

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансовые технологии»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой, д.э.н., проф.
_____ И.А. Баев
« ____ » _____ 2020 г.

Анализ и совершенствование кредитного процесса на примере
ПАО «Сбербанк России».

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 38.03.01.2020.(301-1037).ВКР

Руководитель работы, к.э.н. доцент
_____ Т.Г. Каримова
« ____ » _____ 2020 г.

Автор
студент группы ВШЭУ – 540
_____ А.А. Виноградова
« ____ » _____ 2020 г.

Нормоконтролёр, ст. преподаватель
_____ Е.Ю. Куркина
« ____ » _____ 2020 г.

Челябинск 2020

АННОТАЦИЯ

Виноградова А.А., Анализ и совершенствование кредитного процесса на примере ПАО «Сбербанк России». – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-540/3, 81 с., 10 ил., 15 табл., библиограф. Список - 54 наим., 6 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки мер по совершенствованию кредитного процесса ПАО «Сбербанк России». В работе рассмотрены теоретические основы организации кредитного процесса, проведены финансовый анализ кредитного процесса банка и оценка эффективности кредитных операций с последующим выявлением проблемных элементов. В завершение предложены соответствующие рекомендации совместно с расчетом экономического эффекта от их исполнения.

ABSTRACT

Vinogradova A. A., Analysis and improve
ment credit process on the example of PJSC
"Sberbank of Russia». –

Chelyabinsk: SUSU, EU-540/Z, 81 pages,
10 pictures, 15 tables, bibliography - 54
names, 6 applications.

The final qualification work was performed in order to develop measures to improve the lending process of Sberbank of Russia. This paper reviews theoretical framework of the lending process of PJS "Sberbank" which includes financial analysis of the lending process and efficiency assessment loan operations with the following identification of problem areas. Conclusion includes the calculation of economic effect with the relevant recommendations for their implementation.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	11
1.1 Понятие, функции и место кредитного процесса в деятельности банка.....	11
1.2 Основные этапы формирования кредитного процесса.....	17
1.3 Анализ современных отечественных и зарубежных методов организации кредитного процесса	24
2 ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	
2.1 Общая характеристика ПАО «Сбербанк России»	30
2.2 Кредитный процесс ПАО «Сбербанк России».....	41
2.3 Направления совершенствования кредитного процесса ПАО «Сбербанк России»	52
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	62
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	64
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Бухгалтерский баланс за 2017 год.....	70
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Отчет о финансовых результатах за 2017 год	72
ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Бухгалтерский баланс за 2018 год	74
ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Отчет о финансовых результатах за 2018 год	76
ПРИЛОЖЕНИЕ 5. Бухгалтерский баланс за 2019 год	78
ПРИЛОЖЕНИЕ 6. Отчет о финансовых результатах за 2019 год	80

ВВЕДЕНИЕ

Рынок, где существует предложение и спрос на различные платежные средства – это кредитный рынок. Кредитные институты являются посредниками на финансовом рынке, выполняя функции аккумуляции свободных денежных ресурсов населения и их использование для получения прибыли.

На всех видах рынка можно наблюдать присутствие кредита, то есть он охватывает не только сферу банковского кредитования. Сегмент долговых ценных бумаг – на рынке ценных бумаг, кредитные сделки можно наблюдать и на рынке драгоценных металлов и на валютном рынке, коммерческий кредит – это неотъемлемая часть товарного рынка.

Кредитный рынок России в связи с кризисом, который можно сегодня наблюдать имеет определенные проблемы. Впервые с момента возникновения данного вида рынка можно наблюдать спад кредитования физических лиц.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что кредитование играет важную роль для экономики страны. Оно позволяет поддерживать платежеспособный спрос, удовлетворять потребности физических лиц за счет увеличения наличных финансовых средств.

Кредитование физических и юридических лиц - это доступная услуга, позволяющая людям с разным уровнем дохода купить желаемый товар или воспользоваться необходимой в данный момент времени услугой, даже если отсутствует необходимая сумма для этого в данный момент.

По причине бурного роста кредитование становится очень привлекательным направлением деятельности для банков, поэтому между многими банками идет жесткая борьба за каждого клиента, в которой каждый банк старается предложить максимально выгодные и удобные условия кредитования, чтобы бы человек обратился именно в данный банк. Для потребителей это имеет определенную выгоду: можно получить товар или услугу в кредит по очень выгодным условиям и почти без процентов.

Кредитование получило в настоящее время очень широкое распространение и является одной из самых популярных банковских услуг. Удобства этого направления банковских услуг сначала оценили в западных странах, но затем и в России отношение к преимуществам банковского кредитования стало без лишних предубеждений.

В настоящее время обстановка на кредитном рынке РФ позволяет предпринимателям и обычным гражданам выбирать для себя из множества кредитных предложений наиболее удобные и выгодные кредиты.

Цель данной работы – провести анализ кредитного процесса и разработать рекомендации по увеличению объема кредитования на материалах ПАО «Сбербанк России».

Для достижения поставленной цели в работе необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы организации кредитного процесса в коммерческом банке;
- исследовать организацию кредитного процесса в ПАО «Сбербанк России»;
- разработать мероприятия по совершенствованию кредитного процесса банка.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк России». Предметом исследования является порядок организации кредитного процесса.

Теоретической основой исследования послужили работы таких авторов, как А.Ш. Халидовой, С.В. Черкесовой, А.О. Ядрихинской, Т.А. Руденко, Е.В. Тихомировой и других.

Методической основой данной работы является комплекс общенаучных методов, таких как общетеоретический и сравнительный методы, анализ, синтез, аналогия, прогнозирование, системный подход.

Практическая значимость данной работы заключается в возможности применения на практике рассмотренных в работе мероприятий по развитию кредитования коммерческих банков.

Выпускная квалификационная работа содержит введение, две главы, шесть параграфов, заключение, библиографический список и приложения.

В первой главе рассмотрено понятие, функции и место кредитного процесса в деятельности банка, основные этапы кредитного процесса, рассмотрен зарубежный аспект организации кредитного процесса.

Во второй главе дана краткая характеристика ПАО «Сбербанк России», рассмотрена организация кредитного процесса в банке, разработаны мероприятия по совершенствованию кредитного процесса банка.

В заключении сделаны выводы по результатам проведенного исследования.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1 Понятие, функции и место кредитного процесса в деятельности банка

Кредит является исторической экономической категорией, поскольку его возникновение связано с формированием товарно-денежных отношений. Объективная потребность в кредите определяется двумя взаимосвязанными фактами [49, с. 67]:

– с одной стороны, потребность отдельных лиц и субъектов хозяйствования в приобретении определенных товаров и услуг часто опережает возможности их денежного обеспечения, то есть существует разрыв между размером текущих денежных доходов населения и относительно высокими ценами на нем;

– с другой стороны, субъекты, владеющие бесплатными ресурсами, благодаря передаче их заемщику на условиях срочности, платежа, погашения, имеют возможность получать от них дополнительный доход.

Сегодня кредит является одним из условий развития современной экономики, его составным звеном. Поэтому банковское кредитование физических и юридических лиц стало очень распространенным. Большую долю дохода банки получают именно от операций кредитования. Кредитная политика банка содержит общие принципы кредитования, политику управления кредитными рисками. Основной целью кредитных операций является оформление кредита.

Следует отметить, что термин «кредит» широко используется в действующем законодательстве, но нет прямой юридической формулировки этой концепции, которая отражала бы ее правовое содержание, поскольку отсутствует определение «банковского кредитования». Также в правовых актах не определены принципы, на которых основаны кредитные отношения.

Что касается юридической литературы, то понятие «банковское кредитование» недостаточно освещено. Ст. 819 абз. 1 ГК РФ гласит: «В соответствии с

кредитным соглашением банк или другая кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить заемщику денежные средства (кредит) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а также заемщик обязуется вернуть полученную денежную сумму и выплатить проценты по ней». Из этого следует, что ссуда - это деньги, предоставленные банком (кредитором) заемщику на основе погашения, причем заемщик платит проценты за использование этих средств [1].

Соловьев П.Д. отмечает, что банковский кредит - это, с одной стороны, деньги, предоставленные банком заемщику на условиях погашения. С другой стороны, это определенный тип экономических и правовых отношений, который позволяет заемщику удовлетворять финансовые потребности, а кредитору - получать дополнительный доход [42, с. 125].

Кредит для физических лиц (розничный кредит) - это кредит, выданный населению для личных нужд, например, для покупки автомобиля, бытовой техники, недвижимости и т.д.

Это определение близко по смыслу к термину потребительский кредит (любой кредит, который заемщик берет для того, чтобы потратить полученные средства на что-либо, кроме операций, которые могут приносить прибыль).

Кредитование представляет собой предоставление свободных денежных средств экономическому субъекту с целью расширения оборотных активов или приобретения основных средств.

Итак, кредитование позволяет получать банкам прибыль. Кроме того, данная банковская деятельность оказывает влияние на устойчивость экономики и благосостояние граждан страны.

Осуществляемая банками деятельность приводит не только к росту их доходов, но и к росту затрат, требуемых для формирования банковских резервов на возможные потери.

Эффективность кредитной деятельности коммерческого банка зависит от отдельных факторов внешней и внутренней среды [44, с. 31]:

1. Внешние факторы, которые не зависят от деятельности и кредитной

политики банка: доступность внешних ресурсов, политика ЦБ РФ, стоимость ресурсов, спрос на банковские услуги и др.);

2. Внутренние факторы, которые зависят от внутренней среды работы банка: организационная структура, кредитная политика, кредитная стратегия, порядок управления рисками.

В связи с этим можно выделить причины, приводящие к краху коммерческих банков, к ним можно отнести: занижение размера кредитных рисков, размера создаваемых резервов, финансирование бизнеса собственников, изменение внешнеэкономических условий.

Большинство проблем возникают во внутренней система коммерческого банка и большей частью связаны с кредитным процессом банка.

Кредитным процессом является организация кредитной работы коммерческого банка, включающую совокупность последовательных этапов начиная с рассмотрения кредитной заявки, заканчивая выдачей кредита.

В кредитном процессе могут участвовать заемщик, созаемщик, поручитель, залогодатель. Заемщиком является лицо. Которое имеет целью получение кредита в банке [44, с. 33].

Созаемщиком принято называть лицо, которое несет солидарную ответственность по предоставляемому кредиту. Созаемщиком может выступать как член семьи заемщика, так и любое физическое лицо.

Поручителем является лицо, которое заключает с банком договор поручительства. В соответствие с договором, поручитель несет солидарную или субсидиарную ответственность по кредиту.

Залогодателем является лицо, которое в обеспечение кредита предоставляет банку залог. Залогом может выступать имущество залогодателя или иные ценности.

