увеличение процентных ставок и повышение стоимости жилья. В результате ипотека останется драйвером рынка, однако, по прогнозам ЦБ РФ, темп прироста портфеля снизится до 15 % по итогам 2021 г. против 24 % в 2020 г., при этом без учета выдач в рамках программы льготной ипотеки прирост составит только 7 %.

Условия ипотечного кредита, выдаваемого банком, зависят от дохода семьи, размера семьи, обязательств, суммы кредита, первоначального взноса и многих других факторов.

Банки, выдающие ипотечные кредиты, не так ограничены в своих кредитных резервах, поскольку имеют возможность мобилизовать дополнительные средства, которые они рециркулировали, работая на вторичном рынке и предоставляя новые кредиты. Эффективное функционирование этой системы предполагает наличие развитого вторичного ипотечного рынка.

Особенности оформления ипотечного кредита. Ипотечные кредиты всегда обусловлены залогом недвижимости - ипотекой.

Оформить ипотеку без собственника залога невозможно. Потому что землю и недвижимость может заложить только собственник предмета залога. По законодательству страны предприятие, здание, сооружение или иной объект, непосредственно связанный с землей, считается залогом вместе с соответствующим земельным участком или правом пользования им.

На фоне сворачивания ряда программ льготного кредитования малого и среднего бизнеса в 2021 г. прирост портфеля кредитов малого и среднего бизнеса находится в пределах 15 против 23 % в прошлом году. Без учета выдач в рамках программ господдержки прирост портфеля не превысил 6 %.

Что касается динамики кредитования крупного бизнеса, то более половины прироста портфеля в 2020 г. обеспечила валютная переоценка, без ее учета портфель вырос незначительно (на 4 %).

По прогнозам агентства «Эксперт РА», портфель кредитов крупному бизнесу в 2021 г. покажет динамику на уровне 2020 г., поскольку в связи с пандемией коронавируса многие крупные компании уменьшили капитальные расходы, что привело к увеличению объема свободной ликвидности (рисунок 6).

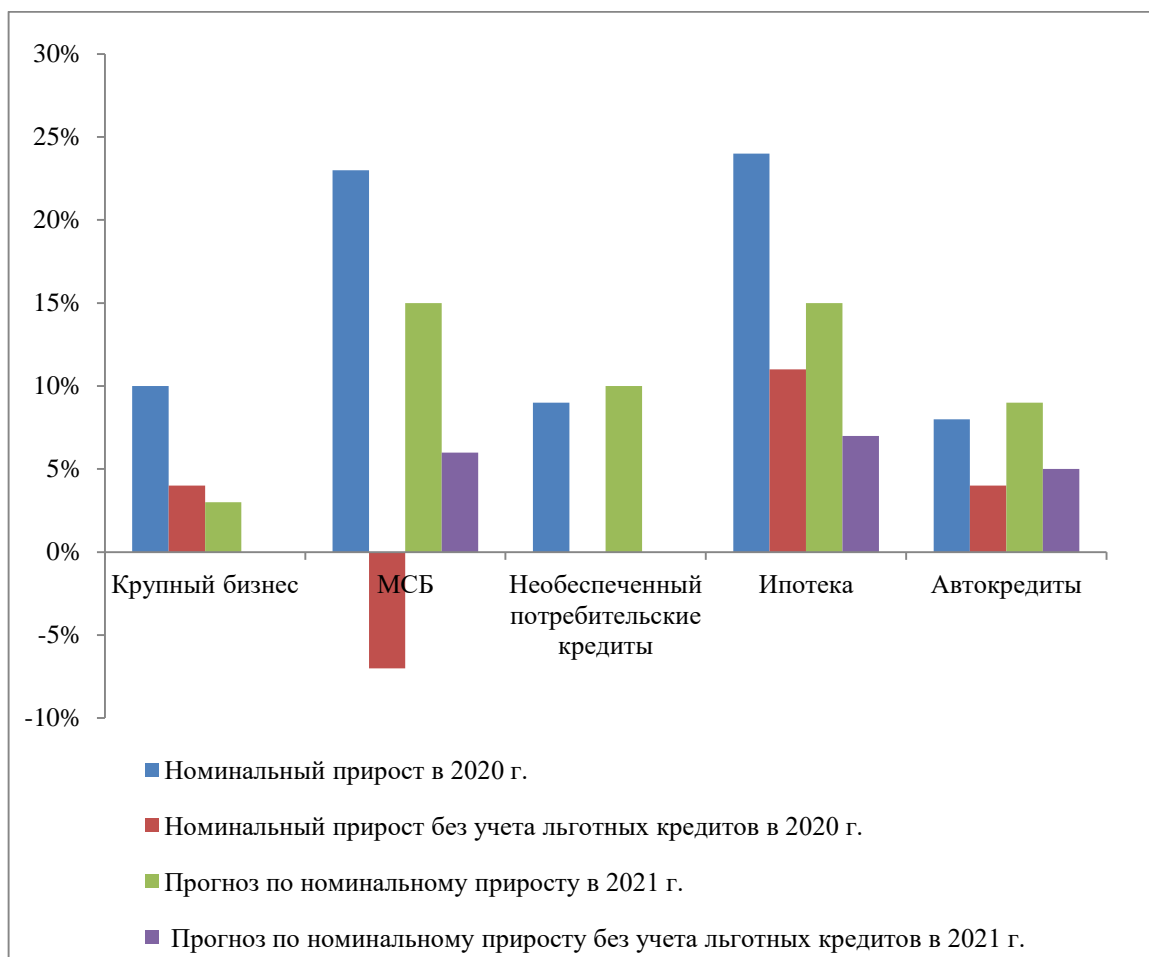


Рисунок 6 – Темпы прироста кредитов з 2020 и 2021 гг.

В 2020 г. доля просроченной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц и индивидуальных предпринимателей практически не изменилась: по кредитам крупному бизнесу она выросла всего на 0,2 п. п, до 7,3 %, а по кредитам малого и среднего бизнеса доля даже снизилась на 0,9 п. п., до 11 %. Отчасти, долю просроченной задолженности сгладили существенный рост льготного кредитования (по кредитам МСБ), а также валютная переоценка (по кредитам крупному бизнесу). Значительное влияние, очевидно, оказали и меры господдержки, которые позволили отложить отражение в отчетности ухудшения качества кредитов. Так, доля реструктуризаций из-за COVID-19, как в

портфеле кредитов МСБ, так и в портфеле кредитов крупному бизнесу, превысила 15 %.

Основной негативный эффект от экономического спада из-за COVID-19 нашел отражение на прибыли сектора после завершения моратория на банкротство заемщиков-юридических лиц и отмены послаблений по резервированию реструктурированных кредитов юридических лиц, объем которых превысил 6 трлн. руб. В связи с этим, наибольшие риски увеличения резервирования в этом году отмечаются в части кредитов юридических лиц (рисунок 7).

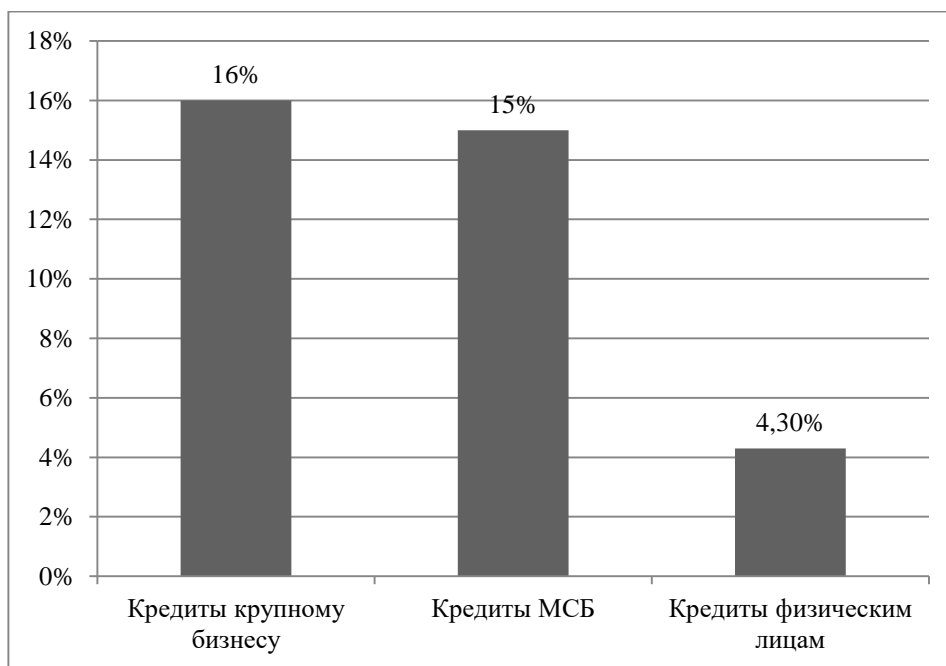


Рисунок 7 – Реструктуризация кредитов на 01.01.2021 г. по причине пандемии коронавирусной инфекции

Если говорить о тенденциях, сложившихся за последние несколько лет, стоит отметить, что за период с 2014 по 2020 гг. один из основных показателей кредитной активности банковского сектора – отношение портфеля кредитов юридических и физических лиц к привлеченным средствам юридических и физических лиц – заметно снизился (с 89 до 76 %).⁴⁴

⁴⁴ Шмыгленко, Ю. С. Особенности функционирование рынка банковского кредитования населения в России // Молодой ученый. 2019. № 20. С. 320-324..

Итак, в первой главе были изучены теоретические основы банковского кредитования, понятие банковского кредитования, его сущность, виды, принципы и механизмы кредитования и механизмы кредитования.

В п. 1.1 было установлено, что банковский кредит обеспечивает множественное использование денежных средств, которые являются временно свободными, их заимствование и предоставление иным лицам с условием последующего обязательного возврата. Такой кредит всегда выступает в денежной форме, его объектом является возможность накопления денежных средств.

В п. 1.2 рассмотрены этапы процесса кредитования в коммерческом банке, имеющие некоторую специфику для юридических и физических лиц.

В ходе исследования, проведенного в п. 1.3, выявили, что во время пандемии темпы прироста ресурсной базы банков снизились, что свидетельствует о недостаточной емкости кредитного рынка, то есть об образовании дефицита качественных заемщиков.

2 ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»

17 января 1991 г. Сбербанк России был зарегистрирован в ЦБ РФ. 6 февраля 1997 г. он был перерегистрирован в акционерное общество «Сбербанк России».

В настоящее время активы ПАО «Сбербанк России» составляют 36 трлн. руб., банк входит в десятку крупнейших банков страны.

Банк оснащен современными банковскими технологиями и устройствами, около 285,6 тыс. квалифицированных специалистов обеспечивают качественное обслуживание клиентов.

В соответствии с Законом «Об акционерных обществах» банк прошел перерегистрацию и в 2015 г. получил свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 102770132195 в качестве публичного акционерного общества «Сбербанк России».

ПАО «Сбербанк России» также активно работает на финансовых рынках СНГ.

Нужно отметить, что ПАО «Сбербанк России» стал первым прозрачным банком в России. Банк полностью раскрыл свою структуру собственности, обеспечивая доступность и надежность информации для потенциальных инвесторов, потребителей и других заинтересованных сторон.

Основным видом деятельности Банка является проведение банковских операций в национальной и иностранной валютах, лицензированных ЦБ РФ.

Необходимо рассмотреть виды деятельности банка ПАО «Сбербанк» в 2022 году.

Виды деятельности ПАО «Сбербанк» будут представлены на рисунке ниже.

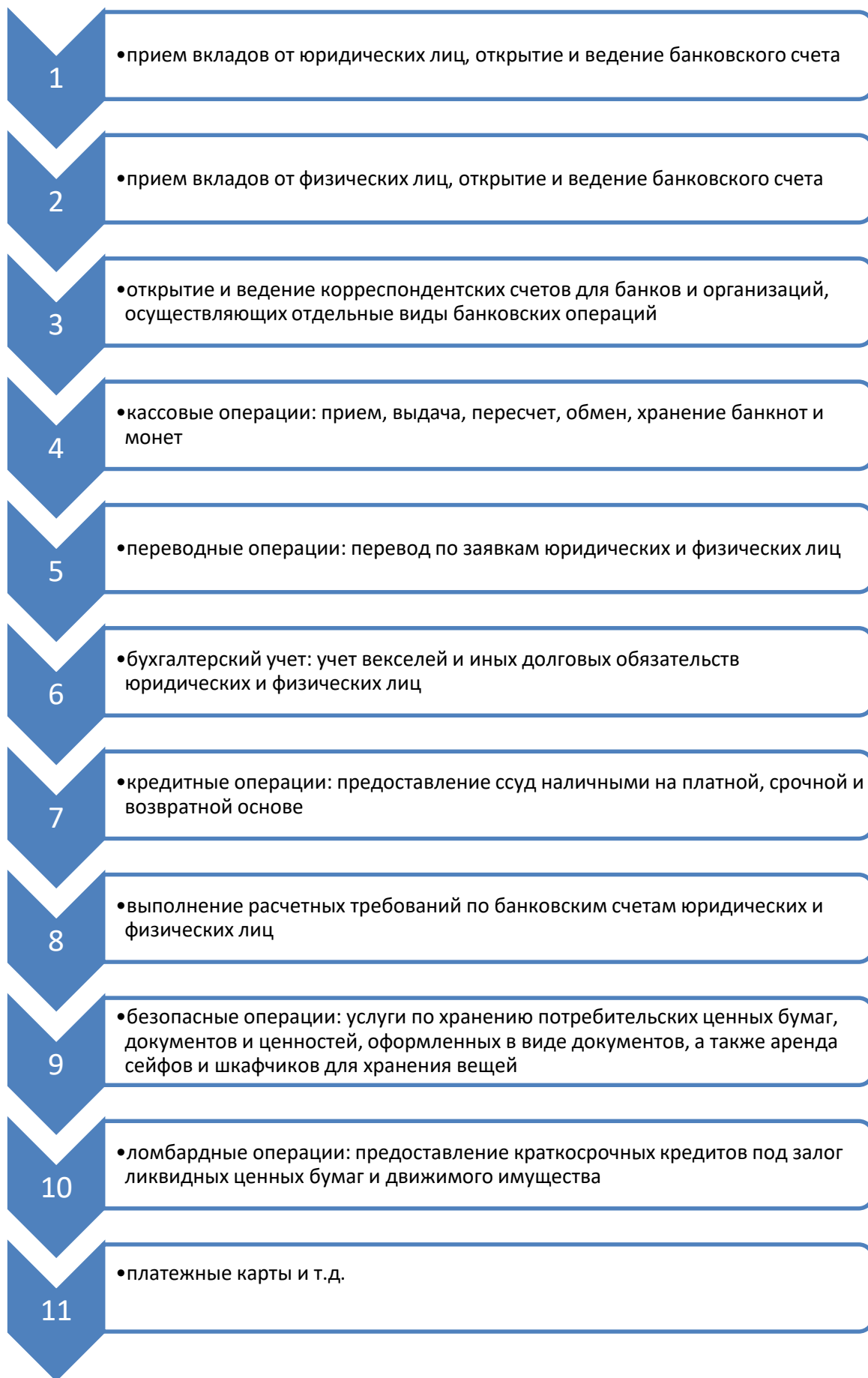


Рисунок 8 – Виды деятельности ПАО «Сбербанк России»

Организационная структура банка представлена на рисунке 9.