В целом кредитный процесс можно представить следующим образом:

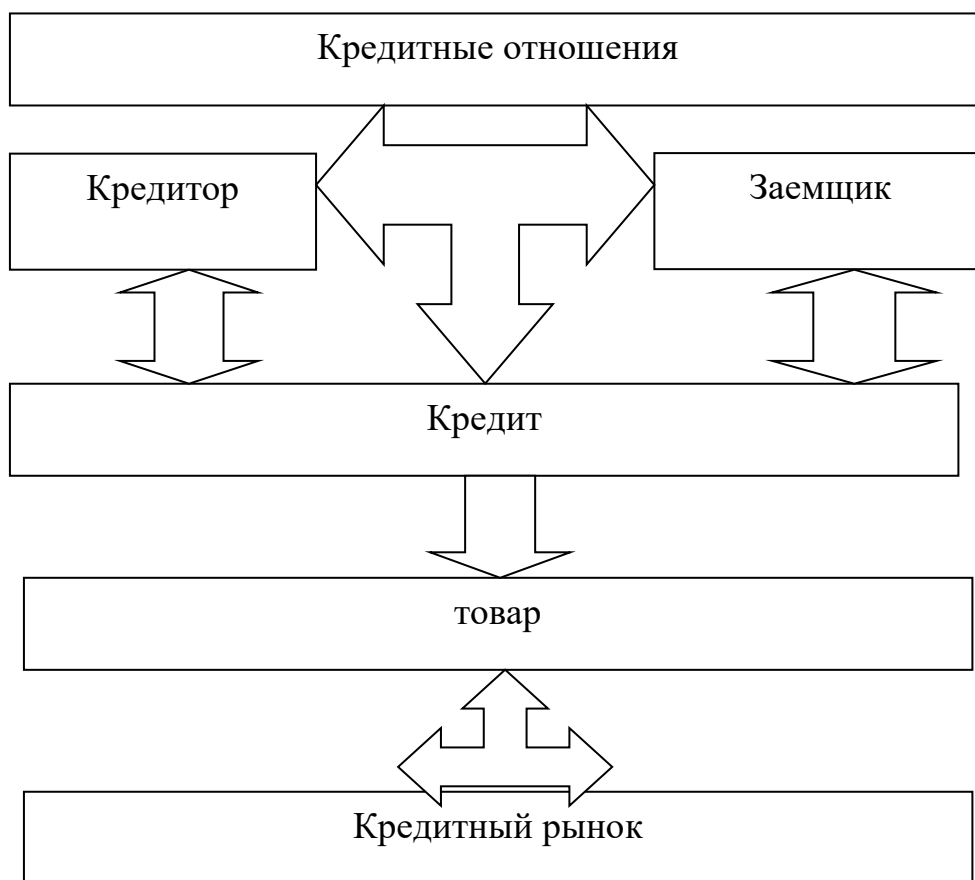


Рисунок 1.1 – Схема кредитного процесса

Кредитование физических и юридических лиц в РФ осуществляется в соответствии с банковским, валютным законодательством РФ, Гражданским кодексом РФ, Земельным кодексом РФ, Жилищным кодексом РФ, Семейным кодексом РФ, а также другими нормативными документами Банка России положениями банков, которое не противоречат действующему законодательству РФ и не противоречат вновь принятым нормативным актам.

Кроме того, в каждом банке разрабатываются внутренние распорядительные документы, регулирующие кредитный процесс [45, с. 54].

Можно определить следующие принципы кредитного процесса (рисунок 1.2).

Возвратность кредита предусматривает возврат предоставленных средств в установленные сроки в соответствии с установленным графиком платежей.

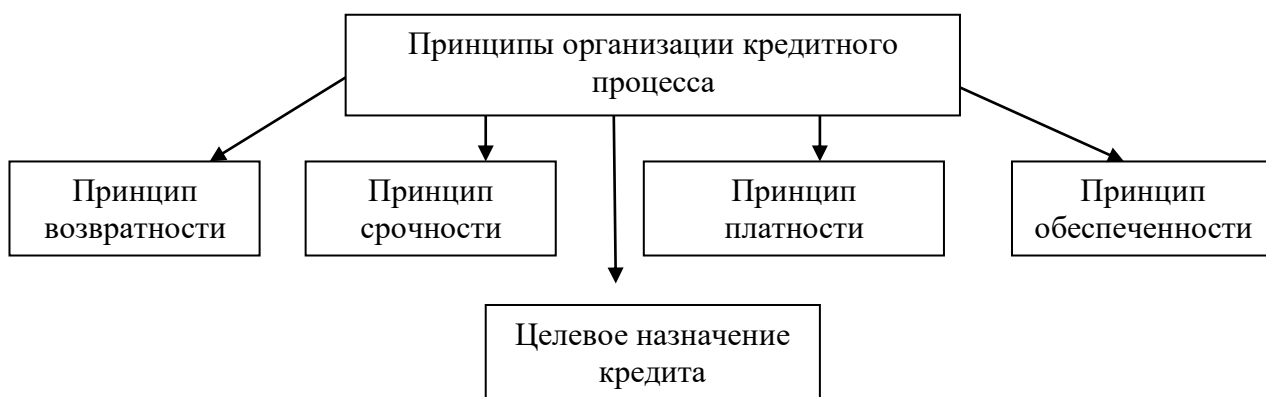


Рисунок 1.2 - Принципы кредитного процесса

Срочность предусматривает возврат кредитных средств в конкретно установленные сроки, в соответствии с заключенным кредитным договором.

Принцип платности предусматривает оплату коммерческому банку средств за пользование денежными средствами. Принцип платности определяет способность банка получать прибыль по кредитным операциям [45, с. 55].

Принцип обеспеченности обуславливает гарантию защиты интересов кредитора при нарушении заемщиком сроков оплаты по кредитам. Обеспечение может осуществляться поручительством, залогом.

Принцип целевого назначения кредита обуславливает использование полученных средств на те цели, на которые они были выданы.

Сущность кредитного процесса в полной мере выражается через функции кредитного процесса. К ним можно отнести распределительную, эмиссионную, контрольную функцию.

Распределительная функция кредитного процесса заключается в аккумулировании и распределении денежных средств между юридическими и физическими лицами. В процессе кредитования денежные средства переходят в более эффективные отрасли, происходит межотраслевое перераспределение средств.

Эмиссионная функция заключается в создании кредитных средств и замещению наличных денежных средств.

Контрольная функция заключается в реализации контроля за деятельностью экономических субъектов. Платность кредитных средств обуславливает повышение эффективности их использования заемщиками. При этом коммерческим банком контролируется возможность вернуть денежные средства заемщиком.

Кредитные отношения возникают в условиях кредитного рынка. Кредитным рынком является экономическое пространство где осуществляется движение ссудного капитала [48, с. 54].

Кредитный рынок имеет два уровня. Первый уровень представлен ЦБ РФ. На данном уровне ЦБ РФ осуществляет кредитование коммерческие банки по ставке рефинансирования.

На втором уровне осуществляется межбанковское кредитование с целью поддержания ликвидности коммерческих банков.

На третьем уровне осуществляется кредитования физических и юридических лиц с целью получения прибыли.

Данный сегмент кредитного рынка разделен на отдельные группы [48, с. 55]:

- коммерческие кредиты для предприятий (организаций) и индивидуальных предпринимателей;
- рынок ипотечного кредитования – ссуды под залог недвижимости;
- рынок автокредитов и других целевых потребительских займов;
- рынок потребительских кредитов, предоставляемых без указания цели.

Следует сказать, что состояние кредитного рынка находится в тесной связи с состоянием экономики страны.

Таким образом, кредитным процессом является процесс организации выдачи кредитных средств от заполнения кредитной заявки до выдачи денежных средств заемщику. В кредитных отношениях участвует банк и частное лицо, либо юридическое лицо. Клиент банка может выступать заемщиком, созаемщиком,

залогодателем либо поручителем. Кредитный процесс реализуется в рамках следующих принципов кредитования: целевого использования средств, платности и возвратности, срочности и обеспеченности. Сущность кредитного процесса выражается через его функции: распределительная, эмиссионная, контрольная.

1.2 Основные этапы формирования кредитного процесса

Процесс банковского кредитования включает в себя следующие этапы: предварительный, этап оценки кредитоспособности заемщика, выбор и оценка обеспечения по кредиту, оформление кредитного договора, кредитный мониторинг и оценка рисков, этап возврата кредита.

На подготовительном этапе в банке производится знакомство с заемщиком, оценивается его сфера деятельности, оценивается реальная потребность в кредите [39, с. 255].

На основании представленных документов сравниваются потребности заемщика с действующей кредитной политикой Банка, указываются цель кредитования, способ кредитования, источники погашения кредита и выплаты процентов и т.д.

На этом этапе важным аспектом является непосредственный сбор необходимой документации: может быть трудно получить достаточно большой список необходимых документов заемщика за раз. В этом случае при отсутствии всех документов банки не начинают рассматривать запрос клиента. Таким образом, решение этой проблемы заключается в заинтересованности заемщика, его мотивации для более быстрой подачи всех необходимых документов, что напрямую влияет на рассмотрение и утверждение заявки на кредит, а также на предоставление самого кредита. На втором этапе реализуется оценка кредитоспособности заемщика.

Под оценкой кредитоспособности понимается оценка банком возможности и способности заемщика вернуть кредит и выплатить проценты по кредиту, оценка

целесообразности предоставления кредита. При оценке кредитоспособности заемщика применяется анализ тенденций финансового положения заемщика [39, с. 256].

Целью анализа является оценка банковского риска, который связан с кредитованием физических лиц.

Данный этап позволяет оценить способность заемщика вернуть своевременно заемные средства, а так же начисленные проценты. По результатам полученных результатов на данном этапе банк осуществляет конкретизацию и индивидуализацию кредитных условий, что является преградой для покрытия убытков и потерь заемщика за счет заемных средств. Существует множество методик оценки кредитоспособности, но наиболее распространенными являются рейтинговая оценка и коэффициентный метод. При оценке кредитоспособности банком используется кредитная история заемщика.

Кредитная история представляет собой информацию, которая характеризует исполнение/неисполнение заемщиком принятых долговых обязательств по договорам займа. Данная информация содержится в бюро кредитных историй.

Закон о кредитных историях, принятый в 2004 г., сформировал в России основы развития сети кредитных бюро. Кредитная история, как правило, состоит из трех частей [38, с. 215].

I часть - «Титульная часть» представляет собой сведения о заемщике, которые позволяют его идентифицировать. Например, фамилия, имя, отчество физического лица, данные паспорта, полное и сокращенное наименование, ИНН, ЕГРН юридического лица.

II часть - «Основная часть», которая содержит дополнительные сведения о заемщике и уже имеющихся у него долговых обязательствах (с указанием суммы долговых обязательств, срока исполнения, срока уплаты процентов и суммы, задержки по выплатам долговых обязательств и др.).

III часть - «Дополнительная (закрытая) часть», которая представляет собой сведения об источнике информации, содержащейся в кредитной истории

(кредиторе), а также сведения о пользователях, которым предоставлен доступ к кредитной истории.

Системы кредитных бюро на современном этапе в России стали неотъемлемой частью информационной инфраструктуры кредитного рынка.

Однако одна из проблем развития современных бюро кредитных историй – это создание информационного пространства, обеспечение эффективного и функционального обмена информацией между ними.

Часто бюро кредитных историй не стремятся обмениваться информацией, поскольку сама информация о заемщиках является предметом продажи ее коммерческим банкам. Бюро кредитных историй ведут конкурентную борьбу за клиентов.

Сегодня более 90% кредитных историй содержатся в пяти крупнейших бюро. Слияние и укрупнение бюро кредитных историй - это процесс неизбежный, и у них должен быть создан централизованный аппарат, который позволит оптимизировать и упорядочить работу с информацией о заемщиках.

На втором этапе кредитного процесса часто возникают проблемы занижения кредитного риска и занижение величины резервов на возможные потери. Кроме того, могут возникнуть вопросы о соответствии желаемой цели заемщика и реальной возможности банка, в плане кредитования клиента исходя из залоговой стоимости предоставленного обеспечения. Часто бывает так, что сумма залога, имеющаяся у юридического лица не достаточно для обеспечения полного размера требуемых средств, либо имущество имеет низкую ликвидность, что приводит к невозможности в будущем реализации залога, в случае не способности компании выплачивать по обязательствам заемные средства [38, с. 216].