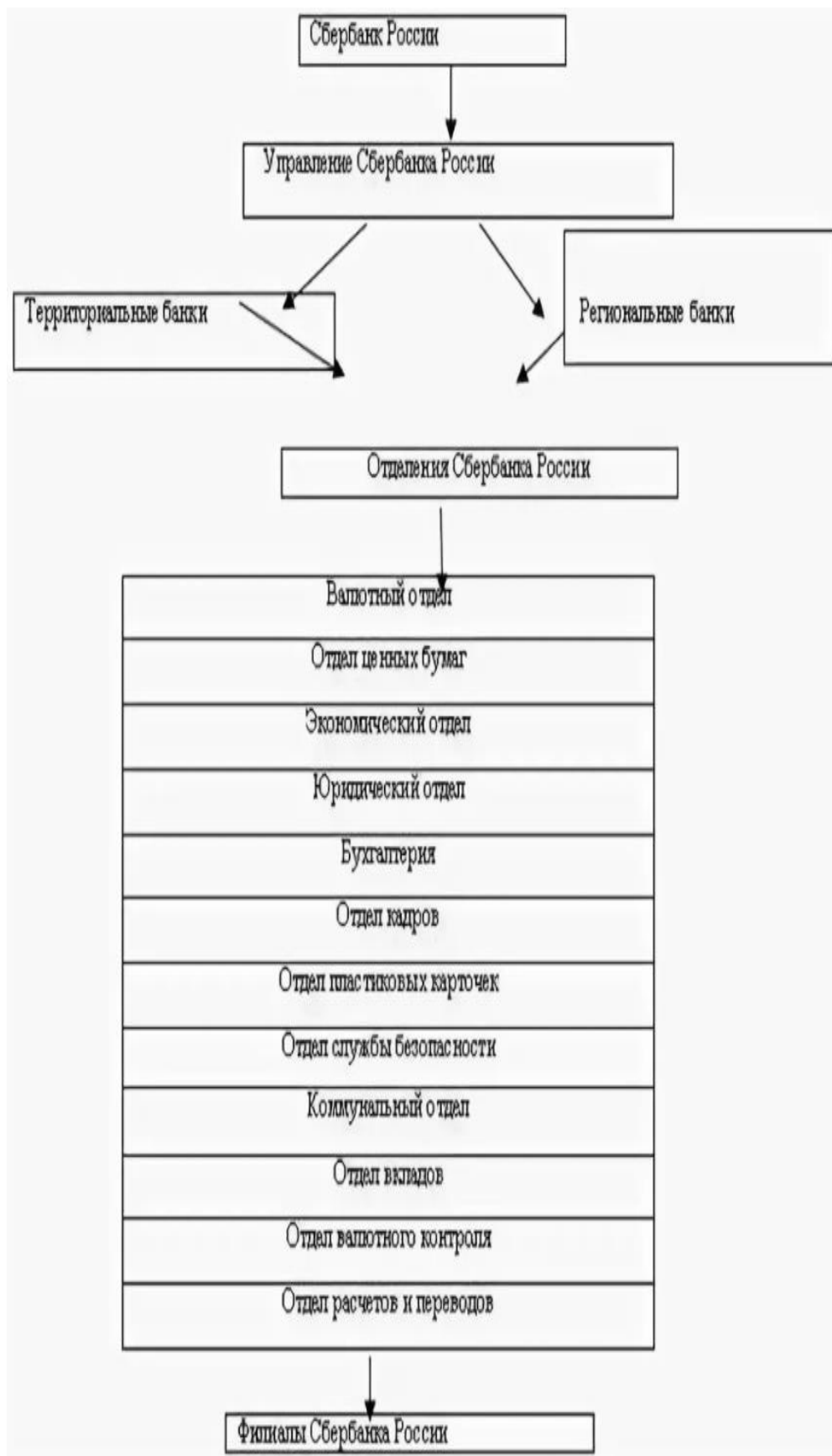


Рисунок 9 – Организационная структура ПАО «Сбербанк России»

В состав комитета управляющих входит:

- 1) Председатель Правления, к обязанностям которого относится курирование стратегии развития банка в России, кроме того он несет ответственность за операционную деятельность и инвестиционную политику банка;
- 2) первый и заместитель Председателя Правления курирует аспекты права и безопасности деятельности банка;
- 3) второй заместитель Председателя Правления осуществляет управление блоком маркетинга и онлайн-бизнеса;
- 4) третий заместитель Председателя Правления управляет оффлайн-бизнесом банка, развитием взаимоотношений с партнерами;
- 5) вице-президент по управлению персоналом разрабатывает и реализует стратегию управления персоналом, курирование деятельности Блока по работе с людьми;
- 6) директор по управлению рисками осуществляет стратегическое управление рисками и взысканием, курирование деятельности Блока управления рисками и Департамента по работе с просроченной задолженностью;
- 7) заместитель Председателя Совета директоров, Финансовый директор курирует финансово-экономическую деятельность банка;
- 8) директор по цифровому бизнесу осуществляет управление интернет-проектами и программами лояльности;
- 9) директор по клиентскому сервису отвечает за развитие и совершенствование клиентского сервиса банка;
- 10) директор по информационным технологиям осуществляет поддержку и развитие информационных систем банка, руководство подразделениями блока информационных технологий.

Представим основные финансово-экономические показатели деятельности ПАО Сбербанк с целью изучения прибыльности или убыточности деятельности банка за рассматриваемый период с 2018 до 2020 гг. (таблица 1).

Таблица 1 – Основные финансово-экономические показатели деятельности ПАО Сбербанк за 2018 - 2020 годы.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, процент	
				2019-2018	2020-2019	2019-2018	2020-2019
Денежные средства на счетах в банке, млрд. руб.	688,9	661,6	614,7	-27,3	-46,9	96,0	92,9
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, млрд. руб.	406,3	152,8	450,0	-253,5	297,2	37,6	294,5
Чистая ссудная задолженность клиентов банка, млрд. руб.	20142,9	19212,9	22168,7	-929,9	2955,8	95,4	115,4
Средства акционеров (участников), млрд. руб.	67,8	67,8	67,8	0	0	100,0	100,0
Неиспользованная прибыль, млрд. руб.	3479,1	3986,7	4273,7	507,6	287,0	114,59	107,20
Нераспределенная прибыль за отчетный период, млн. руб.	782,2	856,2	709,9	74,1	-146353	109,47	82,91
Процентные доходы от вкладов, млрд. руб.	2093,5	2245,1	2219,6	151,7	-25,5	107,24	98,86
Численность персонала за год, тыс. чел.	293,8	281,6	285,6	-12,2	4	95,85	101,42

Денежные средства на 2019 г. сократились на 27257 млн. руб., а в 2020 г. на 46920 млн. руб., или на 7,09 %. Сокращение показателя обусловлено отвлечением их из оборота в виде выданных кредитов.

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ в 2019 г. также имеют тенденцию к снижению на 253,5 млрд. руб., а в 2020 г. увеличиваются на 297,2 млрд. руб., или 194,51 %.

Чистая ссудная задолженность на протяжении всего рассматриваемого периода не имеет однозначной тенденции. В 2019 г. она сокращается на 929,9 млрд. руб. (4,62 %), в 2020 г. увеличивается на 2955,8 млрд. руб. (15,38 %). Увеличение ссудной задолженности произошло за счет выданных ссуд как физическим, так и юридическим лицам. В связи с повышением выданных ссуд растет и процентный доход от них.

Неиспользованная прибыль растет, что является положительным фактором, т.е. банк сохраняет все свои средства.

В 2019 году нераспределённая прибыль в отчетном году увеличилась до 74,1 млрд руб., в 2020 году уменьшилась до 146,4 млрд руб.

Нераспределенная прибыль за отчетный год в 2019 г. увеличилась на 74,1 млрд. руб., в 2020 г. сократилась на 146,4 млрд. руб. Сокращение нераспределенной прибыли обусловлено получением чистого убытка от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

Таким образом, Сбербанк занимает в России лидирующие позиции на кредитном рынке, на рынке вкладов, на рынке осуществления коммунальных платежей, выплаты пенсий, при этом банк систематически увеличивает свою чистую прибыль, более половины населения России обслуживается в Сбербанке.

2.2 Анализ активных и пассивных операций банка ПАО «Сбербанк России»

Сбербанк занимает лидирующие позиции в финансово-кредитной системе РФ. Для оценки его деятельности необходимо изучить динамику активов и пассивов банка.

Активы ПАО «Сбербанк России» представлены в Приложении Б.

Нужно сказать, что за период с 2018 по 2020 гг. активы банка выросли на сумму 9,8 трлн. руб., что в относительном выражении составляет 42,41%, при этом прирост за 2019 г. составил 2,54 %, прирост за 2020 г. – 19,56 %.

Далее рассмотрим отдельно основные статьи баланса ПАО «Сбербанк России» за 2018-2020 гг.

Так, сумма денежных средств ПАО «Сбербанк России» снизилась на 27 млрд. руб. или 3,96 % за 2019 г., и продолжила снижение в 2020 г., сократившись на 46 млрд. руб. или 7,09 %.

Средства в кредитных организациях банка снизились на 253 млрд. руб. или 62,39 % за 2019 г., и выросла на 297 млрд. руб. или 194,51 % за 2020 г.

Сумма чистой ссудной задолженности снизилась на 929 млрд. руб. или 4,62 % за 2019 г., и повысилась на 2 955 млрд. руб. или 15,38 % за 2020 г.

В таблице 2 осуществлен вертикальный анализ актива баланса банка проведенный за последние три года.

Таблица 2 – Вертикальный анализ актива баланса ПАО «Сбербанк России»

Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021	
	тыс. руб.	в процентах к итогу	тыс. руб.	в процентах к итогу	тыс. руб.	в процентах к итогу
1. Денежные средства с 2018 по 2020гг.	688 903 726	2,56	661 646 552	2,40	614 727 347	1,86
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	865 071 195	3,22	1 159 646 494	4,20	1 058 133 548	3,21
в том числе обязательные резервы	187 877 682	0,70	202 846 037	0,74	234 302 138	0,71
3. Средства в кредитных организациях	406 318 847	1,51	152 801 902	0,55	450 010 323	1,36
4. Чистая ссудная задолженность (на 01.01.2020 чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости)	20 142 853 304	74,88	19 212 927 847	69,65	22 168 704 808	67,22
5. Финансовые активы – всего	3 860 398 927	14,35	5 550 053 327	20,12	7 757 873 430	23,52
в том числе:						
– финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198 280 654	0,74	1 598 098 775	5,79	1 992 861 104	6,04
– чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 662 118 273	13,61	3 199 925 410	11,60	4 988 275 823	15,13
– инвестиции в дочерние и зависимые организации (на 01.01.2017 и 01.01.2018 данный вид активов отражен в балансе в составе чистых вложений в ценные бумаги для продажи)	803 429 663	2,99	752 029 142	2,73	776 736 503	2,36
6. Требование по текущему налогу на прибыль	17 250 172	0,06	10 366 912	0,04	14 370	0,00
7. Отложенный налоговый актив	21 930 576	0,08	21 833 945	0,08	23 499 899	0,07
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	500 047 693	1,86	501 235 660	1,82	578 534 527	1,75
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 406 429	0,03	16 637 878	0,06	4 802 799	0,01
10. Прочие активы	387 749 066	1,44	296 945 247	1,08	323 377 321	0,98
Итого общая стоимость активов	26 899 929 935	100,00	27 584 095 764	100,00	32 979 678 372	100,00

Наибольший удельный вес в активах рассматриваемого банка - чистая

ссудная задолженность. Ее удельный вес составлял: на 01.01.2019 – 74,88 %, на 01.01.2020 – 69,65 %, на 01.01.2021 – 67,22 %.

Существенную роль в составе активов банка играют и финансовые активы. Их удельный вес составлял: на 01.01.2019 – 14,35 %, на 01.01.2020 – 20,12 %, на 01.01.2021 – 23,52 %. Это означает, что в деятельности банка важную роль играют инвестиционные операции.