В этом случае Банк при оценке финансового состояния заемщика и перспектив погашения кредитных средств должен уделять больше внимания имуществу, доступному предприятию или его владельцам, которое может служить залогом по кредиту, и анализу деятельности заемщика носит скорее вторичный характер, что полностью объясняется текущей нестабильной экономической ситуацией в

стране. Поэтому Банку следует не только учитывать предполагаемого заемщика, но и строить прогнозный план компании на весь срок кредита на основе текущих показателей и с учетом возможных факторов, которые могут повлиять на организацию в будущем. Однако ситуация также может спровоцировать проблему завышения стоимости залога.

Банковские услуги, предусматривающие предоставление кредитов (займов), порождают кредитные отношения между банком и гражданином или организацией на основе кредитного договора.

Одной из таких отличительных черт кредитного договора является его предметная структура, во многом благодаря которой был выделен особый вид кредита - кредит. Банки и кредитные организации могут выступать в качестве кредиторов по условиям кредитного договора (ст. 820 ГК РФ) [1].

При заключении кредитного договора осуществляется структурирование кредита и оформление условий предоставления заемных средств. Далее оформляется кредитное досье заемщика. В кредитном досье хранится вся информация о заемщике, все оцененные риски и вся документация по сделке.

В процессе кредитного мониторинга банк осуществляет контроль соблюдения заемщиком условий договора, изменение условий деятельности заемщика, целевое использование средств, соблюдение сроков уплаты основной суммы долга и процентов. Главной целью данного этапа является обеспечение возврата выданных средств по договору.

В процессе кредитного мониторинга банк осуществляет управление кредитными рисками. Банковский риск связан с возникновением значительных потерь, прежде всего финансовых, любой банк старается свести к минимуму его степень, заключая сделки, при которых уровень риска минимален. С другой стороны, банку необходимо выбирать оптимальное соотношение уровня риска и доходности операций.

Банковские риски означают вероятность того, что фактическая прибыль Банка будет меньше запланированной, чем ожидалось, но чем выше прибыль, тем выше

риск. Взаимосвязь между доходом Банка от операций и его риском выражается в виде линейных отношений.

Кредитный риск относится к финансовым рискам коммерческого банка.

Кредитный риск – это риск возникновения у банков убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Кредитный риск может возникать по нескольким основаниям (рисунок 1.3).

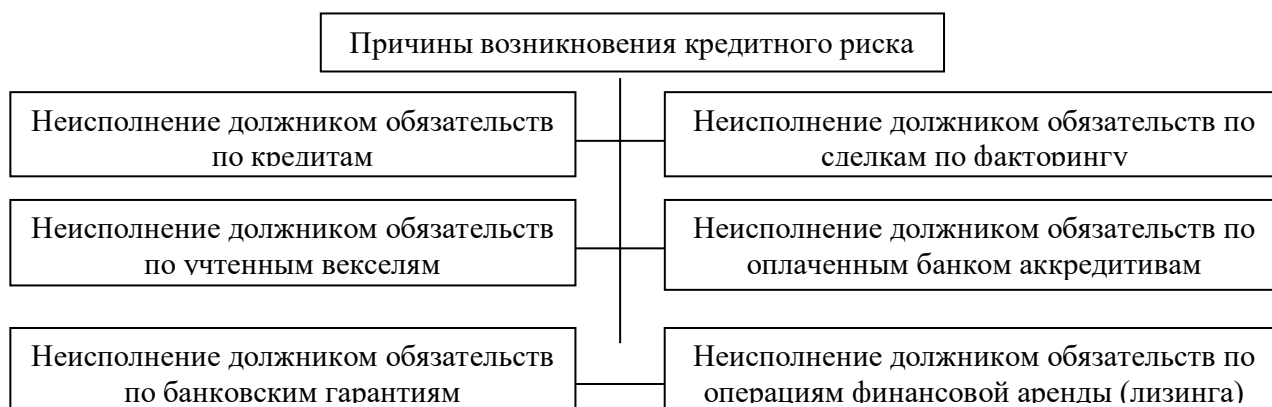


Рисунок 1.3 – Причины возникновения кредитного банковского риска

Кредитный риск является наиболее изученным видом банковского риска, а его оценка рассматривается сразу в нескольких документах Банка России, в Указании Банка России от 30.04.2008 № 2005-У, в Положении «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. № 254-П, Письме Банка России от 29.12.2012 № 192-Т «О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков».

Стоит отметить, что в Положении Банка России № 254-П оценка кредитного риска рассматривается применительно к деятельности банков по выдаче ссуд, т.е. здесь представлен порядок оценки кредитных обязательств различных категорий заемщиков. Наиболее общий и широкий порядок оценки кредитного риска можно рассмотреть на основании Указания Банка России № 2005-У «Об оценке

экономического положения банков», оно устанавливает порядок расчета показателей характеризующих кредитный риск или находящихся с ним в прямой взаимосвязи [20, с. 26].

Для определения итогового результата, характеризующего уровень кредитного риска банка, рассчитывается обобщающий результат по группе показателей – РГА (средневзвешенный показатель, рассчитанных выше значений). Балльная и весовая оценки показателей, входящих в группу оценки активов, приведены в Указании Банка России № 2005-У.

В соответствии с документом Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы», Банком России с 2013 г. нормативно закреплён порядок использования рейтингового метода для оценки внутренних кредитных рисков банков.

Согласно Письму Банка России от 29.12.2012 г. № 192-Т: «рейтинговая система по оценке кредитных рисков представляет собой совокупность методов, процедур, систем контроля, сбора статистической информации и информационно-технологических систем, используемых банком для оценки кредитного риска, распределения кредитных требований по разрядам рейтинговой шкалы данной системы, количественной оценки риска дефолта и фактически понесенных потерь по классам кредитных требований» [20, с. 28].

Банк самостоятельно разрабатывает рейтинговые системы, принципы их построения и функционирования, а также методы контроля за достоверностью определяемых рейтингов, с учетом рекомендаций Банка России. Банки, использующие данный метод оценки кредитного риска, обязаны пользоваться формой, разработанной ЦБ РФ «Информация о расчете кредитного риска на основе ПВР», которая подлежит представлению в Департамент банковского регулирования ежеквартально.

Согласно Положению Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», формула расчета совокупного рыночного риска выглядит следующим образом:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР), \quad (1)$$

где PP – совокупная величина рыночного риска;

ПР – процентный риск;

ФР – фондовый риск;

ВР – валютный риск;

ТР – товарный риск.

В Положении Банка России № 511-П определен порядок расчета каждого элемента рыночного риска.

Оценка совокупного кредитного риска по кредитному портфелю коммерческого банка – является сложным процессом, т.к. в данном случае важная эффективность целого кредитного портфеля, а не отдельных выданных кредитов, достижение портфелем требуемого уровня доходности и допустимого уровня рисков [25, с. 117].

На этапе мониторинга часто возникают проблемы, связанные с предоставлением заемщиками некоторых документов для оценки их текущего финансового состояния. Получив денежные средства по кредитному договору, не все заемщики оперативно предоставляют следующий пакет документов для подтверждения текущего финансового состояния и своей кредитоспособности.

Кроме того существует еще одна проблема, связанная с ухудшением финансового состояния заемщика после получения кредитных средств в последствие чего возникают просрочки по полученным кредитным средствам. В таком случае к клиенту применяются санкции, предусмотренные кредитным договором. Это обуславливает особое значение кредитного договора в оформлении кредитных отношений банка и заемщика.

Возврат кредита осуществляется по окончании кредитного договора, кроме того, заемщик, если это допустимо условиями договора, может погасить кредит досрочно. Для этого вносится оставшаяся задолженность на лицевой счет заемщика и пишется заявление о досрочном прекращении кредитного договора.

Таким образом, кредитный процесс включает несколько этапов: предварительный, этап оценки кредитоспособности заемщика, выбор и оценка обеспечения по кредиту, оформление кредитного договора, кредитный мониторинг и оценка рисков, этап возврата кредита. Важным этапом в кредитном процессе является оценка кредитоспособности клиента, т.к. именно на данном этапе формируется политика управления рисками. Управление рисками и мониторинг заемщика позволяет снизить риск не своевременного возврата задолженности заемщиком.

1.3 Анализ современных отечественных и зарубежных методов организации кредитного процесса

Зарубежная структура кредитования сходна с российской системой. Основным отличием является более тщательный подход на всех этапах кредитования. При этом самым важным этапом все таки является оценка кредитоспособности.

Например, в Германии проводится оценка репутации заемщика, наличие обеспечения, платежеспособность и т.д.

Обязательными документами для предоставления физическим лицом в банках Германии являются документы, характеризующие личные качества заемщика, и имеющие следующую информацию:

- о личных качествах физического лица: манере поведения, внешности, семейном положении, степени откровенности, хобби и т.д.;
- об общем и специальном образовании физического лица, квалификации, личном отношении к риску, способности к планированию, профессиональный опыт, специализация в работе;
- о состоянии здоровья заемщика: об имеющихся и прошлых заболеваниях, занятиях спортом;
- об имуществе заемщика: личное имущество, имущество членов семьи.

Так же проводится оценка месячных доходов и расходов физического лица, объема располагаемых доходов [35, с. 110].

Далее банк сравнивает доходы физического лица с суммой обслуживания кредита. Сумма доходов должна быть равна сумме процентов по получаемому кредиту. В случае если располагаемый доход является ниже суммы обслуживания по кредиту, то заявление физического лица отклоняется.

Платежеспособность оценивается как хорошая, если сумма обслуживания долга составляет 60% и более. Также здесь применяется «Метод кредитного скоринга» [35, с. 111].

Метод основан на счете заемщика. Клиент, набравший более 1,25 балла, считается более кредитоспособным, а менее 1,25 считается нежелательным для Банка. Метод оценки хорош, потому что его можно использовать в присутствии клиента. В США и Франции подход к анализу кредитов примерно одинаков.

Метод скоринга включает оценку кредитоспособности на основе информации трех размеров: информация по кредиту и по клиенту, финансовое положение клиента.

Первый раздел содержит информацию о сотруднике Банка, выдавшем кредит, название агентства, сумму и вид кредита, условия погашения, дату предоставления и погашения кредита, проценты по кредиту, необходимость страхования кредита, общую сумму процентов и страховых выплат, которые оплачиваются коммерческими организациями.

Второй раздел программы содержит информацию о личных качествах заемщика: профессия, принадлежность к социальной группе, расходы заемщика за год, опыт работы.

На основании данной информации банк получает заключение предоставлять ли кредит физическому лицу.

В Западной Европе и Северной Америке почти все кредитные учреждения от универсальных коммерческих банков (например, в Германии) до специализированных сберегательных учреждений (ассоциации сберегательных

ссуд в США, банки взаимных сбережений в Великобритании и сберегательные банки в других странах) осуществляют свою деятельность. различные услуги по кредитованию предприятий и индивидуальных заемщиков [35, с.112].

В большинстве зарубежных стран кредит предоставляется в виде кредитного лимита. Наиболее простым методом кредитования является овердрафт. Данный способ наиболее часто применяется в Великобритании, Канаде, США. При предоставлении овердрафта банк предоставляет денежные средства на счета клиента сверх имеющегося на его остатке, в пределах лимита, установленного банком. При этом проценты начисляются ежедневно на сумму, которая превышает остаток на счете.