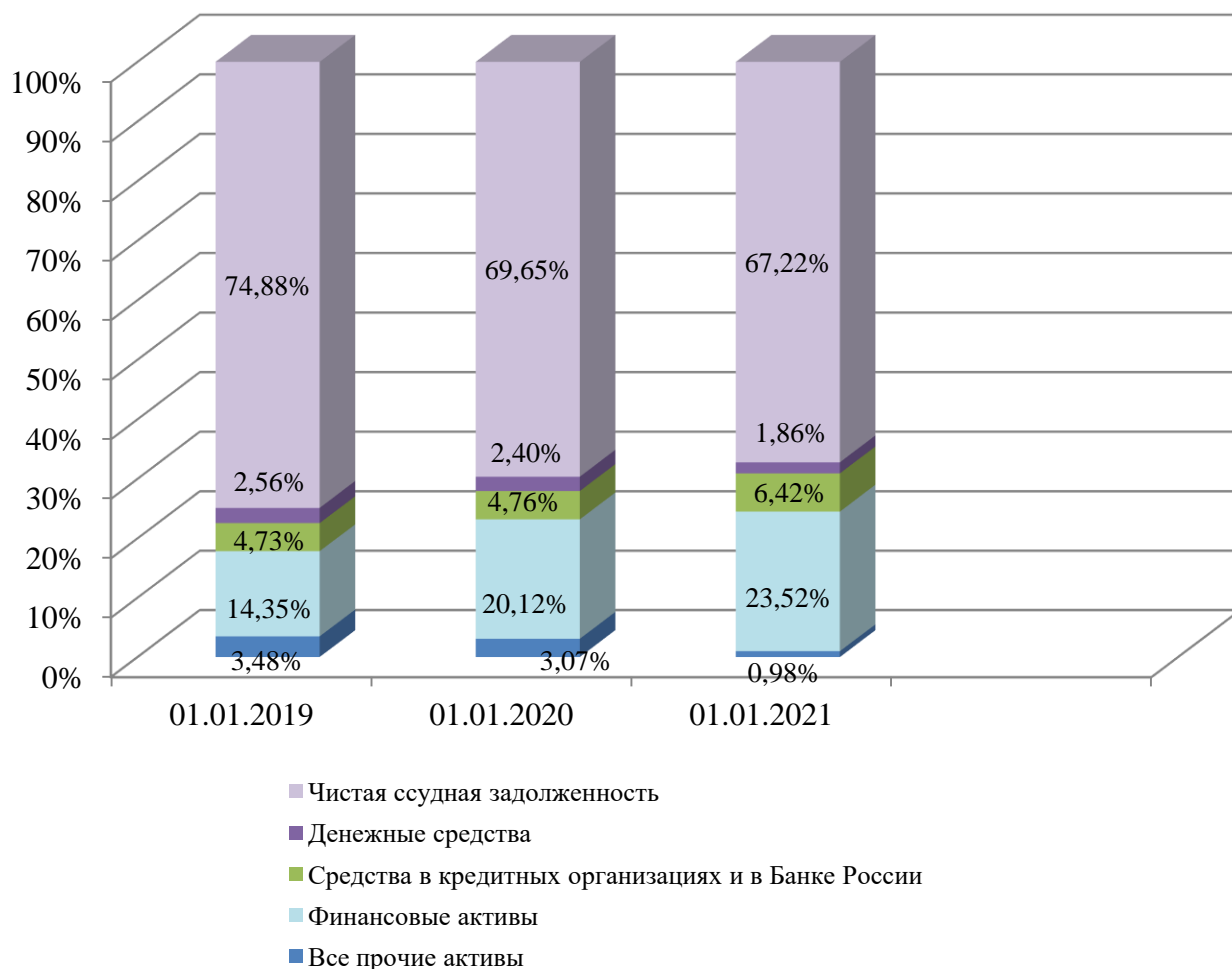


Рисунок 10 – Структура активов ПАО «Сбербанк России» за 2018-2020 гг.

Удельный вес денежных средств, принадлежащих банку за три года: на 01.01.2019 – 2,56 %, на 01.01.2020 – 2,40 %, на 01.01.2021 – 1,86 %.

Удельный вес всех остальных активов, к которым относятся требования по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, прочие активы, составлял: на 01.01.2019 – 1,62 %, на 01.01.2020 – 1,25 %, на 01.01.2021 – 0,09 %.

В Приложении В осуществлен горизонтальный анализ обязательств банка.

Так, на основании представленной таблице в Приложении, общая стоимость пассивов увеличилась на 8 455 млрд. руб., что в относительном выражении составляет 42,70 % (рисунок 11).

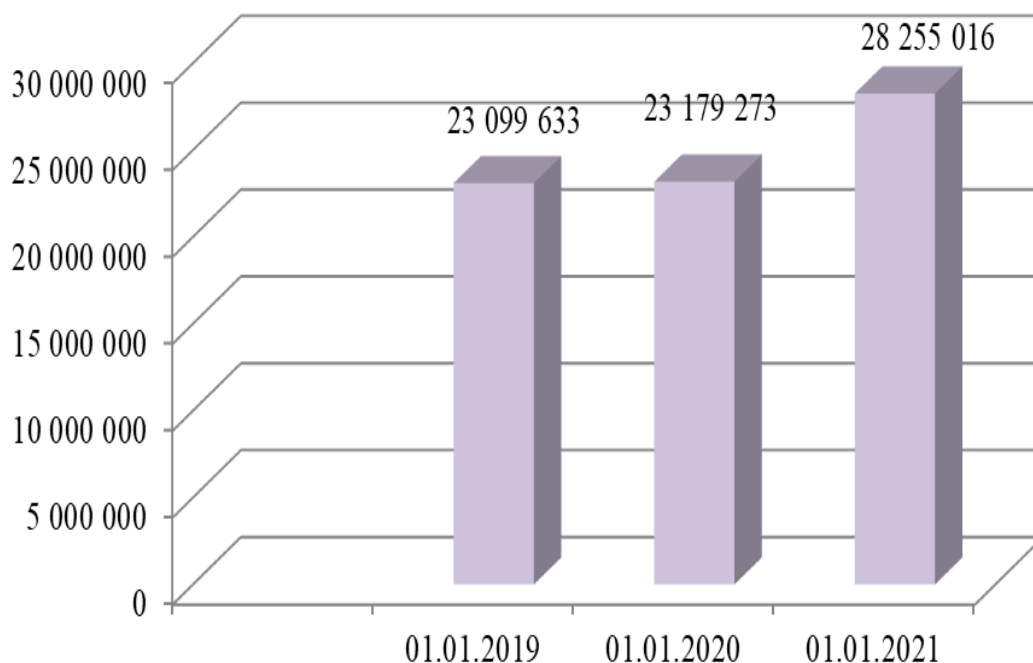


Рисунок 11 – Динамика общей стоимости обязательств ПАО «Сбербанк России» за 2018-2020 гг. (млрд. руб.)

Сума обязательств уменьшилась на 322 млрд руб. или 1,46 % в 2019 году. и снова увеличилась на 4,630 млрд. руб. или 21,31 % к 2020 г.

Общее количество обязательств банка, поддерживаемых финансовыми инструментами, увеличилась на 597 млрд.руб. В 2019 году они повысились на 88,94 % или 296 млрд. руб. или 23,37 % к 2020 г.

Сбербанк увеличил сумму обязательств на 12 млрд рублей, что составляет 113,89 % по сравнению с 2019 годом. - 108,51 % в 2020 году - в 5 раз.

Резервы банка уменьшились на 38,50 % в 2019 году и на 5,80 % в 2020 году. Волатильность акций имеет решающее значение в случае потенциального убытка получаемого банком.

Таблица 3 – Вертикальный анализ пассивов (обязательств) ПАО «Сбербанк России»

Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021	
	тыс. руб.	в процентах к итогу	тыс. руб.	в процентах к итогу	тыс. руб.	в процентах к итогу
1. Обязательства всего	22 047 193 363	95,44	21 724 971 662	93,73	26 355 646 308	93,28
из них:						
1.1. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	567 221 798	2,46	537 820 585	2,32	850 674 866	3,01
1.2. Средства кредитных организаций	989 893 489	4,29	348 502 453	1,50	764 376 689	2,71
1.3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 490 078 076	88,70	20 838 648 624	89,90	24 740 594 753	87,56
в том числе:						
вклады юр. лиц	7 578 902 120	32,81	7 096 455 158	30,62	8 725 248 837	30,88
вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 911 175 956	55,89	13 742 193 466	59,29	16 015 345 916	56,68
2. Обязательства, представленные финансовыми инструментами – всего	672 132 534	2,91	1 269 953 512	5,48	1 566 698 499	5,54
из них:						
2.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 852 197	0,58	602 127 713	2,60	753 510 265	2,67
2.2. Выпущенные долговые обязательства – всего	538 280 337	2,33	667 825 799	2,88	813 188 234	2,88
в том числе:						
облигации	302 756 740	1,31	562 826 225	2,43	733 647 608	2,60
деPOSITные сертификаты	0	0,00	0	0,00	0	0,00
сберегательные сертификаты	123 386 412	0,53	20 499 971	0,09	5 947 057	0,02
векселя и банковские акцепты	82 741 379	0,36	66 939 523	0,29	43 209 904	0,15
прочие выпущенные долговые обязательства	29 395 806	0,13	17 560 080	0,08	30 383 665	0,11
3. Обязательства, вытекающие из налоговых правоотношений	1 678 302	0,01	3 499 462	0,02	24 044 113	0,09
4. Прочие обязательства	319 358 404	1,38	144 399 046	0,62	274 291 460	0,97
5. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 271 263	0,26	36 449 328	0,16	34 335 791	0,12
Итого	23 099 633 866	100,00	23 179 273 010	100,00	28 255 016 171	100,00

Структура обязательств банка представлена на рисунке 12.

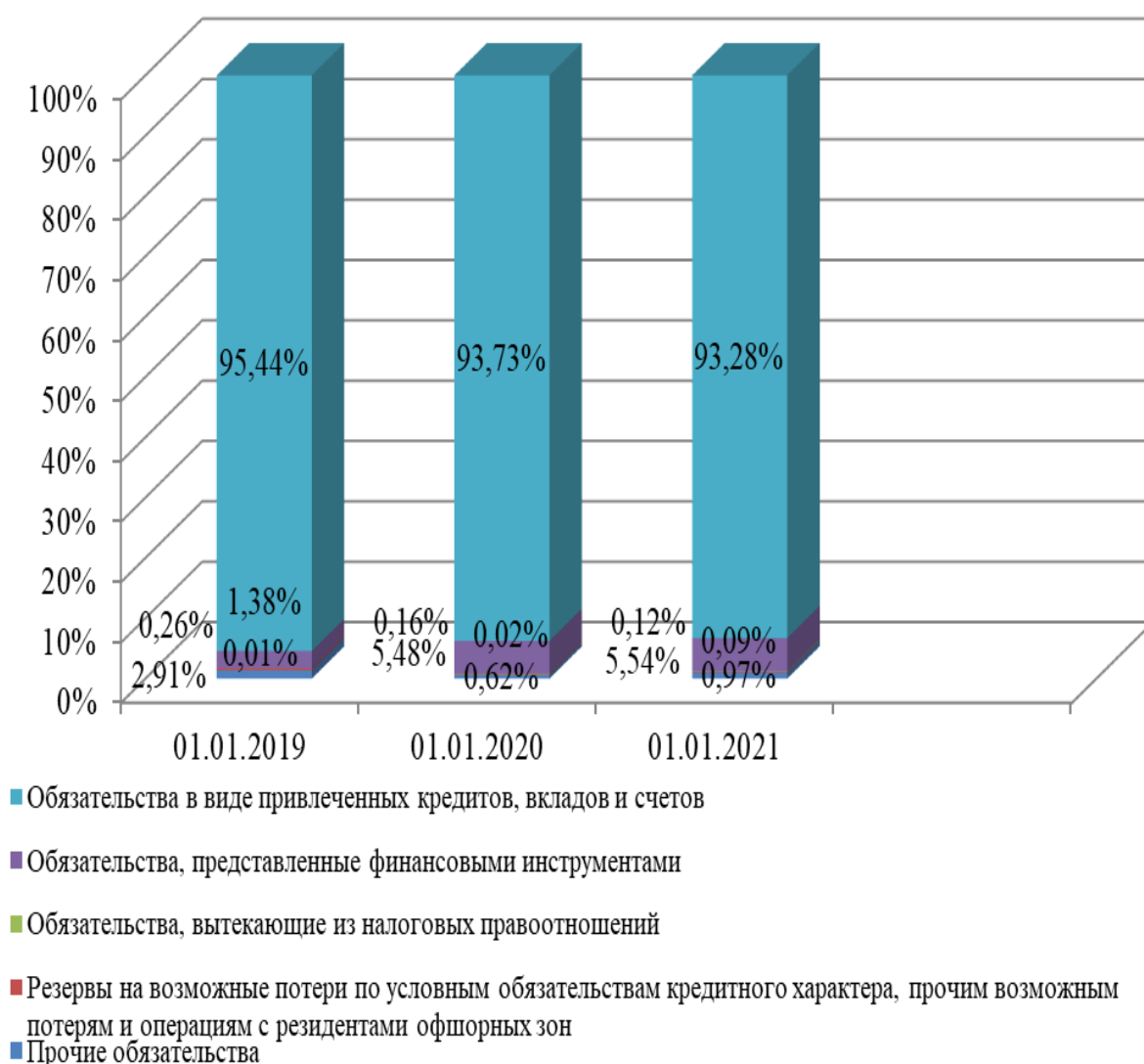


Рисунок 12 – Структура обязательств ПАО «Сбербанк России» за 2018-2020 гг.

Наибольший удельный вес в составе пассивов анализируемого банка занимают привлеченные кредиты, вклады и счета. Удельный вес этого вида обязательств составлял: на 01.01.2019 – 95,44 %, на 01.01.2020 – 93,73 %, на 01.01.2021 – 93,28 %.

Удельный вес обязательств банка, представленных различными финансовыми инструментами, составлял: на 01.01.2019 – 2,91 %, на 01.01.2020 – 5,48 %, на 01.01.2021 – 5,54 %.

В целом привлеченные таким образом средства продемонстрировали в течение анализируемого периода существенные колебания.

Таким образом, активы и обязательства банка в ПАО «Сбербанк России» имеют устойчивую тенденцию роста.

2.3 Оценка финансовой устойчивости банка ПАО «Сбербанк России»

Финансовая устойчивости банка ПАО «Сбербанк России» имеет значение для оценки деятельности, его перспективности для вкладчиков и потребителей.

В Приложении В проведен горизонтальный анализ источников собственных средств банка.

По данным приложения, общая сумма источников собственных средств ПАО Сбербанк за период 2018-2020 гг. увеличилась на 1 365 млрд. руб. (рисунок 13).

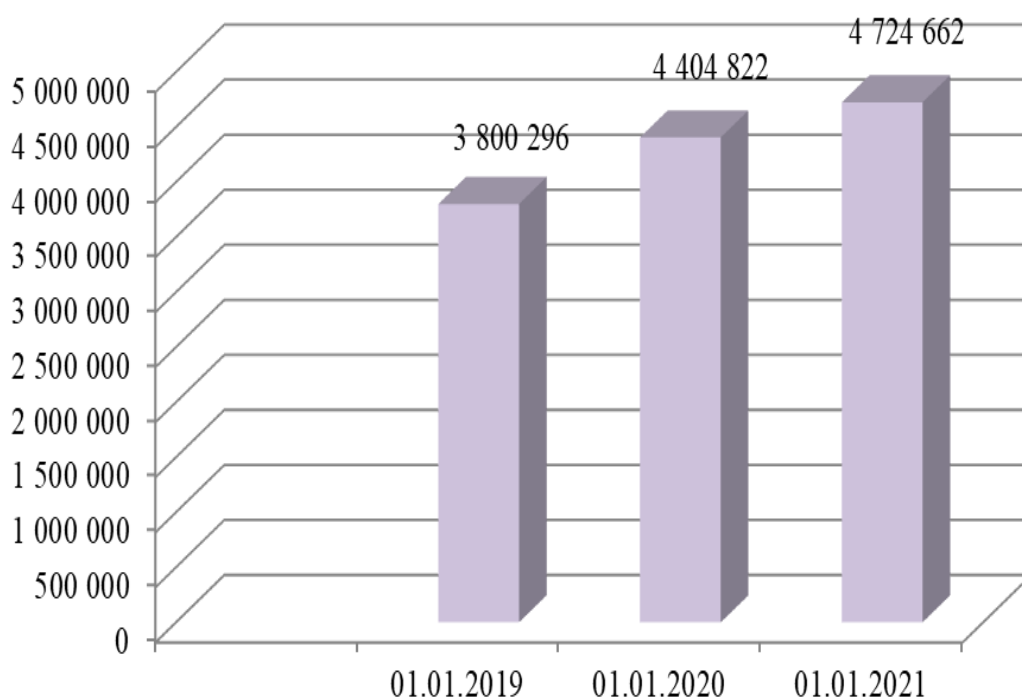


Рисунок 13 – Динамика общей суммы источников собственных средств ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. (млн. руб.)

В среднем за год объем ресурсов под управлением банка увеличился на 12,04 %. Соответственно общая колеблемость ресурсов ПАО Сбербанк высокая.

Неизменной на протяжении анализируемого периода оставалась и сумма эмиссионного дохода (228 млрд. руб.), а также величина резервного фонда

(3 млрд. руб.).

Общая сумма переоценки активов и обязательств в составе источников собственных средств банка увеличилась на 92 млрд. руб. или 425,05 % за 2019 г., и на 26,8 млрд. руб. или 23,37 % за 2020 г.

Банк прогнозирует доступные ресурсы в виде нераспределенной прибыли, что позволяет ему получать систематические и прибыльные результаты.

Нераспределенная прибыль ПАО Сбербанк за период 2018-2020 гг. увеличилась на 1 308 млрд. руб., что в относительном выражении составило 44,13 %, при этом прирост за 2019 г. – 14,59 %, прирост за 2020 г. – 7,20 %. Колеблемость суммы нераспределенной прибыли ПАО Сбербанк является значительной.

Вертикальный анализ источников собственных средств банка проведен в таблице 4.

Таблица 4 – Вертикальный анализ источников собственных средств ПАО Сбербанк

Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021	
	тыс. руб.	в процентах к итогу	тыс. руб.	в процентах к итогу	тыс. руб.	в процентах к итогу
1. Средства акционеров (правления), (уставный капитал)	67 760 844	1,78	67 760 844	1,54	67 760 844	1,43
2. Выкупленные у акционеров акции находящиеся у банка	0	0,00	0	0,00	0	0,00
3. Эмиссионный доход банка	228 054 226	6,00	228 054 226	5,18	228 054 226	4,83
4. Резервный фонд	3 527 429	0,09	3 527 429	0,08	3 527 429	0,07
5. Переоценка финансовых активов, основных средств, нематериальных активов и обязательств	21 842 828	0,57	114 685 906	2,60	141 484 184	2,99
6. Безвозмездное финансирование	0	0,00	0	0,00	0	0,00
7. Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0,00	0	0,00	0	0,00
8. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0,00	4 052 398	0,09	10 118 445	0,00
9. Нераспределенная прибыль	3 479 110 742	91,55	3 986 741 951	90,51	4 273 717 073	90,46
Итого общая сумма собственного капитала	3 800 296 069	100,00	4 404 822 754	100,00	4 724 662 201	100,00

Структура источников собственных средств банка представлена на ри-

сунке 14.



Рисунок 14 – Структура источников собственных средств
ПАО Сбербанк за 2020 г. (%)

В капитале анализируемого банка наибольшая доля приходится на нераспределенную прибыль прошлых лет и текущего года. Ее доля на 01.01.2019 г. - 91,55 %, на 01.01.2020 г. - 90,51 %, на 01.01.2021 г. - 90,46 %. Фактически, как видно из вышеизложенного, нераспределенная прибыль является основным источником собственных средств банка.

Удельный вес уставного капитала банка на протяжении исследуемого периода не превышал 2 % (2018 г. - 1,78 %, 2019 г – 1,54 %, 2020 г. – 1,43 %).

Доля эмиссионного дохода банка за рассматриваемый период снизилась на 1,96 п.п. и составила на 01.01.2021 – 4,83 %.

На резервный фонд в составе собственных средств банка на 01.01.2019 г. приходилось 0,09 %, на 01.01.2020 – 0,08 %, на 01.01.2021 – 0,07 %.

Удельный вес фонда переоценки в составе собственного капитала банка составлял: на 01.01.2019 – 0,57 %, на 01.01.2020 – 2,60 %, на 01.01.2021 – 2,99 %. Таким образом, за весь период обзора общая сумма переоценки фонда увеличилась на 0,18 п.п.

Анализ финансовых результатов деятельности ПАО «Сбербанк России» представлен в Приложении Г.

В 2018 г. общая сумма чистого дохода после создания резервов составила 1 176 млрд. руб., в 2019 г. - 1 205 млрд. руб., в 2020 г. - 1 066 млрд. руб., снизившись за рассматриваемый период на 110 млрд. руб.

Убыточными оказались операции, связанные с инвестиционной деятельностью (сумма чистого убытка составила 9 млрд. руб.).

Сумма финансового результата от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами увеличилась на 172 млрд. руб. за 2018-2020 гг., а от проведения банком комиссионных операций – на 86 млрд. руб.

Кроме того, наблюдается рост операционных расходов при одновременном снижении операционных доходов, что негативно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

Под влиянием всех этих факторов сумма прибыли до налогообложения за рассматриваемый период сократилась на 127 млрд. руб. (темп снижения -12,70 %) (рисунок 15).

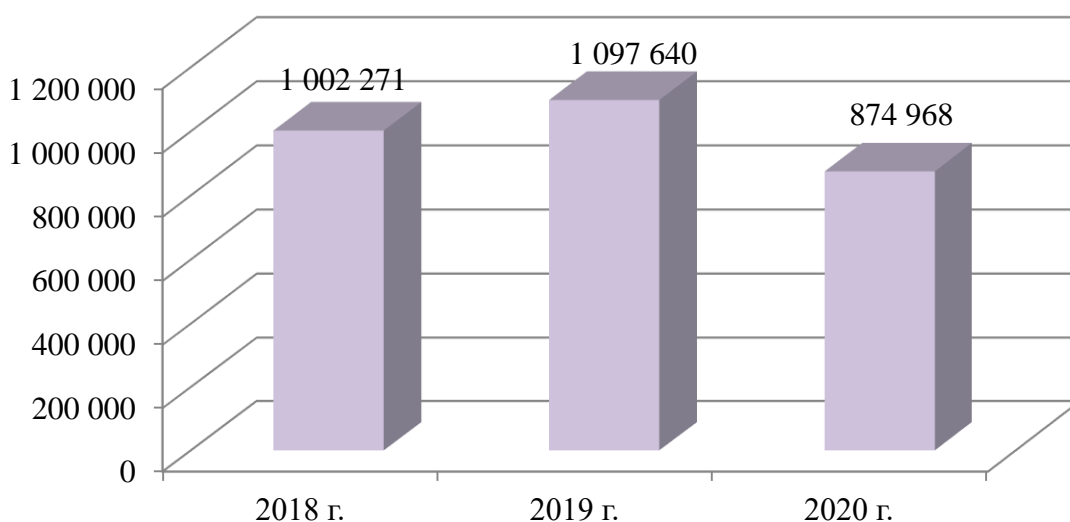


Рисунок 15 – Динамика прибыли до налогообложения (млн. руб.)

В итоге в целом за рассматриваемый период сумма чистого финансового результата ПАО «Сбербанк России» сократилась на 9,24, что проиллюстрировано на рисунке 16.

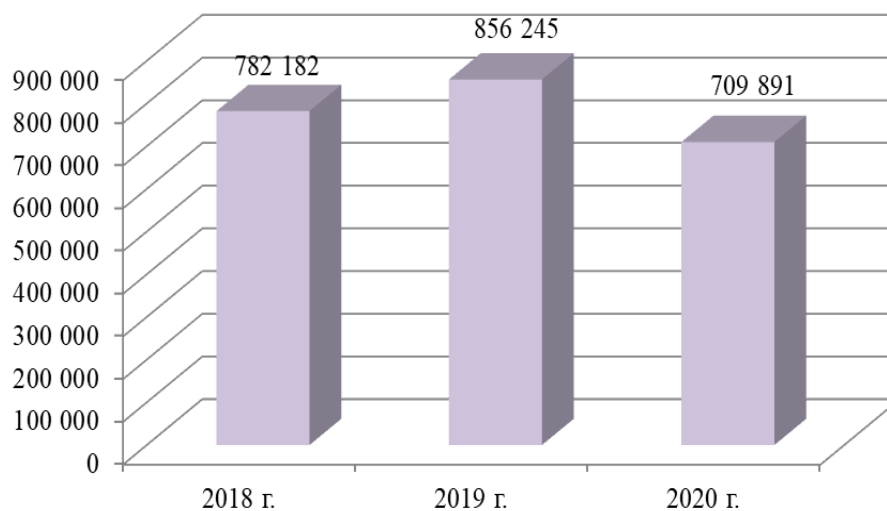


Рисунок 16 – Динамика чистого прибыли банка (млн. руб.)

Таким образом, ситуация с финансовыми результатами ПАО «Сбербанк России» в целом за 2018-2020 гг. несколько ухудшилась.

В таблице 9 осуществлен анализ выполнения банком экономических нормативов, установленных Банком России.

Таблица 5 – Анализ выполнения ПАО Сбербанк экономических нормативов, установленных ЦБ РФ

Наименование норматива	Обозначение	Нормативное значение	На 01.01.2019	На 01.01.2020	На 01.01.2021	Темп изменения за 2018-2020 гг.
1	2	3	4	5	6	7
1. Норматив достаточности базового капитала банка	H1.1	не менее 4,50%	11,070	10,528	11,170	4,21
2. Норматив достаточности основного капитала банка	H1.2	не менее 6,00%	11,070	10,528	11,638	8,57
3. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1.0	не менее 8,00%	14,888	14,522	14,760	-1,38
4. Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	не менее 15,00%	186,485	162,591	98,380	-39,23
5. Норматив текущей ликвидности банка	H3	не менее 50,00%	232,770	229,989	127,589	-51,83
6. Норматив долгосрочной ликвидности	H4	не более 120%	63,998	57,135	65,081	13,14

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7
7. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Н7	не более 800%	112,952	83,983	96,479	-12,05
8. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Н9.1	не более 50%	0,000	0,000	0,000	-
9. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Н10.1	не более 3,00%	0,340	0,453	0,000	-100,00
10. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Н12	не более 25%	11,451	12,622	14,304	3,11

На протяжении рассматриваемого периода можно сделать вывод о том, что в рассматриваемый период все нормативы выполнялись. Однако, в то же время, наблюдается некоторое снижение показателей ликвидности.

В Приложение Д представлены результаты анализа показателей доходности ПАО «Сбербанк России» за рассматриваемый период.

По данным таблицы видно, что за рассматриваемый период показатели доходности банка не претерпели существенных изменений, то есть состояние доходности ПАО Сбербанк России в период с 2018 по 2020 гг. осталось в целом неизменным.

Таким образом, по результатам оценки финансовое состояние банка оценивается, как «хорошее», а банк относится к 1-й группе финансового состояния.

Таким образом, в 2020 г. по сравнению с 2019 г. совокупные активы ПАО Сбербанк России увеличились на 19,56 %. В целом, в 2020 г. наблюдается более устойчивая тенденции роста по большинству статей. Исключение составляют денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ, требование по текущему налогу на прибыль и долгосрочным активам.