Наиболее широко применяемым способом предоставления кредита физическому лицу зарубежом является предоставление контокоррентного счета. Это счет, который сочетает в себе ссудный и текущий счет. Лимит кредитования оценивается исходя из финансового состояния физического лица. Расчеты по данному счету осуществляются ежеквартально. Данная форма предоставления кредита наиболее часто применяется в Германии, Бельгии, Голландии, Италии, США [35, с. 113].

Кредит также часто предоставляется в форме кредитной линии. При выдаче кредитной линии между Банком и клиентом составляется соглашение, в соответствии с которым Банк обязуется предоставить заемщику кредит в течение определенного периода. Иногда это соглашение может быть заключено в устной форме. Это называется открытой кредитной линией. Чаще всего кредитная линия открывается банком на один год, но также возможно продлить срок кредита.

Положительными моментами кредитной линии для заемщика является то, что он может получить ссуду в течение действия соглашения о кредитной линии без дополнительных переговоров с банком.

Другая особенность заключается в том, что это часто сопровождается требованием Банка о том, чтобы заемщик имел на своем текущем счете так

называемый компенсационный баланс в размере не менее 20% от суммы кредита. В результате повышается реальный уровень начисляемых процентов по кредиту.

Одна из форм банковских кредитов, предоставляемых зарубежом, является предоставление банковских ссуд. В этом случае, вся сумма переносится в дебет ссудного счета, кредит текущего счета клиента или его расчетный счет. Кредит также может быть предоставлен на оплату кредита со счета заемщика расчетно-денежных документов или выдача кредитов наличными [38, с. 220].

Условия по кредитам дифференцируются в зависимости от капитала заемщика, его связей с банком. Более состоятельные заемщики с долгими связями с банками, имеют возможность получить кредит на значительное время без обслуживания и под более низкий процент.

Следует отметить, что в условиях увеличения инфляции в 70-х годах получил распространение такой вид банковского кредитования, как возобновляемый кредит. Это разновидность средне и долгосрочных кредитов с плавающей процентной ставкой, которая может пересматриваться банком в установленные сроки. При согласовании с заемщиком срок кредита делится на отрезки, в которые пересматривается банковская процентная ставка. Такие пересмотры процентных ставок позволяют зарубежным банкам снижать банковские риски, связанные с повышением процентных ставок по депозитам, которые являются основным источником средств для покрытия среднесрочных кредитов.

Уменьшить банковский риск позволяют так же синдицированные, или консорциальные, кредиты. Это кредиты, которые предоставляются несколькими банками одному заемщику. На срок предоставления кредита банки объединяются в синдикат. Согласно соглашения между банками, каждый банк предоставляет определенную долю для такого кредита. При этом распределяются кредитные риски и увеличивается объем кредитования банками [38, с. 221].

В зависимости от требований той или иной страны, условия предоставления кредита и необходимый пакет документов могут быть различными.

Так, например, заемщикам, не являющимся резидентами стран ЕС и не имеющим там вида на жительство, практически невозможно получить кредит в таких странах как Италия, Германия, Греция, Словакия и Чехия.

Но получить кредит за рубежом в Турции, на Кипре, в Испании и Франции довольно просто, при этом, даже не требуется владение там недвижимостью или ведение бизнеса. Достаточно лояльные требования и в США.

Еще одно важное требование зарубежных банков-кредиторов – заемщик должен будет внести первоначальный взнос по кредиту в размере от 10 до 30% от истребуемой суммы займа [39, с. 258].

На положительное решение иностранного банка о выдаче кредита, а также сумму займа под тот или иной процент влияет уровень доходов заемщика.

Согласно требованиям иностранных кредиторов, ежемесячный платеж по кредиту не должен превышать 30% от доходов физического лица.

Таким образом, основными особенностями кредитного процесса в зарубежных странах является анализ в процессе рассмотрения кредитной заявке личных качеств заемщика, таких как возможность планирования денежных расходов, манере поведения, внешности. Так же отличным от российской системы кредитного процесса является возможность продления кредитной линии на срок от 3 до 5 лет. Так к особенностям кредитования физических лиц следует отнести более низкие процентные ставки, чем в российских банках и более долгие сроки кредитования. Однако данные условия действуют только для резидентов, для нерезидентов применяются более строгие условия отбора и условия кредитования.

В данном разделе работы были рассмотрены теоретические аспекты организации кредитного процесса в коммерческом банке. На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Понятие кредитования не определено достаточно четко на законодательном уровне. Кредитованием является предоставление кредитов физическому лицу на условиях возвратности и платности. Кредитование позволяет обеспечить больший

уровень потребления, что в целом повышает уровень жизни населения. Кредитным процессом является система организации кредитования физических и юридических лиц, начиная от заполнения заявки на кредит и выдачи кредита. Кредитный процесс реализуется в рамках следующих принципов кредитования: целевого использования средств, платности и возвратности, срочности и обеспеченности. Важное место в организации кредитного процесса занимает оценка кредитоспособности и рисков кредитования.

К основным рискам кредитования относятся кредитные риски и оперативные риски. Кредитные риски определяются неплатежеспособностью клиентов банка рассчитывать по своим обязательствам. Операционные риски связаны с потерей платежеспособности в связи с несоответствием порядка и процедур проведения банковских операций масштабам деятельности банка либо законодательству по регулированию банковской деятельности.

2 ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1 Общая характеристика ПАО «Сбербанк России»

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (далее ПАО «Сбербанк России») создано в 16 августа 2002 года.

Банк имеет следующие реквизиты:

- юридический адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19;
- ОГРН: 1027700132195;
- ИНН: 7707083893;
- КПП: 775001001.

Банк имеет следующие лицензии.

- Лицензия № 4731/1146 от 29 августа 2013 года на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну;
- Лицензия № ЛО-02-01-001029 от 27 мая 2010 года на осуществление медицинской деятельности;
- Лицензия № 045-02894-100000 от 27 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия № 77.99.15.002.Л.000086.10.14 от 08 октября 2010 года на деятельность в области использования источников ионизирующего излучения;
- Лицензия № 02970 от 02 сентября 2013 года на осуществление деятельности по пользованию участками недр для целей геологического изучения и добычи подземных вод, используемых для питьевого водоснабжения или технологического обеспечения водой объектов промышленности;
- Лицензия № ЧО 0010682 ЧО от 13 января 2013 года на осуществление частной охранной деятельности.

Банк ПАО «Сбербанк России» является одним из крупнейших участников рынка банковских услуг.

Структура управления ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 2.1.

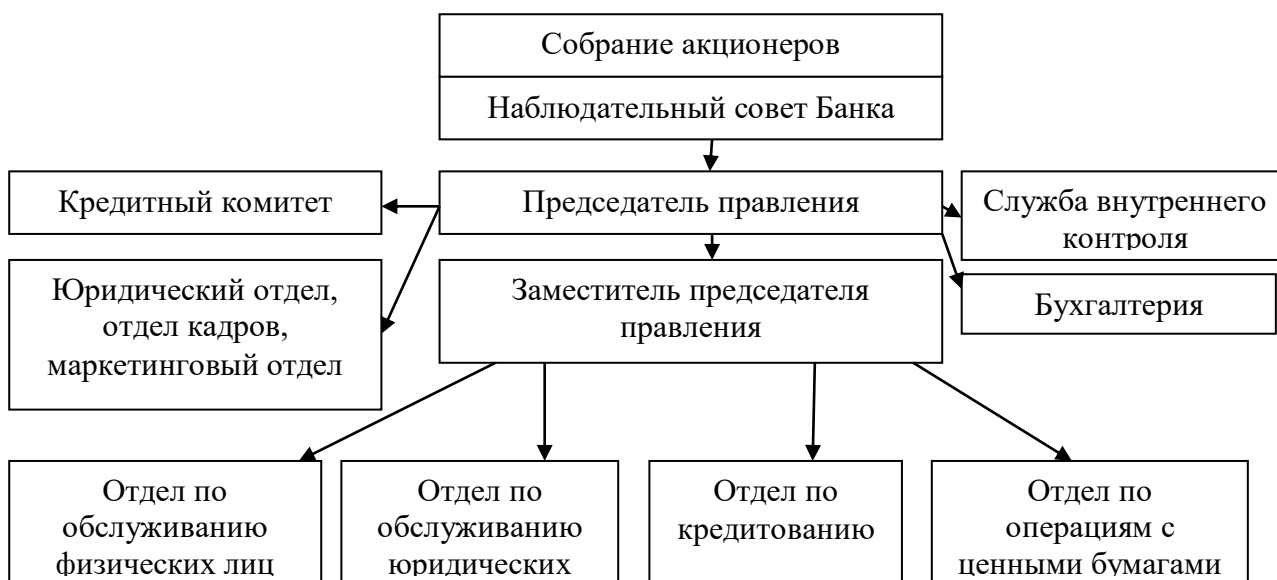


Рисунок 2.1 – Организационная схема управления ПАО «Сбербанк России»

Общее собрание акционеров (пайщиков) является внешним органом управления банком.

Его исключительная компетенция:

- принятие Устава Банка и внесение в него изменений и дополнений;
- реорганизация банка;
- ликвидация банка;
- избрание Наблюдательного совета;
- избрание Председателя правления банка из числа членов Наблюдательного совета;
- формирование уставного капитала;
- утверждение годовых отчетов, распределение годовых отчетов, распределение прибыли и убытков.

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Исполнительные органы Банка – Правление и Председатель правления, осуществляют руководство текущей деятельностью банка и его филиалов.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка осуществляет служба внутреннего контроля.

Бухгалтерию банка возглавляет главный бухгалтер. Главный бухгалтер ПАО «Сбербанк России» назначается генеральным директором Общества. Главный бухгалтер отвечает за организацию бухгалтерского учета банка, формирование учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета, контроль работы сотрудников бухгалтерии.

ПАО «Сбербанк России» осуществляет частное и корпоративное кредитования, осуществляет кассовое обслуживание, выдает кредитные карты, привлекает средства в депозиты. Сбербанк так же имеет онлайн сервис для физических и юридических лиц.

Основной характеристикой клиентоориентированной позиции ПАО «Сбербанк России» является стоимость предлагаемых им банковских услуг. Согласно предложениям ПАО «Сбербанк России», в спектр услуг Банка для корпоративных клиентов входят: кредитование, обслуживание счетов, депозиты (оплата по остаткам на счетах), инкассация, зарплатные проекты на основе пластиковых карт и лицевых счетов, прием платежей от населения в пользу предприятий и организаций, индивидуальный сейф, информационная поддержка бизнеса клиента и др.

Чтобы не войти в прямую ценовую конкуренцию, ПАО «Сбербанк России» создает устойчивую и лояльную потребительскую аудиторию, благосостояние которой и уверенность в завтрашнем дне будут отождествляться с устойчивостью и успехами ее банка, страховой компании, пенсионного фонда.

Проведем анализ основных финансовых показателей деятельности ПАО «Сбербанк России» (таблица 2.1).

Таблица 2.1 - Анализ основных финансовых показателей деятельности ПАО
«Сбербанк России» за(2017-2019 гг.)