Обязательства банка в рассматриваемый период также увеличились, в основном за счет увеличения финансовых обязательств, выпущенных долговых обязательств, обязательств по налогу на прибыль.

Собственные средства также имеют тенденцию к росту на протяжении всего анализируемого периода.

На протяжении анализируемого периода все обязательные нормативы в ПАО Сбербанк России соблюдены в полном объеме.

3 ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

3.1 Анализ кредитования физических и юридических лиц в ПАО «Сбербанк России»

Как известно, кредитование физических и юридических лиц имеет большое значения для деятельности банка, так как является основным источником его доходов.

В таблице 6 представлена структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» по секторам кредитов.

Таблица 6 - Структура кредитного портфеля по видам заемщиков ПАО «Сбербанк»

Показатель	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	млн. руб.	удельный вес, процент	млн. руб.	удельный вес, процент	млн. руб.	удельный вес, процент
1. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, млрд. руб.	10995	69,07	12419	66,81	12383	62,98
2. Кредиты физическим лицам, млрд. руб.	4924	30,93	6169	33,19	7280	37,02
Итого кредитный портфель	15919	100,00	18588	100,00	19663	100,00

Из таблицы видно, что на протяжении всего рассматриваемого периода наибольшая доля в кредитовании приходится на кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 62,98 % в 2020 г. На кредиты физическим лицам в 2020 г. приходилось 37,02 % .

Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» в 2018-2020 гг. представлена на рисунке 17.



Рисунок 17 - Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» в 2018-2020 гг.

Представленные в таблице данные свидетельствуют о том, что объем кредитного портфеля ПАО Сбербанк достаточно высок и на протяжении анализируемого периода имеет положительную динамику. В то же время портфель кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей снизился по итогам 2020 г., что связано с ухудшением экономической ситуации в стране. Портфель кредитов физическим лицам, в свою очередь, увеличился с 30,93 % до 37,02 % в связи с ростом спроса на потребительские ссуды и жилищное кредитование.

ПАО «Сбербанк» уделяет особое внимание коммерческому кредитованию, и в последние годы увеличился объем кредитов крупным корпоративным клиентам (таблица 7).

Таблица 7 - Структура выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям ПАО «Сбербанк России» в разрезе клиентских сегментов

Показатель	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	млн. руб.	удельный вес, процент	млн. руб.	удельный вес, процент	млн. руб.	удельный вес, процент
Крупнейший бизнес	3902	35,49	4098	33,00	4302	34,74
Крупный и средний бизнес	2903	26,40	3650	29,39	3540	28,59
Малый и микро бизнес	1682	15,30	1580	12,72	1280	10,34
Региональный государственный сектор	2001	18,20	2590	20,86	2640	21,32
Прочие	507	4,61	591	4,76	621	5,01
Всего	10995	100,00	12419	100,72	12383	100,00

В таблице видно, что большая часть выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям ПАО «Сбербанк России» приходится на крупный бизнес (более 30 % в течение всего периода исследования), на втором месте крупный и средний бизнес – более 25 %, на третьем месте – региональный государственный сектор, в среднем 20 % за три года.

Объем кредитования малого бизнеса на протяжении рассматриваемого периода снижается, что может быть обусловлено влиянием пандемии новой коронавирусной инфекции, повлекшей за собой сокращение численности малых предприятий (с 15,3 до 10,3 %).

Динамика корпоративного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» в разрезе клиентских сегментов представлена в таблице 8.

Таблица 8 - Динамика корпоративного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» в разрезе клиентских сегментов

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение		Темп роста, процент	
	млн.руб	млн.руб	млн.руб	2019 к 2018	2020 к 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Крупнейший бизнес	3902	4098	4302	196	204	105,02	104,98
Крупный и средний бизнес	2903	3650	3540	747	-110	125,73	96,99

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	8
Малый и микро бизнес	1682	1580	1280	-102	-300	93,94	81,01
Региональный государственный сектор	2001	2590	2640	589	50	129,44	101,93
Прочие	507	591	621	84	30	116,57	105,08
Всего	10995	12419	12383	1424	-36	112,95	99,71

Динамика кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2018-2020 гг. представлена в таблице 9.

Таблица 9 – Динамика кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2018 – 2020 гг.

Наименование статьи	Фактические данные, млн. руб.			Абсолютное изменение, млн. руб.		Темп роста, процент	
	2018	2019	2020	2019 к 2018	2020 к 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
Автокредиты	143	159	182	16	23	111,19	114,47
Потребительские кредиты	1092	893	739	-199	-154	81,78	82,75
Ипотечное кредитование	2440	3593	4730	653	1137	122,21	131,64
Кредитование с использованием банковских карт	1251	1524	1629	273	105	121,82	106,89
Итого	4924	6169	7280	1245	1111	125,28	118,01

В 2020 г. Сбербанк выдал 829 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 4730 млрд. руб. По сравнению с предыдущим годом объем выданных ипотечных кредитов вырос на 31,64 %.

По представленным в таблице 9 данным наглядно видно, что в рассматриваемый период происходит снижение потребительского кредитования. При этом потребительские кредиты, в основном, не обеспечены.

Далее необходимо рассмотреть структуру кредитования физических лиц.

Представим в таблице 10 структуру кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк».

Таблица 10 – Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России» в 2018-2020 гг.

Наименование статьи	Удельный вес			Абсолютное изменение	
	2018	2019	2020	2019 к 2018	2020 к 2019
Автокредиты	2,90	2,58	2,50	-0,32	-0,08
Потребительские кредиты	22,18	14,48	10,15	-7,7	-4,33
Ипотечное кредитование	49,55	58,24	64,97	8,69	6,73
Кредитование с использованием банковских карт	25,41	24,70	22,38	-0,71	-2,32
Итого	100	100	100	-	-

Как видно из таблицы в структуре кредитов физических лиц преобладают ипотечные кредиты (64,97 % в 2020 г.).

На втором месте кредитование с использованием банковских карт, хотя в 2020 г. доля данного кредитования физических лиц упала с 25,41 % до 22,38 % в 2020 г. Также снижается доля потребительского кредитования с 22,18 % в 2018 г. до 10,15 % в 2020 г.

Представим доходы банка от предоставления рассматриваемых видов кредитов.

Таблица 11 - Динамика доходов банка от корпоративного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в разрезе клиентских сегментов

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, процент	
	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
Крупнейший бизнес	34	40	21	6	-19	117,65	52,50
Крупный и средний бизнес	33	39	23	6	-16	118,18	58,97
Малый и микро бизнес	23	25	10	2	-15	108,70	40,00
Региональный государственный сектор	10	12	5	2	-7	120,00	41,67
Прочие	7	10	4	3	-6	142,86	40,00
Итого	107	126	63	19	-63	117,76	50,00

Видим, что динамика доходов банка от корпоративного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» снизилась по итогам 2020 г. по всем сегментам, более чем в 2 раза, что во многом обусловлено общеэкономическими тенденциями, а также пандемией коронавирусной инфекции.

3.2 Проблемы кредитования юридических и физических лиц в ПАО «Сбербанк России»

Проведенный анализ позволил сделать вывод о том, что в настоящее время в ПАО «Сбербанк России» проблемными областями является кредитование малого бизнеса, а также потребительское кредитование.

Это обуславливает необходимость проведения дополнительного исследования по данным направлениям.

Как известно, потребительские кредиты часто связаны с повышенным риском невозврата денежных средств для банка. В связи с этим рассмотрим просроченную задолженность по потребительскому кредитованию в ПАО «Сбербанк России» (таблица 12).

Таблица 12 - Выданные потребительские кредиты и просроченная задолженность в ПАО «Сбербанк России» за 2018-2020 г.

Показатель	Годы			Абсолютное изменение	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 к 2018	2020 к 2019
Количество клиентов по потребительскому кредитованию, тыс. чел.	485	357	293	-128	-64
Объем кредитов, представленных физическим лицам, млрд. руб.	1092	893	739	-199	-154
Ссудная задолженность, млрд. руб.	2814	2456	2128	-358	-328
Объем просроченной задолженности физических лиц, млрд. руб.	763	877	937	114	60
Доля просроченной задолженности, процент	27	36	44	9	8

Наблюдаемая напряжённая экономическая ситуация во многом усилила влияние на платёжеспособность клиентов, что выразилось в росте объёмов непогашенной в срок ссудной задолженности.

В таблице видно, что доля просроченной задолженности физических лиц увеличилась с 27 % до 44 %. общее количество выданных кредитов снижается. Данная ситуация может быть обусловлена тем, что предлагаемые виды кредитов не удовлетворяют потребностям клиентов, так как ставки по кредитам в Сбербанке по сравнению с другими банками более высокие.

Проведем сравнение предлагаемых видов кредитов в других банках, которые составляют конкуренцию для ПАО «Сбербанк».

Таблица 13 – Сравнение видов кредитов физическим лицам в банках

	Кредит на отдых	Кредит до запрлаты	Кредит на неотложные нужды	Кредит на образование
ПАО «Сбербанк России»	-	+	+	+
ПАО «ВТБ»	-	-	+	+
АО «Альфа-Банк»	+	-	+	+
ПАО «Совкомбанк»	+	+	+	+
АО «Почта Банк»	+	+	+	+
ПАО «Тинькофф»	+	+	+	+
АО «АТБ»	-	-	+	+

Так, видим, что в банке отсутствует кредит на отдых для клиентов. Кредит на отдых стал достаточно распространенным явлением, его можно оформить в большинстве банков, используя для этого минимальный пакет документов. Заемщику не обязательно сообщать о целях кредита, он может приобрести путевку или потратить деньги на свое усмотрение во время отпуска. Кроме кредита, в большинстве банков можно заказать кредитную карту с одобренным лимитом займа. Это позволить спланировать свои расходы, постепенно вернуть долг банку, не сильно нагружая собственный бюджет.

Средняя процентная ставка по данному виду кредита по банкам на 1 год от 6,5 % до 7,5 %.

Такой вид кредита имеет очевидные плюсы: хорошие условия кредита и его быстрое оформление, возможность купить путевку без переплат и таким образом покрыть даже те расходы, которые понесет заемщик в качестве про-

центов.

Другой проблемой банка, как отмечалось выше, является снижение объемов кредитования малого бизнеса.

Рассмотрим виды кредитов, которые предоставляет Сбербанк России в настоящее время.

Таблица 14 – Сравнение видов выданных кредитов малому и среднему бизнесу в ПАО «Сбербанк России»

Виды кредитов	Требования к заемщику	Процентная ставка	Срок кредита	Сумма кредита
Оборотный	Срок ведения деятельности — от 6 мес. Выручка не более 400 млн. в год	От 11 до 16 % С залогом	до 36 мес.	от 100 тыс. руб. до 5 млн. руб.
Инвестиционный	ИП и ООО с выручкой менее 400 млн. в год	13,9% Минимальный размер собственных средств при залоге приобретаемого имущества от 20%	до 180 мес.	от 100 тыс. до 10 млн. руб.
Овердрафтны й	ИП и ООО с выручкой менее 400 млн. в год	– до 1 млн. руб.(не вкл.) — 15,0 % годовых – от 1 до 3 млн (не вкл.) — 14,0 % годовых – свыше 3 млн. руб. (включительно) — 12,5 % годовых Поручительство физических лиц — основных владельцев бизнеса, а также юридических лиц, взаимосвязанных с заёмщиком	до 36 мес.	от 50 тыс. до 34 млн. руб.
Кредит на Проект	Выручка не превышает 400 млн. руб., ведение бизнеса 12 мес.	от 11,0% поручительство физического или юридического лица; при кредитовании под потоки имеющегося или приобретаемого объекта недвижимости — залог данного объекта коммерческой недвижимости; залог имеющегося и приобретаемого имущества, гарантий субъектов поддержки малого бизнеса	от 1 до 120 мес.	от 2,5 млн. руб. до 200 млн. руб.

Из данных таблицы видно, что в настоящее время в банке предлагается только 4 вида кредита для бизнеса, при этом для предпринимателей с доходов до 400 млн. руб. – только 2 вида. Самый приемлемый кредит в условиях пандемии «Кредит на проект», но одно из требований является ведение бизнеса 12 мес.

Таким образом, можно сказать, что в настоящее время в банке отсутствует кредит начинающему малому бизнесу, что, в свою очередь, может быть очень актуальным в сложившихся экономических условиях, особенно для тех направлений предпринимательства, которые связаны с IT-технологиями, курьерской доставкой, онлайн-образованием и т.п.

3.3 Мероприятия по совершенствованию процесса кредитования в ПАО «Сбербанк России» и оценка их эффективности

Таким образом, в соответствии с выявленными проблемами в кредитной политике ПАО «Сбербанк» определены направления ее совершенствования.

В качестве мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц и повышения спроса на потребительские кредиты в ПАО «Сбербанк», предлагается новый продукт – потребительский кредит «На отдых», предоставляемый для оплаты туристических, санаторно-курортных (оздоровительных) услуг. Средняя сумма кредита на отдых в Амурской области в санатории составляет 50 000 руб. на 1 человека. В данном исследовании для оценки взяты данные сайта Санатория Бузули на 14 дней.⁴⁵

Расчеты производятся для семьи из двух человек.

Средний срок кредитования составляет 1 год.

Не смотря на то, что предполагаемый срок кредита составляет 3 года (таблица 26), в расчетах мы ориентируемся на 12 месяцев, так как не все клиенты берут кредит на максимально возможный срок.

Кроме того, есть вероятность, что на следующий год клиенты вновь захотят воспользоваться таким же кредитом на отдых, а для этого предыдущий кредит должен быть погашен.

⁴⁵ Сайт Санатория Бузули [Электронный ресурс] офиц.сайт. URL: <https://buzuli.ru/> (Дата обращения: 16.01.2021)

Таблица 15 - Условия кредитного продукта «Кредит на отдых»

Заемщик	Физическое лицо
Возраст заемщика	20-60 лет
Валюта кредита	Российский рубль
Минимальная сумма кредита, руб.	20 000
Максимальная сумма кредита, руб.	300 000
Срок кредита	От 6 месяцев до 3 лет
Доля участия заемщика	Не менее 20 % от объема финансирования проекта.
Отсрочка погашения основного долга	До 6 месяцев
Процентная ставка	6,5 %
Комиссия за выдачу кредита	отсутствует
Обеспечение	нет

В банке был проведен опрос клиентов для выявления потребности в данном кредитном продукте. В результате более 30 % опрошенных от 300 чел. сказали, что им необходим такой кредит.

На данный момент в банке 293 тыс. чел. имеют потребительский кредит в банке.

Предположим, что и в целом по банку 30 % (87,9 тыс. чел.) их них воспользуются предлагаемым новым кредитом.⁴⁷

Расходы на рекламу:

- создание текста и запись ролика : 50000 руб.
- реклама на радио: 8000 руб. в мес. x 12 мес. = 96 000 руб.
- баннер (2 шт.) 13000 x 2 шт. x 4 мес. = 104000 тыс.руб.
- листовки и печать на них с рекламой: 10000 шт. x 5 руб. = 50000 руб.

Итого расходов на рекламу:

$50000 + 96000 + 104000 + 50000 = 300000$ руб. в Амурской области

По всем банкам 85 регионов x 300 тыс.руб. = 25,5 млн.руб.

Также реклама будет осуществляется на экранах в самом банке (бесплатно).

Рассчитаем экономический эффект внедрения нового кредитного продукта «Кредит на отдых» (таблица 16).

⁴⁷ Годовой отчет ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] офиц.сайт. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports> (Дата обращения: 16.01.2021)

Таблица 16 - Расчет возможного экономического эффекта от внедрения кредитного продукта «Кредит на отдых» в ПАО «Сбербанк»

Показатель	Предлагаемый расчет	Значение, млн.руб.
Объем предоставленных кредитов клиентам банка	100000 x 87,9 тыс. чел.	8790,0
Процентный доход получаемый банком от предоставленных кредитов	8790,0 млн. руб. x 6,5 %	571,4
Расходы произведенные банком на рекламные мероприятия и затраты банка		25,5
Прибыль получаемая банком от предложенных мероприятий (стр. 2 - стр. 3)	571,4-25,5	545,9

Исходя из проведенных расчетов, можно сделать вывод, что новый кредитный продукт принесет ПАО «Сбербанк» дополнительную прибыль в размере 545,9 млн. руб. и повысит объем кредитного портфеля физических лиц.

Для малого предпринимательства предлагается предоставление нового вида кредита «Инициатива», который выдается на открытие своего дела на основе типового бизнес-плана, разработанного ПАО «Сбербанк»

С помощью этого кредита можно открыть свой магазин, салон красоты, фитнес-клуб или кафе, интернет-магазин и т.д. Условия кредитования представлены в таблице 17.

Таблица 17 - Условия кредитования по продукту «Инициатива»

Заемщик	Субъекты малого предпринимательства
Возраст заемщика	20-60 лет
Валюта	рубли
Минимальная сумма кредита	100 000
Максимальная сумма кредита	3 000 000
Срок кредита	От 6 месяцев до 3,5 лет
Доля участия заемщика	Не менее 20 % от объема финансирования проекта.
Отсрочка погашения основного долга	До 6 месяцев
Процентная ставка	11 %
Комиссия за выдачу кредита	отсутствует
Обеспечение	Приобретаемые в рамках проекта внеоборотные активы

Кредит *Initiatyva* предлагает реальную возможность для всех, кто хочет стать предпринимателем, так как предприниматель получает до 80 % начального капитала для финансирования проекта.

Чтобы проект был успешным, ПАО Сбербанк окажет любую консультационную помощь бизнесу. Ожидается, что кредитование по инициативе привлечет значительное количество новых клиентов, поэтому можно прогнозировать, что к 2020 году кредиты ОАО «Сбер-Банк» малому бизнесу увеличатся на 8 %.

За 2020 г. число клиентов малого бизнеса увеличилось на 14 % и составило 2,5 млн. (прирост на 350 тыс.).

Предположим, что 10 % из данных новых клиентов воспользовались кредитом «Инициатива» (таблица 18).

Таблица 18 - Оценка эффективности кредитования по продукту «Инициатива» ПАО «Сбербанк»

Показатель	Предлагаемый расчет	Значение, млн. руб.
Объем предоставленных кредитов клиентам банка	1000000 x 35000	35000
Процентный доход получаемый банком от предоставленных кредитов	35000 млн. руб. x 11 %	3850,0
Расходы произведенные банком на рекламные мероприятия и затраты банка		25,5
Прибыль получаемая банком от предложенных мероприятий (стр. 2 - стр. 3)	3850,0-25,5	3824,5

Таким образом, кредитный портфель малых предпринимателей за счет кредитного продукта «Инициатива» увеличится на 35000 млн. руб., при этом прибыль банка составит 3824,5 млн. руб. за год.

Новый кредитный продукт для индивидуальных предпринимателей «Инициатива» является эффективным.

Представим доходы и расходы ПАО «Сбербанк» после предложенных мероприятий ниже.

Таблица 19 - Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий

Наименование	2020 г.	прогноз	Изменение	Темп роста, %
Процентные доходы полученные банком от предлагаемых кредитов, млрд. руб.	2219	2223,4	4,4	100,2
Процентные расходы полученные банком от предлагаемых кредитов, млрд. руб.	708	708	0	100
Чистые процентные доходы полученные в результате предоставления кредита, млрд. руб.	1511	1515,4	4,4	100,3
Комиссионные доходы, млрд. руб.	708	708	0	100
Комиссионные расходы, млрд. руб.	189	189	0	100
Операционные расходы полученные банком от предлагаемых кредитов, млрд. руб.	831	831,03	0,03	100
Операционные доходы, млрд. руб.	34	34	0	100
Прибыль (убыток) до налогообложения, млрд. руб.	834	838,4	4,4	100,5
Рентабельность прибыльности банка, %	68	68,3	0,30	100,4

Проведем сравнение на графике ниже процентных доходов и расходов после мероприятий.

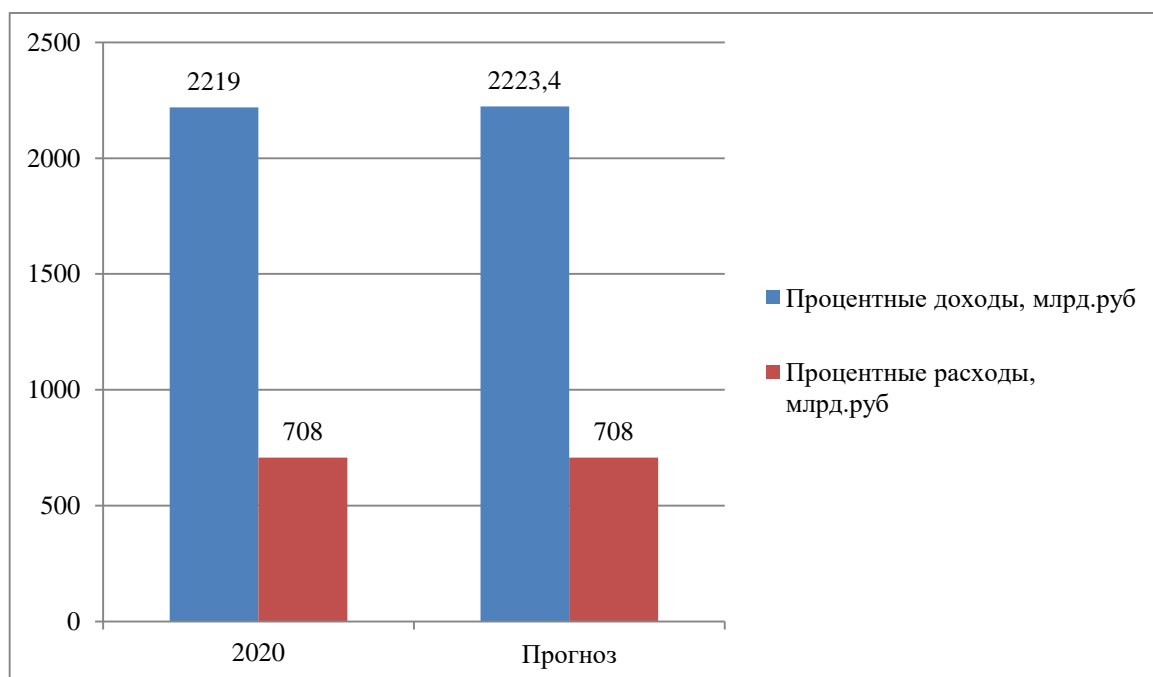


Рисунок 18 – Сравнение процентных доходов и расходов ПАО «Сбербанк России» после мероприятий

Так, видим, что хоть и рентабельность банка изменилась на 0,4 %, при этом чистые процентные доходы банка за первый год выросли на 4,4 млрд. руб. Прибыль банка выросла на 4,4 млрд. руб., что доказывает эффективность предложенных мероприятий.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Действующая система кредитования основана на ресурсах банка. В настоящее время объем кредитов полностью зависит от привлеченных банками средств. Это отражает объем кредитов, а также размер прибыли, полученной кредитной организацией.

Сегодня банки предлагают множество программ кредитования. Кредитования физических лиц - это ссуда, предоставляемая населению в коммерческой и банковской формах для приобретения товаров народного потребления и оплаты неотложных нужд. Отличие от ссуд на производственные цели состоит в том, что ссуда направлена на удовлетворение потребностей конечных пользователей, то есть физических лиц.

Действующий механизм кредитования носит коммерческий характер. В этом случае кредитование важно не только для удовлетворения потребности предприятия в дополнительных средствах, но и для увеличения прибыльности кредитной организации.

Главной особенностью действующей системы кредитования являются не только собственные и привлеченные ресурсы банков, но нормативы, установленные Центральным банком для коммерческих банков, предоставляющих ссуды клиентам.

В целом кредит - это посредническая деятельность банков. На финансовом рынке это действие определяет временно свободные средства вкладчиков, привлекает эти средства в банк и предоставляет их в виде кредитов тем, кому требуются заемные средства.

17 января 1991 г. Сбербанк России был зарегистрирован в ЦБ РФ. 6 февраля 1997 г. он был перерегистрирован в акционерное общество «Сбербанк России».

В настоящее время активы ПАО «Сбербанк России» составляют 36 трлн. руб., банк входит в десятку крупнейших банков страны.

Банк оснащен современными банковскими технологиями и устройствами,

около 285600 квалифицированных специалистов обеспечивают качественное обслуживание клиентов.

Денежные средства на 2019 год сократились на 27257 млн. руб., а в 2020 году на 46920 млн. руб., или на 7,09 %. Сокращение показателя обусловлено отвлечением их из оборота в виде выданных кредитов.

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ в 2019 году также имеют тенденцию к снижению на 253517 млн. руб., а в 2020 г. увеличиваются на 297208 млн. руб., или 194,51 %.

Неиспользованная прибыль имеет тенденцию к росту, что является положительным фактором, т.к. у банка остается все больше собственных средств в распоряжении.

Таким образом, Сбербанк занимает в России лидирующие позиции на кредитном рынке, на рынке вкладов, на рынке осуществления коммунальных платежей, выплаты пенсий, при этом банк систематически увеличивает свою чистую прибыль, более половины населения России обслуживается в Сбербанке. По результатам оценки финансовое состояние банка оценивается, как «хорошее», а банк относится к 1-й группе финансового состояния.

На протяжении всего рассматриваемого периода наибольшая доля в кредитовании приходится на кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 62,98 % в 2020 г.

Объем кредитного портфеля ПАО Сбербанк достаточно высок и на протяжении анализируемого периода имеет положительную динамику. В то же время портфель кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей снизился по итогам 2020 г., что связано с ухудшением экономической ситуации в стране.

Также за рассматриваемый период происходит снижение потребительского кредитования. При этом потребительские кредиты, в основном, не обеспечены.

В соответствии с выявленными проблемами в кредитной политике ПАО «Сбербанк» определены направления ее совершенствования.

В качестве мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц и повышения спроса на потребительские кредиты в ПАО «Сбербанк», предлагается новый продукт – потребительский кредит «На отдых», предоставляемый для оплаты туристических, санаторно-курортных (оздоровительных) услуг.

В качестве решения проблемы для малого предпринимательства предлагается предоставление нового вида кредита «Инициатива», который выдается на открытие своего дела на основе типового бизнес-плана, разработанного ПАО «Сбербанк»

После разработанных мероприятий, рентабельность банка изменилась на 0,4 %, при этом чистые процентные доходы банка выросли на 21,4 млрд.руб. Прибыль банка выросла на 2,6 %, что доказывает эффективность предложенных мероприятий.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Базарная, Н. А. Управление кредитными рисками при потребительском кредитовании / Н. А. Базарная, Е. Ю. Шмаргун // Молодой ученый. – 2018. – № 9 (195). – С. 77-80.
- 2 Гайнетдинова, Г.Ф. Актуальные проблемы и дальнейшие перспективы развития потребительского кредитования в РФ / Г.Ф. Гайнетдинова, А.И. Булатова // Инновационная наука. – 2018. – № 1. – С. 53-59.
- 3 Голозубова, Н. В. Потребительское кредитование и его роль в повышении благосостояния населения страны / Н. В. Голозубова // Молодой ученый. – 2019. – № 11 (115). – С. 667-670.
- 4 Голозубова, Н. В. Оценка современного состояния рынка потребительского кредитования в России / Н. В. Голозубова // Молодой ученый. – 2019. – № 11 (115). – С. 670-674.
- 5 Груша, А.В. Сравнительный анализ правового регулирования потребительского кредитования: Россия, США, Германия / А.В. Груша // NovaInfo.Ru. – 2018.– № 84. – С. 154-158.
- 6 Годовой отчет ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] офиц.сайт. – Режим доступа: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports> - 16.01.2021.
- 7 Давыдова, А. И. Кредитный риск в области потребительского кредитования и способы его минимизации / А. И. Давыдова, А. А. Гулько // Проблемы и перспективы экономики и управления. – Санкт-Петербург : Свое издательство, 2019. – С. 54-56.
- 8 Евланов, Д. Е. Потребительское кредитование как сфера конкурентной борьбы российских банков / Д. Е. Евланов // Молодой ученый. – 2020. – № 14 (118). – С. 325-328.
- 9 Екимова, Е.А. Анализ состояния и динамики потребительского кредитования в России / Е.А Екимова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. – № 1. – С. 35-39.