Млн рублей

Операционные расходы	Прочие операционные доходы	Комиссионная деятельность	Ценные бумаги	Суды клиентам	По привлеченным средствам кредитных организаций	Наименование показателя		
						Доход	Расход	Результат
0	48260	422337	156679	1759389	116 210	2017		
714804		58655	39725	636869	53 788	Расход		
-714804	48260	363682	116954	1122520	62314	Результат		
0	65103	514912	185475	1823329	107841	2018		
760240		81830	36094	626815	64415	Расход		
-760240	65103	433082	149381	1196514	43 426,00	Результат		
0	110488	639408	214378	1904353	126 383	2019		
788411		133807	37411	792136	70 089	Расход		
-788411	110488	505601	176967	1112217	56 294	Результат		
-73 607	62 228	141 919	60 013	-10 303	-6 020	Отклонение 2019/2017		

Окончание таблицы 2.1

Наименование показателя	2017			2018			2019			Отклонение 2019/2017
	Доход	Расход	Результат	Доход	Расход	Результат	Доход	Расход	Результат	
Налог на прибыль		192320	-192320		220089	-220089		241395	-241395	-49 075
Прибыль	662848		662848	782182		782182	856245		856245	193 397

Преобладающим доходом за исследуемый период Банка является доход по кредитам, предоставленным клиентам, которые не являются кредитными организациями.

Результат от кредитных поступлений в 2019 году снизился на 103 млн. Рублей по сравнению с 2017 годом. Результат от размещения средств в кредитных организациях уменьшился на 6020 млн. Рублей, для комиссионных мероприятий - увеличился на 141919 тыс. Рублей. прибыль от размещения ценных бумаг увеличилась на 60013 млн. руб., прочие операционные доходы увеличились на 62228 млн. руб., операционные расходы снизились на 73607 млн. руб. Эти изменения привели к увеличению финансового результата на 193397 млн. руб. (рисунок 2.2).

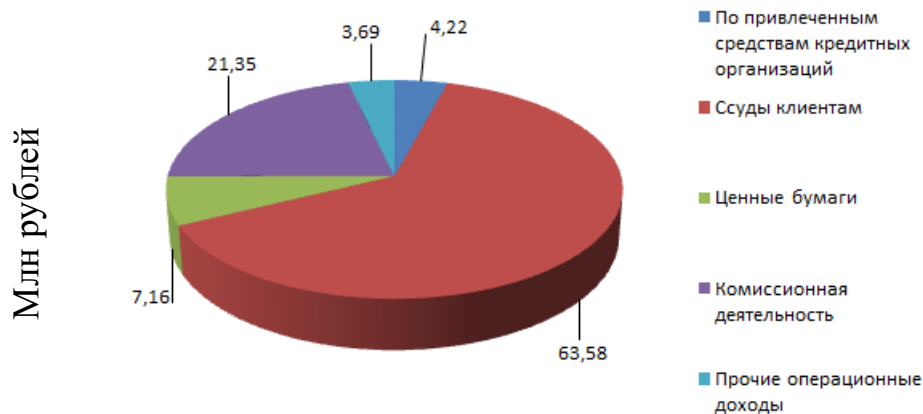


Рисунок 2.2 – Структура доходов ПАО «Сбербанк России» в 2019 году

Далее проведем анализ отчета о финансовых результатах банка. В таблице 2.2 представлены финансовые результаты банка.

Таблица 2.2 – Финансовые результаты ПАО «Сбербанк России» в (2017-2019 гг.)

Млн рублей

Показатель	2017	2018	2019	Темп роста 2019/2017,%
Процентные доходы всего, в т.ч.	2 032 170	2 116 645	2 245 114	110
от размещения средств в кредитных организациях	116 102	107 841	126 383	109
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 759 389	1 823 329,00	1 904 353,00	108
от вложений в ценные бумаги	156 679	185 475	214 378	137
Процентные расходы всего, в т.ч.	730 382	727 324	899 636	123
по привлеченным средствам кредитных организаций	53 788	64 415	70 089	130
по привлеченным средствам клиентами, не являющимся кредитными организациями	636 869	626 815	792 136	124
по выпущенным долговым обязательствам	39 725	36 094	37 411	94
Чистые процентные доходы	1 301 788	1 389 321	1 345 478	103
Комиссионные доходы	422337	514912	639408	151
Комиссионные расходы	58655	81830	133807	228
прочие операционные доходы	48260	65103	110488	229

Окончание таблицы 2.2

Показатель	2017	2018	2019	Темп роста 2019/2017,%
прочие операционные доходы	48260	65103	110488	229
операционные расходы	714804	760240	788411	110
неиспользованная прибыль за отчетный период	662848	782182	856245	129

Величина процентных доходов по итогам 2017 г. составила 2032170 млн. руб., по итогам 2019 г. выросла на 10% до 2245114 млн. руб.

Снижение доходов был связан с увеличением доходов от размещения средств в кредитных организациях на 9%, от ссуд клиентам, не являющихся кредитными организациями – на 8%, от ценных бумаг – на 37%.

Рост отмечен в отношении комиссионных доходов банка. Если в 2017 г. они составляли 422337 млн. руб., то в 2019 г. их темп прироста составил 51%, и их значение на последнюю отчетную дату равно 639408 млн. руб. Формирование комиссионных доходов в банке происходит по различным направлениям, но отдельно стоит выделить выпуск и обслуживание банковских карт. Именно это направление деятельности формирует основную часть комиссионных доходов.

Динамика прибыли ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 2.3.

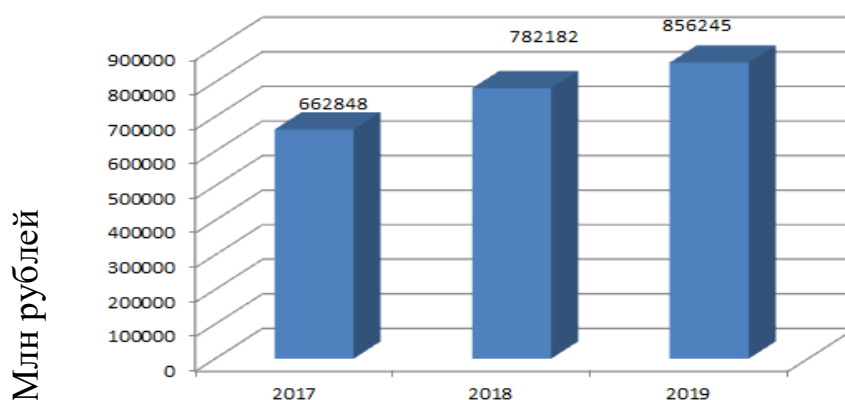


Рисунок 2.3 - Динамика прибыли ПАО «Сбербанк России» за (2017-2019 гг.)

В составе расходов банка преобладают процентные расходы, в частности, по привлеченным средствам клиентов. По итогам 2017 г. они составили 636869 млн. руб., в 2019 г. возросли на 24%, составив 792136 млн. руб. Комиссионные расходы банка выросли с 58688 млн. руб. в 2017 г. до 133807 млн. руб. в 2019 г.

По итогам трех отчетных периодов ПАО Сбербанк получил прибыль. Чистая прибыль составила в 2017 г. 662848 млн. руб. По итогам 2019 г. банку удалось существенно увеличить объемы полученной прибыли: чистая прибыль выросла на 29%, составив 856245 млн. руб.

Динамика доходов и расходов банка представлена на рисунке 2.4.

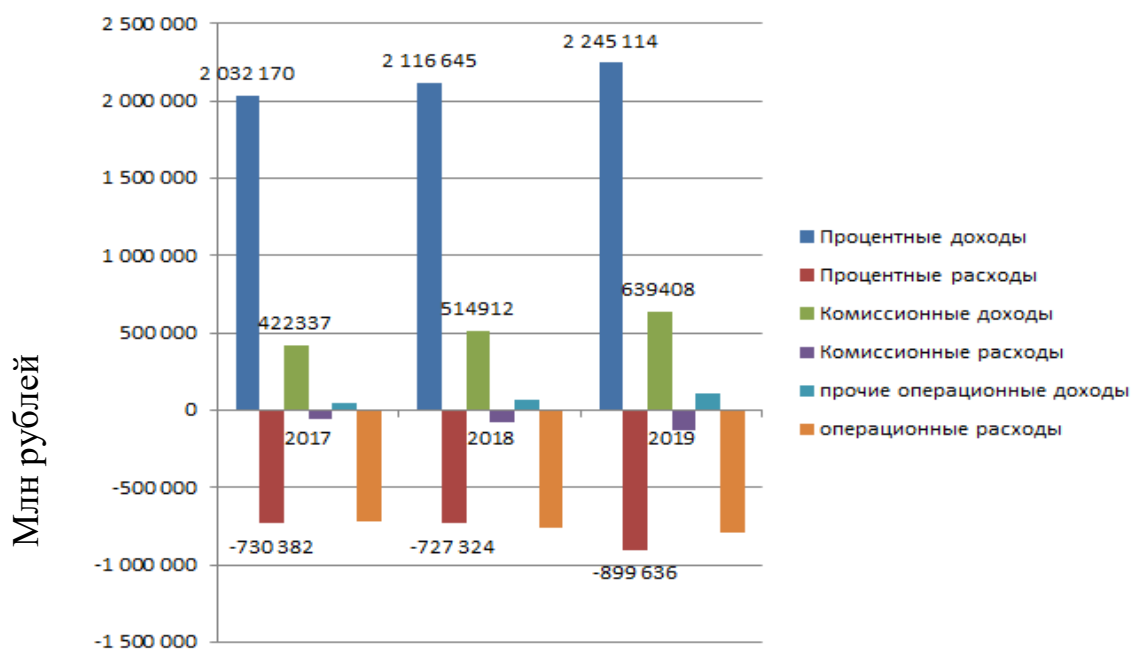


Рисунок 2.4 - Динамика доходов и расходов ПАО «Сбербанк России» за (2017-2019 гг.)

Проведем анализ соблюдения обязательных нормативов ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг. (таблица 2.3).

Таблица 2.3 - Анализ показателей, характеризующих состояние баланса
 коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» за (2017-2019 гг.)
 В процентах

Показатель	Исследуемый период			Отклонение		
	2017	2018	2019	2018/ 2017	2019/ 2018	2019/ 2017
Норматив достаточности базового капитала Н1	7,9	9,9	10,7	2	0,8	2,8
Норматив мгновенной ликвидности банка Н2	116,4	217	161	100,6	-56	44,6
Норматив текущей ликвидности банка Н3	154,4	301,6	263,8	147,2	-37,8	109,4
Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4	65,5	55,4	57,6	-10,1	2,2	-7,9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	20	17,9	16,6	-2,1	-1,3	-3,4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка Н7	197,5	129,8	115,5	-67,7	-14,3	-82

Норматив достаточности базового капитала Н1 удовлетворяет нормативному значению и возрос к 2019 году на 2,8%.

Норматив мгновенной ликвидности к 2019 году возросло на 44,6 пункта.

Норматив текущей ликвидности выше минимально допустимого уровня, значение показателя к 2019 году возросло на 109,4 пункта.

Норматив долгосрочной ликвидности удовлетворяет нормативному значению, значение показателя к 2019 году снизился на 7,9 пункта.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков регулирует к 2019 году снизился на 3,4%, что является положительной тенденцией для развития банка.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков снизился на 82%. Значения показателя значительно ниже максимального значения.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков регулирует к 2019 году снизился на 3,4%, что является положительной тенденцией для развития банка.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков снизился на 82%. Значения показателя значительно ниже максимального значения.