10 Жилан, О.Д. Перспективы развития рынка потребительского кредитования в России / О.Д. Жилан, А.В. Корнилова // *Baikal Research Journal*. – 2019. – Т. 10. – № 3. – С. 15-23.

11 Запорожченко, А.И. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в условиях неопределённости / А.И. Запорожченко // В сб.: *Финансы. Управление. Инновации. Материалы Национальной научно-практической конференции*. Ответственный редактор Т.С. Колмыкова. – 2020. – С. 110-114.

12 Захарова, В. А. Вопросы законодательного регулирования кредитных отношений / В. А. Захарова, Л. А. Халилова // *Молодой ученый*. – 2019. – № 39. – С. 91-93.

13 Зубакина, Ю. К. Анализ операций по потребительскому кредитованию физических лиц (на примере ПАО «Почта Банк») / Ю. К. Зубакина // *Молодой ученый*. – 2019. – № 21 (259). – С. 198-202.

14 Иваницкий, В.П. Теоретические основы и экономическая сущность потребительского кредитования / В.П. Иваницкий, Р.С. Ковтун // *Известия уральского государственного экономического университета*. – 2018. – № 1. – С. 91-98.

15 Искендерова, Э.Д. Ros-кредитование как перспективное направление потребительского кредитования в России / Э.Д. Искендерова // *Шаг в науку*. – 2019. – № 1. – С. 12-15.

16 Клишин, В.А. Организация кредитного процесса и его совершенствование в коммерческом банке (на примере ПАО Сбербанк) / В.А. Клишин, А.В. Лысова. – Тамбов: ТГУ имени Г.Р. Державина, 2019. – 4563 с.

17 Кроливецкая, Л.П. Банковское дело / Л.П. Кроливецкая, Г.Н. Белоглазова, Д. Хуммель. – М.: Кнорус, 2018. – 416 с.

18 Крутько, В.В. Тенденции развития потребительского кредитования в России и за рубежом / В.В. Крутько, В.В. Капля, В.В. Маньков // *Велес*. – 2021. – № 7. – С. 38-41.

19 Кугаевских, К. В. Теоретические подходы к определению банковского

кредитования населения / К. В. Кугаевских // Молодой ученый. – 2021. – № 9. – С. 604-609.

20 Куликов, Н.И. Понятие, сущность и классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам / Н.И. Куликов, М.А. Левшина // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2017. – № 1. – С. 13-19.

21 Конституция РФ. – М.: Норма, 2022. – 378 с.

22 Курушина, Д.Е. Потребительское кредитование в России на современном этапе / Д.Е. Курушина // Научный электронный журнал Меридиан. – 2019. – № 15. – С. 747-749.

23 Лазарев, А.А. Проблемы потребительского кредитования за границей / А.А. Лазарев // Новая наука: современное состояние и пути развития. – 2018. – №5. – С. 118-121.

24 Липневич, Е. В. Проблемы кредитования физических и юридических лиц и пути их решения / Е. В. Липневич, В. Н. Головнин // Молодой ученый. – 2019. – № 50. – С. 187-191.

25 Майорова, Л.В. Анализ современного состояния потребительского кредитования в РФ и совершенствование работы банков с физическими лицами / Л.В. Майорова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2019. – № 6. – С. 206-209.

26 Маланов, В. И. Влияние потребительского кредитования на трансформацию потребительского поведения и благосостояние населения страны / В. И. Маланов, Э. А. Тумурова // Молодой ученый. – 2019. – № 41. – С. 46-49.

27 Митрофанов, Д. Е. Формы и виды кредитования физических лиц / Д. Е. Митрофанов // Молодой ученый. – 2021. – № 14. – С. 388-390.

28 Московская, Ю.М. Государственно-правовое регулирование общественных отношений, складывающихся в области системы потребительского кредитования в зарубежных странах: сравнительно-правовой анализ / Ю.М. Московская // Законность и правопорядок в современном обществе. – 2020. – № 2. – С. 110-115.

29 Об обязательных резервах кредитных организаций: положение Банка

России № 507-П от 01.12.2019 г. [Электронный ресурс]: электрон. правовой справ. ГАРАНТ. – М.: ГАРАНТ, 2020. – 1 эл. опт. диск (CD-ROM).

30 Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов: инструкция Банка России №153-И от 30.05.2014 г. [Электронный ресурс]: электрон. правовой справ. ГАРАНТ. – М.: ГАРАНТ, 2020. – 1 эл. опт. диск (CD-ROM).

31 Осиповская, А.В. К вопросу о роли потребительского кредита / А.В. Осиповская // Молодой ученый. – 2018. – № 18. – С. 356-359.

32 Палий, Е.В. Современное состояние рынка потребительского кредитования в России / Е.В. Палий, Н.Е. Соловьёва // Научный результат. Экономические исследования. – 2019. – Т. 5. – № 3. – С. 66-70.

33 Пермякова, Е.А. Проблемы потребительского кредитования / Е.А. Пермякова // Символ науки. – 2018. – № 1. – С. 45-46.

34 Петросян, С.Ю. Анализ состояния и динамики потребительского кредитования в России и тенденции его развития на современном этапе / С.Ю. Петросян // Молодой ученый. – 2019. – № 24. – С. 283-285.

35 Полтораднева, Н.Л. Экономико-теоретическое исследование категорий «кредитование» и «потребительское кредитование» в российской науке и практике / Н.Л. Полтораднева, Д.В. Саврасова // Экономика и предпринимательство. – 2021. – № 12. – С. 867-870.

36 Пономаренко, Л.А. Правовые основы регулирования потребительского кредитования в России и за рубежом / Л.А. Пономаренко // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2021. – № 9. – С. 53-59.

37 Попова, Л.В. Рынок потребительского кредитования: современное состояние, проблемы развития и пути их решения / Л.В. Попова, И.А. Маслова, Т.А. Конкина // Crede Experto: транспорт, общество, образование, язык. – 2019. – № 2. – С. 7-10.

38 Прокофьева, Е.Н. Розничное кредитование: тенденции развития теории и практики / Е.Н. Прокофьева, Е.В. Стрельников, Н.А. Истомина // Вестник

омского университета. Серия: Экономика. – 2018. – № 2. – С. 58-68.

39 Сафронова, Л.М. Потребительский кредит и его роль в повышении благосостояния граждан / Л.М. Сафронова, Д.С. Рыбанчук // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2018. – №3. – С. 112-116.

40 Сайт Санатория Бузули [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://buzuli.ru/>- 16.01.2021.

41 Теляшева, Е.Л. Проблемы и перспективы развития банковского потребительского кредитования в России / Е.Л. Теляшева // Молодой ученый. – 2019. – № 40. – С. 135-140.

42 Терновская, Е.П. Тенденции развития продуктов кредитования физических лиц в российской экономике и направления их модернизации / Е.П. Терновская, А.С. Лавришко // Вестник евразийской науки. – 2018. – №5. – С. 1-10.

43 Тонкошкурова, К.В. О развитии теории кредита и сущности потребительского кредита / К.В. Тонкошкурова // Сибирская финансовая школа. – 2018. – №5. – С. 130-138.

44 Тютюнник, А.В. Банковское дело / А.В. Тютюнник, А.В. Турбанов. – М.: Финансы и статистика, 2019 – 682 с.

45 Чекиева, Х. Р. Потребительское кредитование в России / Х. Р. Чекиева // Молодой ученый. – 2021. – № 27 . – С. 523-525.

46 Чибисова, О.И. Особенности правового регулирования потребительского кредитования в России и за рубежом / О.И. Чибисова // В сб.: Через тернии к звездам. Сб. научных статей ежегодных межвузовских научных студенческих слушаний. Ставропольский филиал ФГБОВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – Ставрополь, 2020. – С. 364-367.

47 Шмыгленко, Ю. С. Особенности функционирование рынка банковского кредитования населения в России / Ю. С. Шмыгленко // Молодой ученый. – 2019. – № 20. – С. 320-324.

48 Щиборщ, К. Потребительские кредит: западный опыт и перспективы развития в России / К. Щиборщ // Банки, деньги, инвестиции, бизнес. – 2018. – С.16-21.

49 Эзрох, Ю.С. Банковское потребительское кредитование в России через призму зарубежного опыта: конкуренция и пути развития / Ю.С. Эзрох // Проблемы кредитования. – 2020. – № 7. – С. 103-107.

50 Якимчак, А.А. Кредитный процесс как важнейшая составляющая кредитной деятельности коммерческого банка / А.А. Якимчак // Региональные детерминанты и закономерности развития экономики. – 2018. – С. 107-109.

51 Яруллина, А.Р. Кредитование физических лиц на современном этапе: состояние и тенденции развития / А.Р. Яруллина // Экономика и социология. – 2021. – № 35. – С. 37-41.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерская (финансовая) отчётность

Законодательная информация

Код территории по ОКВТД	Код кредитной организации по форме	
	по ОКВТД	по регистрационному номеру кредитной организации
4520158000	00012537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 2020 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО "Сбербанк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по КУД (нормы)
Кварталы (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Помер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	614 727 347	661 646 552
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 058 131 548	1 159 646 494
2.1	Обязательные резервы	4.1	234 302 138	202 846 037
3	Средства в кредитных организациях	4.1	450 010 323	152 801 702
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 992 861 104	1 598 098 775
4.1	Чистая судейная задолженность, признанная по амортизированной стоимости	4.2	22 168 704 808	19 212 927 847
5	Чистая судейная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 135 482 650	2 494 251 907
6.1	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в валовый запас продаж		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судейной задолженности)	4.4	852 793 173	705 673 503
7.1	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	776 736 503	752 029 142
9	Требования по текущему налогу на прибыль		14 370	10 366 912
10	Отложенный налоговый актив		33 499 899	21 833 945
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	578 534 527	501 235 660
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 802 799	16 637 878
13	Прочие активы	4.6	323 377 321	296 945 247
14	Всего активов		32 979 678 372	27 584 095 764
II ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		850 674 866	537 820 585
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		28 504 971 442	21 187 151 077
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	764 376 689	348 502 453
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	24 740 594 753	20 838 648 624
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15 838 239 163	13 635 770 161
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	753 510 265	602 127 713
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		177 107 753	106 423 365
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	813 188 234	667 825 799
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		813 188 234	667 825 799
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		24 044 113	3 489 462
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	274 291 460	144 399 046
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		34 335 791	36 449 328
23	Всего обязательств		28 255 016 171	23 179 273 010
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		121 349 443	89 925 667
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21 702 183	25 697 001
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		-1 567 442	-936 762
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	10 118 445	4 052 398
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		4 273 717 073	3 986 741 951
36	Всего источников собственных средств		4 724 662 201	4 404 822 754
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		23 789 225 118	15 979 456 233
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 672 370 921	1 597 667 644
39	Условные обязательства некредитного характера		658 269	0

Президент, Председатель Правления ПАО "Сбербанк"

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

11 марта 2021



Место печати
М.А.С. Уткинский (подпись)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
	по ОКПО	
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 год

Кредитный организационный тип: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 219 606 631	2 245 115 531
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63 942 796	126 383 467
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 923 670 656	1 904 553 380
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		231 993 179	214 378 684
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	708 241 008	899 637 220
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 309 760	70 089 925
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		596 115 254	792 135 920
2.3	по выпущенным ценным бумагам		48 815 994	37 411 375
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 511 365 623	1 345 478 311
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-444 451 225	-177 720 915
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-12 683 503	-11 962 421
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 066 911 398	1 167 757 396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-88 731 114	-903 839
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 151 740	10 394 819
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		597 164	-103 833
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		17 613 748	50 341 088
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	167 282 840	-20 359 099
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		12 039 717	6 384 871
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		59 630 575	72 417 775
14	Комиссионные доходы	5.4	708 724 673	639 408 087
15	Комиссионные расходы	5.4	189 279 100	133 087 388
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	-6 057 787	3 612 978
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	-2 802 591	1 700 927
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		-93 928 186	-22 000 437
19	Прочие операционные доходы		35 495 876	110 488 421
20	Чистые доходы (расходы)		1 706 668 953	1 886 051 766
21	Операционные расходы	5.5	831 700 297	788 410 965
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	874 968 656	1 097 640 800
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	165 076 777	241 395 672
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		710 399 365	856 879 191
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-707 486	-634 063
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 245 773	-12 316 526
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-5 615 093	-12 085 876
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-630 680	-230 644
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 620 275	-3 235 076
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 625 498	-9 081 444
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		46 862 279	132 471 151
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 862 279	132 471 151
6.14	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		9 372 456	26 494 230
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		37 489 823	105 976 921
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		32 864 325	96 895 477
10	Финансовый результат за отчетный период		742 756 204	953 140 605

Президент, Председатель Правления ЦАО Сбербанка

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности ЦАО Сбербанка

« 11 » марта 2021 г.