Анализ основных нормативов ликвидности Банка показал, что Банк соответствует стандартам достаточности ликвидности. Ликвидность Банка значительно выросла в среднесрочной перспективе. Долгосрочная ликвидность снизилась к отчетному году, но превышает минимально допустимое значение. Банк имеет достаточный базовый капитал и низкий кредитный риск.

Проведем анализ рентабельности банка (таблица 2.4).

Таблица 2.4 - Анализ рентабельности ПАО «Сбербанк России» за (2017-2019 гг.)

Млн рублей

Наименование	Исследуемый период			Отклонение		
	2017	2018	2019	2018/2017	2019/2018	2019/2017
Баланс. прибыль	662848	782182	856245	119334	74063	193397
Процентные доходы	2 032 170	2 116 645	2245114	84475	128469	212944
Процентные расходы	730 382	727 324	899636	-3058	172312	169254
Ссудная задолженность	17466111	20142835	19212927	2676724	-929908	1746816
Прибыль до налогообложения	845885	1002271	1097641	156386	95370	251756
Совокупный доход	2 502 767	2 696 660	3851255	193893	1154595	1348488
Активы	23158920	26898929	27584096	3740009	685167	4425176
Уставный капитал	62761	67761	62761	5000	-5000	0
Собственный капитал	3359148	3800296	4404823	441148	604527	1045675
Обязательства банка	19799772	23099634	23179273	3299862	79639	3379501

Окончание таблицы 2.4

Наименование	Исследуемый период			Отклонение		
	2017	2018	2019	2018/2017	2019/2018	2019/2017
Коэффициент общей рентабельности,	26,48	29,01	28,59	2,52	-0,42	2,10
Коэффициент рентабельности активов	2,86	2,91	3,10	0,05	0,20	0,24
Коэффициент рентабельности уставного капитала	1056,15	1154,32	1364,29	98,18	209,97	308,15
Коэффициент рентабельности собственного капитала	19,73	20,58	19,44	0,85	-1,14	-0,29
Коэффициент прибыли до налогообложения	3,65	3,73	3,98	0,07	0,25	0,33

Коэффициент общей рентабельности отражает долю прибыли в общей выручке коммерческого банка. Другими словами, он показывает, какая часть доходов коммерческого банка используется для получения прибыли. Анализ показал увеличение коэффициента рентабельности к 2019 году на 2,1% по сравнению с 2017 годом, что свидетельствует об увеличении эффективности использования ресурсов.

Коэффициент рентабельности активов имеет тенденцию к увеличению. К 2019 году этот показатель увеличился на 0,24% по сравнению с 2017 годом. Рост этого показателя свидетельствует о способности руководства Банка эффективно использовать активы для получения прибыли.

Коэффициент рентабельности собственного капитала характеризует эффективность и целесообразность вложений в тот или иной банк, степень «доходности» уставного фонда. Этот показатель снизился на 0,29% к 2019 году, что свидетельствует о снижении эффективности использования уставного капитала.

Коэффициент прибыли до налогообложения за 2019 год увеличился на 0,33% по сравнению с 2017 годом. Этот факт свидетельствует о повышении способности руководства Банка эффективно использовать имеющиеся ресурсы для получения прибыли.

Таким образом, ПАО «Сбербанк России» является крупным банком, оказывающим широкий спектр услуг. Банк активно развивается. К 2019 году наблюдается снижение рискованности деятельности банков и увеличение активов банка. Преобладающим доходом за 2017-2019 год является доход от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями. При этом снижается прибыль по деятельности по предоставлению ссуд, от размещения средств в кредитных организациях и рост прибыли от размещения ценных бумаг. Чистая прибыль составила в 2017 г. 662848 млн. руб. По итогам 2019 г. банку удалось существенно увеличить объемы полученной прибыли: чистая прибыль выросла на 29%, составив 856245 млн. руб. К 2019 году наблюдается рост рентабельности, что отражает рост прибыльности банка.

В целом капитал ПАО «Сбербанк России» является достаточным, о чем свидетельствуют коэффициенты достаточности капитала, они находятся на приемлемом уровне. Негативное влияние на достаточность капитала оказывает рост суммы рисков банка и суммы активов.

2.2 Кредитный процесс ПАО «Сбербанк России»

Проведем анализ кредитного портфеля банка по кредитованию физических и юридических лиц (таблица 2.5).

Таблица 2.5 - Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за (2017-2018 гг.)

Млн рублей

Показатель	2017	2018	2019	Отклонение		
				2018/	2019/	2019/
				2017	2018	2017
Ссуды юридическим лицам	13453623	16426302	15603529	2972679	-822773	2149906
				0	0	0
субъектам малого и среднего предпринимательства	3270650	4321555	4328117	1050905	6562	1057467
Ссуды физическим лицам	4012488	3716533	3609398	-295955	-107135	-403090
в т.ч.				0	0	0
жилищные и ипотечные ссуды	2057016	1842399	2044488	-214617	202089	-12528
Автокредиты	8177	6021	2832	-2157	-3188	-5345
иные потребительские кредиты	1947294	1868113	1562077	-79181	-306036	-385217

Из данных таблицы 2.5 видно, что ссуды юридическим лицам в 2019 году возросли на 2149906 млн. руб. по сравнению с 2017 годом, в т.ч. за счет кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства - на 1057467 млн. руб.

В 2019 году снижаются ссуды физическим лицам на 403090 млн. руб., в т.ч. за счет жилищных и ипотечных ссуд - на 12528 млн. руб., иных потребительских кредитов - на 385217 млн. руб., автокредитов – на 5345 млн. руб.

При этом наибольшая доля в кредитовании приходится на ссуды юридическим лицам (рисунок 2.6).

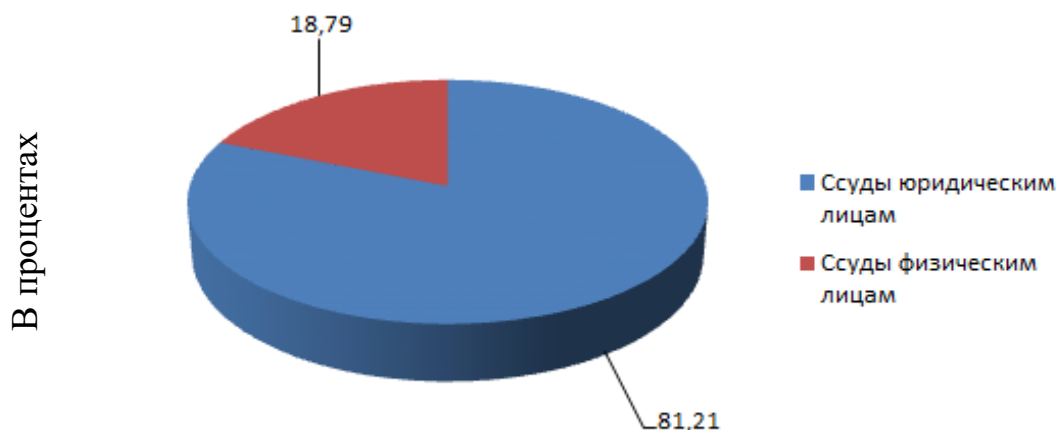


Рисунок 2.6 - Структура кредитования ПАО «Сбербанк России» в 2019 году

Проведем анализ просроченной ссудной задолженности в ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг. (таблица 2.6).

Таблица 2.6 - Анализ просроченной ссудной задолженности ПАО «Сбербанк России» за (2017-2019 гг.)

Млн рублей

Показатель	2017	2018	2019	Отклонение		
				2018/	2019/	2019/
				2017	2018	2017
Ссудная задолженность	17466111	20142835	19212927	2676724	-929908	1746816
Просроченная ссудная задолженность	1573523,5	1525972,35	1223753,31	-47551	-302219	-349770
в т.ч. по				0	0	0
кредитам физических лиц	440213	412310	303210	-27903	-109100	-137003
потребительское кредитование	112540	160514	151412	47974	-9102	38872
Ипотечное кредитование	210113	198450	170412	-11663	-28038	-39701
Автокредит	117560	53346	-18614	-64214	-71960	-136174
по кредитам юридических лиц	1133311	1113662	920543	-19648	-193119	-212767
кредитам на пополнение оборотных средств	740520	815214	624510	74694	-190704	-116010

Окончание таблицы 2.6

Показатель	2017	2018	2019	Отклонение		
				2018/	2019/	2019/
				2017	2018	2017
Лизинг	392791	298448	296033	-94342	-2415	-96757
Доля просроченной задолженности в общей сумме задолженности	0,111	0,132	0,157	0,021	0,025	0,046

Из данных таблицы 2.6 видно, что просроченная ссудная задолженность к 2019 году снизилась на 349770 млн. руб. по сравнению с 2017 годом. Доля просроченной задолженности в общей сумме задолженности клиентов банка возросла на 4,6% (рисунок 2.7). При этом большая доля просроченной задолженности приходится на задолженность юридических лиц. Снижение задолженности юридических лиц к 2019 году составило 212767 млн. руб., что произошло за счет снижения задолженности по кредитам на оборотные средства на 116010 млн. руб., по лизингу – на 96757 млн. руб. Задолженность по кредитам физическим лицам снизилась на 137003 млн. руб., в том числе за счет ипотечного кредитования на 39701 млн. руб., автокредитам – на 136174 млн. руб.

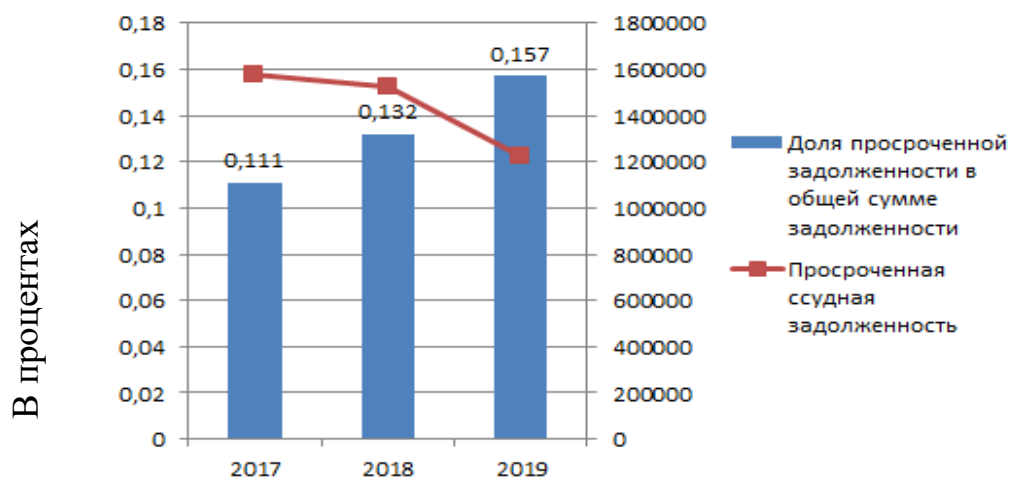


Рисунок 2.7 - Динамики доли просроченной задолженности в общей сумме задолженности ПАО «Сбербанк России» за (2017-2019 гг.)

Анализ процентных доходов представлен в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Анализ процентных доходов

Млн рублей

Показатель	Период			Отклонение		
	2017	2018	2019	2018/ 2017	2019/ 2018	2019/ 2017
Процентные доходы	2 032 170	2 116 645	2245114	84475	128469	212944
По привлеченным средствам кредитных организаций	116 102	107 841	126 383	-8261	18542	10281
Ссуды клиентам	1 759 389	1 823 329,00	1 904 353,00	63940	81024	144964
Ценные бумаги	156 679	185 475	214 378	28796	28903	57699

Процентные доходы банка к 2019 году возросли на 212944 тыс. руб. по сравнению с 2017 годом. Данное изменение произошло за счет роста доходов по ссудам клиентам, не являющихся кредитными организациями на 144964 млн. руб., по привлеченным средствам кредитных организация – на 10281млн. руб., по выпущенным ценным бумагам – на 57699 млн. руб. (рисунок 2.8).

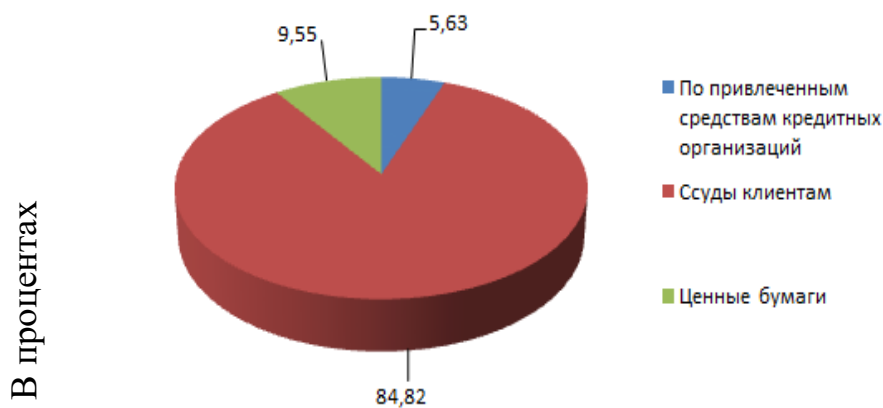


Рисунок 2.8 Структура процентных доходов ПАО «Сбербанк России» за 2019 г.

Проведем факторный анализ процентных доходов (таблица 2.8).

Процентные доходы по ссудам в 2018 году возросли на 63940 млн. руб. На данное изменение оказали влияние следующие факторы:

Рост чистой ссудной задолженности на 2676724 млн. руб. привел к росту процентных доходов на 269630,64 млн. руб. снижение средней процентной ставки на 1% привело к снижению процентных доходов на 205690,64 млн. руб.

Таблица 2.8 - Факторный анализ процентных доходов

Млн рублей

Показатель	Год			Абсолютное изменение	
	2017	2018	2019	2018/ 2017	2019/ 2018
Процентный доход	1 759 389	1 823 329	1 904 353	63940	81024
Чистая ссудная задолженность	17466111	20142835	19212927	2676724	-929908
Средняя ставка процента, %	0,1007	0,0905	0,0991	-0,01	0,0086
Влияние факторов					
Изменение ссудной задолженности		269630,64	-84175,25		
Изменение ставки процента, %		-205690,64	165199,25		
Баланс отклонений		63940	81024		

Процентные доходы по ссудам в 2019 году возросли на 81024 млн. руб. На данное изменение оказали влияние следующие факторы:

Снижение чистой ссудной задолженности на 929908 млн. руб. привел к снижению процентных доходов на 84175,25 млн. руб. рост средней процентной ставки на 0,86% привел к росту процентных доходов на 165199,25 млн. руб.

Проведем анализ коэффициентов кредитного риска банка (таблица 2.9).

Таблица 2.9 – Анализ коэффициентов кредитного риска

В процентах

Показатель	2017	2018	2019	Отклонение		
				2018/	2019/	2019/
				2017	2018	2017
Норматив максимального размера на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	17	17,1	16,5	0,1	-0,6	-0,5
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка Н7	191	193	216,6	2	23,6	25,6

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) снизился на 0,5%, и соответствует нормативному значению.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка за три исследуемых периода возрос на 25,6% и отвечает нормативным значениям.

Рассмотрим технологию кредитного процесса банковских продуктов ПАО «Сбербанк России». Прежде чем начать активные продажи, сотрудник банка определяет, как продвигаемые кредиты и услуги решают насущные проблемы клиентов и как они могут улучшить их жизнь, а именно: помочь клиентам получать дополнительный доход или приумножить уже имеющиеся средства, сэкономить при покупке товаров или оплате услуг, защитить и обезопасить денежные средства клиента, создать оптимальные условия для выполнения регулярных финансовых операций.

После определения потребностей клиента, банковский работник предоставляет анкету для заполнения основных сведений о заемщике. Достоверность сведений проверяет служба безопасности банка.

Далее после проверки данных с заемщиком проводится беседа. Положительный эффект дает предметная беседа не с самим заемщиком, а с его окружением. Если позвонить по месту работы заемщика и обратиться к его непосредственному начальнику, вряд ли можно рассчитывать на получение

исчерпывающей информации. Однако, если обратиться к коллегам потенциального заемщика, можно выяснить много интересных фактов.

Ощутимый результат дают перекрестные «допросы» под легендой, проводимые с самим заемщиком и с его родственниками. Например, задавая одни и те же вопросы заемщику и его родителям, можно выявить расхождения в ответах и, следовательно, усомниться в их честности.

Следующим этапом проверки является проверка подлинности предоставленных документов:

1. Проверка справки 2-НДФЛ (для заемщиков физических лиц)- обращается внимание на правильность оформления заработной платы, схожесть заработной платы за каждый месяц говорит о подделке данных, проводится проверка путем выезда на место работы заемщика. Юридические лица предоставляют бухгалтерскую отчетность подлинность которой проверяется путем проверки соответствия оборотно-сальдовых ведомостей по счетам учета и данных бухгалтерской отчетности;

2. Проверка копии трудовой книжки (для физических лиц) - проверяется хронология мест работы: если заемщик не работал на одном месте работы более полугода, либо имеет одну запись в трудовой книжке, то это должно насторожить банковского работника. Юридические лица предоставляют копии учредительных документов, подлинность которых проверяется с использованием данных официального сайта ИФНС;

3. Сверка копии с оригиналами, проверка полноты и достоверности представленных документов.

В том случае, если предмет залога является недвижимое имущество, его наличие и состояние проверяется путем выезда с проверкой данного имущества. Так же проверяется достоверность документов на право собственности по недвижимому имуществу.

После проверки подтверждающих документов, осуществляется оценка платежеспособности клиента на основании методики банка. ПАО «Сбербанк

России» оценивает кредитоспособность заемщика с использованием оценки платежеспособности и использует информацию из Бюро кредитных историй.

Далее, если платежеспособность клиента подтверждается с физическим лицом оформляется кредитный договор и денежные средства перечисляются на счет клиента.

После заключения кредитного договора и получения кредита деятельность Заемщика должна находиться под постоянным контролем работников Кредитного подразделения ПАО «Сбербанк России».

Сотрудник кредитного подразделения ПАО «Сбербанк России» осуществляет постоянный контроль соблюдения исполнения основных и акцессорных обязательств заемщика, в том числе:

- контроль целевого использования кредитных ресурсов,
- контроль своевременного и полного погашения основного долга и процентов, комиссий.

Контроль исполнения заемщиком условий по развитию бизнеса: осуществляет сотрудник подразделения по развитию бизнеса, ответственный за данную кредитную сделку. Если условия развития бизнеса оговорены в кредитном договоре, то контроль осуществляется в рамках указанных условий.

Контроль кредитного риска: сотрудник кредитного отдела, сопровождающий кредитную операцию, должен запросить официальную финансовую отчетность, документы и другую информацию, предоставленную кредитным соглашением, которая необходима для анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика и может повлиять на обслуживание и погашение задолженности.

Финансовая отчетность анализируется ежеквартально на дату, следующую за отчетной датой, в течение всего срока кредитной операции с использованием модуля калькуляции. По результатам анализа составляется отчет, в котором также отражены результаты оценки уровня кредитного риска (с учетом качества обслуживания кредита) и расчета резерва. Отчет должен быть подписан

сотрудником, который его составил, руководителем кредитного отдела и включен в кредитный файл.

Резерв на возможные потери по кредитам и резерв на возможные потери по условным кредитным обязательствам формируется и регулируется в порядке, установленном действующими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка. Сотрудник кредитного подразделения Сбербанка России ежемесячно контролирует объем средств, которые проходят через банковские счета заемщика. В случае значительного уменьшения суммы денежных средств по сравнению с суммой, которая была учтена при определении кредитоспособности заемщика, сотрудник кредитного подразделения обязан определить причины падения объемов.

При получении информации о заемщике, которая в соответствии с кредитным соглашением может служить основанием для отказа Банка в выполнении своих обязательств по кредитному договору или требования досрочного погашения кредита, или любой другой информации, которая может негативно повлиять на возврат кредитного продукта и выплату процентов, кредитный специалист должен немедленно уведомить в основном банке.

Контроль обеспечения: контроль наличия, сохранности и ликвидности имущества, принимаемого в качестве обеспечения, осуществляется сотрудником по обеспечению в порядке, установленном отдельными нормативными документами Банка. В тех случаях, когда стоимость обеспечения учитывается при формировании резерва на возможные потери по кредитам, сотрудник по обеспечению проводит ежеквартальную оценку, и отчет с результатами оценки включается в кредитный файл.

Контроль гаранта по кредитной операции осуществляется сотрудником кредитного подразделения в соответствии с условиями договора поручительства. При наличии негативных факторов, связанных с состоянием обеспечения, финансовое состояние залогодателя (поручителя, поручителя), сотрудника службы обеспечения (сотрудника кредитного подразделения), немедленно

уведомляет его руководителя, руководителя о проблемных активах. Служба, отдел кредитования филиала, служба безопасности и отдел контроля кредитного риска Головного банка для определения плана дальнейших действий.

Контролируют выдачу и обслуживание кредитных продуктов кредитными единицами: подразделение по контролю кредитных рисков контролирует соблюдение условий принятия кредитных продуктов, принятие решений по кредитным операциям и сопровождение кредитных продуктов внутренними нормативными документами Банка и нормативными документами Банка России.

Кроме того, отслеживается появление задолженности с признаками повышенного кредитного риска. В целом можно сказать, что процедура кредитования стандартная, для оценки кредитоспособности используются методики, которые не оценивают качественные факторы кредитоспособности.

Общая схема кредитного процесса представлена на рисунке 2.5.