(подпись)

Место печати

Код тарифной группы ОБАТО	Бюджетная организация	
	Код кредитной организации (филиала) по ОККО	результативный измеритель (код по ОКУД)
45293554000	06082537	148

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409006
Квартал (Год)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	661 646 552	688 903 726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 159 646 494	865 071 195
2.1	Обязательные резервы	4.1	202 846 037	187 877 682
3	Средств в кредитных организациях	4.1	152 801 902	406 318 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 598 098 775	198 280 634
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	19 212 927 847	
5a	Чистая судная задолженность	4.3	X	20 142 853 304
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 404 251 907	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	X	2 162 984 958
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	4.4	705 673 503	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	X	695 703 652
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	752 029 142	803 429 663
9	Резервы по текущим налогам на прибыль		10 366 912	17 250 171
10	Отложенный налоговый актив		21 833 945	21 920 576
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	501 235 660	500 047 693
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		16 637 878	9 406 429
13	Прочие активы	4.6	296 945 247	387 749 066
14	Всего активов		27 584 095 764	26 899 929 935
II ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		537 820 588	567 221 798
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	21 187 151 077	21 479 971 565
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	348 502 453	989 893 489
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.7	20 838 648 624	20 490 078 076
16.2.1	Вклады (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		13 655 770 161	12 911 175 956
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	602 127 713	133 852 197
17.1	Вклады (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	106 423 365	
18	Выпущенные долгосрочные ценные бумаги	4.9	667 825 799	538 280 337
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		667 825 799	538 280 337
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 499 462	1 678 102
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	144 399 046	319 358 404
22	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.13	36 449 328	59 271 263
23	Всего обязательств		23 179 273 010	23 089 633 866
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		89 925 667	-11 998 855
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		25 697 001	34 547 801
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		-936 762	-706 118
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	4 052 398	
35	Неиспользованные прибыли (убытки)		3 986 741 951	3 479 110 742
36	Всего источников собственных средств		4 404 822 754	3 800 296 069
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 979 456 233	14 043 679 980
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 597 667	1 609 611
39	Условные обязательства некредитного характера			1 241

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Ваджани (Ф.И.О.) (подпись)

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

А.Е. Милепко (Ф.И.О.) (подпись)

10.04.2020



10

Код территории по ОКАТО	Банковская печать:	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 245 115 531	2 093 457 717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 383 467	107 840 803
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 904 352 380	1 800 141 892
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		214 378 684	185 475 022
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	899 637 220	727 320 975
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		70 089 925	64 414 590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		792 135 920	626 811 855
2.3	по выпущенным ценным бумагам		37 411 375	36 094 530
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 345 478 311	1 366 136 742
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-177 720 915	-189 388 369
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 962 421	-4 867 260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 167 757 396	1 176 748 373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-903 839	68 790 128
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 394 819	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	4 940 658
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-103 833	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	218 545
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50 341 088	20 854 480
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-20 359 099	6 163 022
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 384 871	-2 104 360
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		72 417 775	31 515 087
14	Комиссионные доходы	5.4	639 408 087	514 912 348
15	Комиссионные расходы	5.4	133 087 388	81 830 128
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	3 612 978	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	1 700 927	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	1 498 123
18	Изменение резерва по прочим потерям		-22 000 437	-44 298 264
19	Прочие операционные доходы		110 488 421	65 103 351
20	Чистые доходы (расходы)		1 886 051 766	1 762 511 363
21	Операционные расходы	5.5	788 110 966	760 240 210
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 097 640 800	1 002 271 153
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	241 395 672	220 089 137
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		856 879 191	782 651 154
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-634 063	-469 138
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016

11

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Помер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12 316 520	-8 417 605
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-12 085 876	-7 729 469
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-230 644	-688 136
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 235 076	-2 343 306
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 081 444	-6 074 299
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		152 471 151	-83 352 847
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		152 471 151	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		X	-83 352 847
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		26 494 230	-16 666 569
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		105 976 921	-66 666 278
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		96 895 477	-72 740 577
10	Финансовый результат за отчетный период		953 140 605	709 441 439

И.о. Президента ПАО Сбербанк

И.О. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

10 марта 2020 г.

А.А. Велякин
(Ф.И.О.) (подпись)

А.Е. Миненко
(Ф.И.О.) (подпись)



ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Таблица Б.1 – Горизонтальный анализ актива баланса

Показатели	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.			На 01.01.2021, тыс. руб.		
			абсолютное, тыс. руб.	относи- тельное, %		абсолютное, тыс. руб.	относи- тельное, %
1. Денежные средства	688 903 726	661 646 552	-27 257 174	-3,96	614 727 347	-46 919 205	-7,09
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	865 071 195	1 159 646 494	294 575 299	34,05	1 058 133 548	-101 512 946	-8,75
в том числе обязательные резервы	187 877 682	202 846 037	14 968 355	7,97	234 302 138	31 456 101	15,51
3. Средства в кредитных организациях	406 318 847	1 52 801 902	-253 516 945	-62,39	450 010 323	297 208 421	194,51
4. Чистая ссудная задолженность	20 142 853 304	19 212 927 847	-929 925 457	-4,62	22 168 704 808	2 955 776 961	15,38
5. Финансовые активы – всего	3 860 398 927	5 550 053 327	1 689 654 400	43,77	7 757 873 430	2 207 820 103	39,78
в том числе:							
– финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198 280 654	1 598 098 775	1 399 818 121	705,98	1 992 861 104	394 762 329	24,70
– чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 662 118 273	3 199 925 410	-462 192 863	-12,62	4 988 275 823	1 788 350 413	55,89
– инвестиции в дочерние и зависимые организации	803 429 663	752 029 142	-51 400 521	-6,40	776 736 503	24 707 361	3,29
6. Требование по текущему налогу на прибыль	17 250 172	10 366 912	-6 883 260	-39,90	14 370	-10 352 542	-99,86
7. Отложенный налоговый актив	21 930 576	21 833 945	-96 631	-0,44	23 499 899	1 665 954	7,63
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	500 047 693	501 235 660	1 187 967	0,24	578 534 527	77 298 867	15,42
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 406 429	16 637 878	7 231 449	76,88	4 802 799	-11 835 079	-71,13
10. Прочие активы	387 749 066	296 945 247	-90 803 819	-23,42	323 377 321	26 432 074	8,90
Итого активов	26 899 929 935	27 584 095 764	684 165 829	2,54	32 979 678 372	5 395 582 608	19,56

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Таблица В.1 – Горизонтальный анализ пассивов (обязательств)

Показатели	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение за 2019 г.		На 01.01.2021, тыс. руб.	Изменение за 2020 г.	
			абсолютное, тыс. руб.	относи- тельное, %		абсолютное, тыс. руб.	относи- тельное, %
1. Обязательства в виде привлеченных кредитов, вкладов и счетов – всего	22 047 193 363	21 724 971 662	-322 221 701	-1,46	26 355 646 308	4 630 674 646	21,31
из них:							
1.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	567 221 798	537 820 585	-29 401 213	-5,18	850 674 866	312 854 281	58,17
1.2. Средства кредитных организаций	989 893 489	348 502 453	-641 391 036	-64,79	764 376 689	415 874 236	119,33
1.3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 490 078 076	20 838 648 624	348 570 548	1,70	24 740 594 753	3 901 946 129	18,72
в том числе:							
вклады (средства) юридических лиц	7 578 902 120	7 096 455 158	-482 446 962	-6,37	8 725 248 837	1 628 793 679	22,95
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 911 175 956	13 742 193 466	831 017 510	6,44	16 015 345 916	2 273 152 450	16,54
2. Обязательства, представленные финансовыми инструментами – всего	672 132 534	1 269 953 512	597 820 978	88,94	1 566 698 499	296 744 987	23,37
из них:							
2.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 852 197	602 127 713	468 275 516	349,85	753 510 265	151 382 552	25,14
2.2. Выпущенные долговые обязательства – всего	538 280 337	667 825 799	129 545 462	24,07	813 188 234	145 362 435	21,77
в том числе:							
облигации	302 756 740	562 826 225	260 069 485	85,90	733 647 608	170 821 383	30,35
депозитные сертификаты	0	0	0	-	0	0	-
сберегательные сертификаты	123 386 412	20 499 971	-102 886 441	-83,39	5 947 057	-14 552 914	-70,99
векселя и банковские акцепты	82 741 379	66 939 523	-15 801 856	-19,10	43 209 904	-23 729 619	-35,45
прочие выпущенные долговые обязательства	29 395 806	17 560 080	-11 835 726	-40,26	30 383 665	12 823 585	73,03
3. Обязательства, вытекающие из налоговых правоотношений	1 678 302	3 499 462	1 821 160	108,51	24 044 113	20 544 651	587,08
4. Прочие обязательства	319 358 404	144 399 046	-174 959 358	-54,78	274 291 460	129 892 414	89,95
5. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 271 263	36 449 328	-22 821 935	-38,50	34 335 791	-2 113 537	-5,80
Итого общая сумма пассивов (обязательств)	23 099 633 866	23 179 273 010	79 639 144	0,34	28 255 016 171	5 075 743 161	21,90
Справочно: общая сумма источников собственных средств	3 800 296 069	4 404 822 754	604 526 685	15,91	4 724 662 201	319 839 447	7,26

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Таблица Г.1 – Горизонтальный анализ собственного капитала

Показатели	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение за 2019 г.		На 01.01.2021, тыс. руб.	Изменение за 2020 г.		Изменение в целом за 2018-2020 гг.	
			абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное, тыс. руб.	относительное, %
1. Средства акционеров (уставный капитал)	67 760 844	67 760 844	0	0,00	67 760 844	0	0,00	0	0,00
2. Выкупленные у акционеров акции	0	0	0	-	0	0	-	0	-
3. Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226	0	0,00	228 054 226	0	0,00	0	0,00
4. Резервный фонд	3 527 429	3 527 429	0	0,00	3 527 429	0	0,00	0	0,00
5. Переоценка финансовых активов, основных средств, нематериальных активов и обязательств	21 842 828	114 685 906	92 843 078	425,05	141 484 184	26 798 278	23,37	46 900 779	49,59
6. Безвозмездное финансирование	0	0	0	-	0	0	-	0	-
7. Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	0	-	0	0	-	0	-
8. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	4 052 398	4 052 398	-	0	6 066 047	149,69	10 118 445	-
9. Нераспределенная прибыль	3 479 110 742	3 986 741 951	507 631 209	14,59	4 273 717 073	286 975 122	7,20	1 308 495 245	44,13
Итого общая сумма собственного капитала	3 800 296 069	4 404 822 754	604 526 685	15,91	4 724 662 201	319 839 447	7,26	1 365 514 469	40,65

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Таблица Д.1 – Анализ формирования финансовых результатов

Показатели	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение в 2019 г. по сравнению с 2018 г.		На 01.01.2021, тыс. руб.	Изменение в 2020 г. по сравнению с 2019 г.	
			тыс. руб.	относи- тельно е. %		тыс. руб.	относи- тельное, %
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 176 748 373	1 205 168 771	28 420 398	2,42	1 066 911 398	-138 257 373	-11,47
2. Общая сумма чистых доходов от операций с финансовыми вложениями (финансовые активы и обязательства, доходы от участия в капитале других юридических лиц)	106 962 541	81 804 922	-25 157 619	-23,52	-9 331 635	-91 136 557	-111,41
3. Общая сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	24 913 142	36 366 860	11 453 718	45,97	196 936 305	160 569 445	441,53
4. Общая сумма сальдо комиссионных доходов и расходов	433 082 220	506 320 699	73 238 479	16,91	519 445 573	13 124 874	2,59
5. Прочие операционные доходы	65 103 351	110 488 421	45 385 070	69,71	35 495 876	-74 992 545	-67,87
6. Операционные расходы	760 240 210	788 410 966	28 170 756	3,71	831 700 297	43 289 331	5,49
7. Изменение резерва по прочим потерям	-44 298 264	-22 000 437	22 297 827	50,34	-93 928 186	-71 927 749	-326,94
8. Прибыль до налогообложения (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 – стр. 6 + стр. 7)	1 002 271 153	1 097 640 800	95 369 647	9,52	874 968 656	-222 672 144	-20,29
9. Возмещение (расход) по налогам	220 089 137	241 395 672	21 306 535	9,68	165 076 777	-76 318 895	-31,62
10. Чистая прибыль (убыток)	782 182 016	856 245 128	74 063 112	9,47	709 891 879	-146 353 249	-17,09

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Справка о результатах проверки текстового документа на
наличие заимствований

СПРАВКА

Амурский государственный университет


о результатах проверки текстового документа
на наличие заимствований

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ

Автор работы: Грищенко Наталия Михайловна
Самоцитирование
рассчитано для: Грищенко Наталия Михайловна
Название работы: ВКР_Грищенко Н.М._871-узб1.docx
Тип работы: Выпускная квалификационная работа
Подразделение:

РЕЗУЛЬТАТЫ

■ ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ КОРРЕКТИРОВАЛСЯ: НИЖЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ ДО КОРРЕКТИРОВКИ

ЗАИМСТВОВАНИЯ		34.94%	ЗАИМСТВОВАНИЯ		34.94%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		58.85%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		58.85%
ЦИТИРОВАНИЯ		6.21%	ЦИТИРОВАНИЯ		6.21%
САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 05.02.2022

ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 05.02.2022 11:57

Модули поиска: ИПС Адилет; Модуль поиска "АмГУ"; Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс; Сводная коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu); Переводные заимствования по Интернету (EnRu); Переводные заимствования издательства Wiley (RuEn); eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ; Медицина; Диссертации НББ; Перефразирования по eLIBRARY.RU; Перефразирования по Интернету; Патенты СССР, РФ, СНГ; СМИ России и СНГ; Шаблонные фразы; Кольцо вузов; Издательство Wiley; Переводные заимствования

Работу проверил: Шелепова Наталья Васильевна

ФИО проверяющего

Дата подписи:



Подпись проверяющего



Чтобы убедиться
в подлинности справки, используйте QR-код,
который содержит ссылку на отчет.

Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование
корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего.
Предоставленная информация не подлежит использованию
в коммерческих целях.