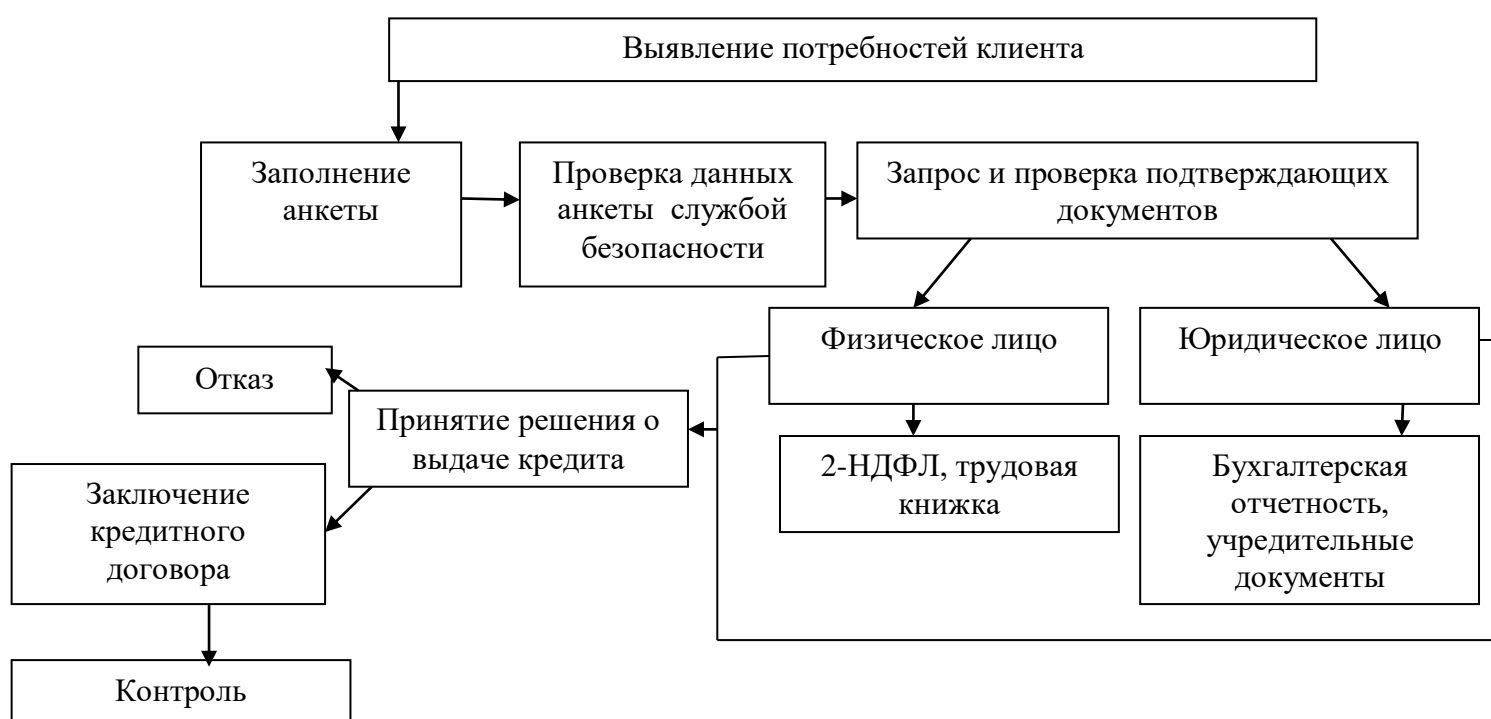


Рисунок 2.5 – Схема кредитного процесса ПАО «Сбербанк России»

Таким образом, в ПАО «Сбербанк России», процесс кредитования, как физических, так и юридических лиц, состоит из следующих этапов: подготовка

документов (заполнение кредитной заявки, подача необходимых документов), рассмотрение кредитной заявки (анализ и оценка кредита) , заверение документов, решение о выдаче кредита), кредитные договоры, контроль за выполнением заемщиком всех условий договора. При общем росте просроченной ссудной задолженности физических лиц, недостатки, связанные с кредитованием физических лиц и увеличением кредитного риска, усугубляют ситуацию.

2.3 Направления совершенствования кредитного процесса ПАО «Сбербанк России»

Основными недостатками кредитного процесса ПАО «Сбербанк России» является:

1. наличие и рост просроченной ссудной задолженности, что снижает темпы роста процентных доходов банка. Это в свою очередь приводит к снижению ссудной задолженности банка с целью снижения кредитных рисков;
2. не достаточно эффективная система управления кредитными рисками.
3. не достаточно широкая линейка кредитных продуктов.

Основными рекомендациями по совершенствованию кредитного процесса и кредитного портфеля банка ПАО «Сбербанк России» являются мероприятия по снижению просроченной ссудной задолженности, повышение процентных доходов за счет роста объема выданных кредитов.

Для повышения объемов кредитования рекомендуется ввести линейку кредитных продуктов для молодежи в ПАО «Сбербанк России». В ПАО «Сбербанк России» рекомендуется ввести в линейку кредитных продуктов кредит «Кредит на свадьбу».

Ключевые характеристики данного кредита для заемщиков – это доступность и простота получения. Кредит должен иметь оптимальные условия для заемщиков: быстрое оформление заявки, рассмотрение заявки за 1 день,

предварительное решение электронно или по телефону.

В таблице 2.10 представлены условия аналогичных кредитов в других коммерческих банках.

Таблица 2.10 - Условия кредитной программы «Кредит на свадьбу», в других коммерческих банках

Условия	Альфа банк	Ситибанк	Восточный банк
Процентная ставка	от 7,7%	от 8,5%	от 9%
Сумма кредита	До 5 000 000 руб.	До 3 000 000 руб.	до 500 000 руб.
Срок кредита	до 5 лет	до 5 лет	до 5 лет
Оформление	онлайн или в офисе	онлайн или в офисе	онлайн или в офисе
Необходимые документы	паспорт, 2-НДФЛ	паспорт, 2-НДФЛ	паспорт, 2-НДФЛ
Особые условия	нет	нет	нет

Сумма кредита зависит от формата свадьбы. В среднем молодожены в России тратят на такое мероприятие от 150 тысяч рублей до 2–3 млн. рублей. Из рассмотренных банков наиболее выгодные условия предлагает АО «Альфа-банк», при этом банком не предлагаются специальные условия для молодоженов.

В таблице 2.11 представлены условия по кредитному продукту, предлагаемые для ПАО «Сбербанк России».

Таблица 2.11 - Условия кредитной программы «Кредит на свадьбу», предлагаемой к внедрению в ПАО «Сбербанк России»

Условие	Характеристика
Цель кредита	На свадьбу
Валюта кредита	Рубли РФ
Сумма кредита	От 150 000 до 5 000 000 руб.
Срок кредитования	До 5 лет
Процентная ставка	8 % годовых.
Срок рассмотрения заявки	До 1 дня
Документы для кредитования	Паспорт гражданина РФ, 2-НДФЛ

Для получения данного кредита рекомендуется установить следующие требования к заемщикам:

1. кредит выдается гражданину РФ в возрасте от 22 до 40 лет.

2. Заемщик имеет постоянный доход в течение полугода.
3. Заемщик имеет постоянное место жительства.
4. Заемщик имеет положительную кредитную историю.
5. Кредит берется на проведение свадьбы, регистрацию.

Особые условия: возможность получения кредитных каникул в случае декретного отпуска одного из молодоженов, потери рабочего места, воинской службы.

Использование данного кредитного продукта в деятельности Банка должно обеспечить не только привлечение дополнительного количества клиентов, но и получение положительного финансового результата.

На основании прогнозных данных рассчитаем, какой экономический эффект получит ПАО «Сбербанк России» при реализации продукта «Кредит на свадьбу» в течение первого года.

Предположим, что ожидаемое число выдаваемых кредитов составит 100 шт. в первый год реализации. Один кредит выдается в сумме равной минимальной – 150 000 руб., сроком на 1 год.

В отношении выданных кредитов банком будет получен доход в виде процентов, которые уплачиваются заемщиками исходя из ставки 27 годовых. Расчет процентов произведем по формуле (2.1).

$$I = P * \frac{t}{K} * i, \quad (2.1)$$

где I – проценты по кредиту;

P – сумма кредита;

t – срок кредитования, мес.;

K – продолжительность года, мес.;

i – процентная ставка.

$$I = (150000 * 100) * 0,08 =$$

$$I = (15\ 000 * 850) * \frac{12}{12} * 0,27 = 1\ 200\ 000 \text{ руб.}$$

Поскольку оплата комиссий по кредиту не предусмотрена, банк может получить доход в размере 1 200 000 руб. при выдаче 100 кредитов. Кроме того, кредитный портфель банка будет увеличен на 150000 тыс. руб.

Рекламная кампания ПАО «Сбербанк России» может осуществляться через:

- наружную рекламу;
- оформление и распространение буклетов в ЗАГСax;
- рекламу в средствах массовой информации.

Стоимость указанных направлений рекламы составит:

1. Наружная реклама, размещаемая на широкоформатных баннерах, может быть размещена в 3 городах присутствия банка на территории Челябинской области. При условии размещения 3 баннеров и по 1 баннеру в других городах, расходы банка составят 280 000 руб.

2. Рекламные буклеты. Расходы составят 82 250 руб.

3. Стоимость размещения рекламы кредитного продукта в Интернет-ресурсах составит 89 200 руб.

4. Размещение рекламного ролика на одном из федеральных каналов, продолжительностью 30 секунд, составит 170 400 руб. в год.

Общая величина расходов банка на проведение рекламной кампании, предположительно, составит 621850 руб. в год.

Согласно представленным данным о доходах и расходах банка, определим прогнозируемый финансовый результат по кредитному продукту «Кредит на свадьбу» (таблица 2.12).

Таблица 2.12 - Расчет прогнозируемого финансового результата ПАО «Сбербанк России» по продукту «Кредит на свадьбу»

Показатель	Сумма, руб.
Процентные доходы от выдачи кредитов	1200000
Расходы на проведение рекламной кампании	621 850
Финансовый результат	578150

Оценивая предложения российских банков на рынке кредитования, можно

отметить, что некоторые организации предлагают клиентам более интересные кредитные карты, относительно действующих в ПАО «Сбербанк России». Преимущество этих карт заключается в значениях их основных характеристик: более высокий лимит кредитования, увеличенный льготный период (период беспроцентного пользования кредитными средствами карты).

Так, в январе 2017 г. ПАО «Почта Банк» – созданный при содействии международной финансовой группы ВТБ и ФГУП «Почта России», представил клиентам новую кредитную карту с лимитом до 500 000 руб., имеющую максимальный для российского рынка льготный период – 120 дней.

Сравнение условий по кредитным картам представлено в таблице 2.13.

Таблица 2.13 - Сравнение условий по кредитным картам

Условия	Альфа банк	ВТБ	Сбербанк
Процентная ставка	от 14%	от 14,6%	от 12%
снятие без комиссии	50000	50000	Нет
Срок беспроцентный, дней	100	до 110 дней	50
Максимальный кредитный лимит, руб.	500000	до 1 млн. руб.	до 3 млн. руб.
Стоимость обслуживания в год	от 1200	о	от 3500

В ПАО «Сбербанк России», на сегодняшний день, максимальные лимиты кредитования по картам довольно высоки, но период льготного кредитования делает карты менее конкурентоспособными, так как составляет 50 дней.

Таким образом, еще одним направлением развития кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» и повышения его прибыльности, может выступить введение новой кредитной карты. Причем предлагается ввести кредитную карту не для массовых пользователей услугами банка, а для клиентов, являющихся держателями дебетовых зарплатных карт ПАО «Сбербанк России».

ПАО «Сбербанк России» является бесспорным лидером рынка по выпуску и обслуживанию зарплатных дебетовых карт, по итогам 2018 г. объем действующих карт составил 51,1 млн. шт. В связи с этим, представляется достаточно целесообразным разработка продукта, ориентирована именно на указанную

категорию клиентов.

В таблице 2.12 представлены условия кредитования, предлагаемые к внедрению.

Таблица 2.12 - Условия кредитной карты «Для зарплатных клиентов», рекомендуемые к внедрению в ПАО «Сбербанк России»

Условие	Характеристика
Максимальный лимит кредитования	500 000 рублей
Минимальный лимит кредитования	15 000 рублей
Ставка (годовая)	От 12 % до 24,9%
Льготный период	до 100 дней
Требования к заемщику	возраст: от 21 года до 75 лет. Заемщик должен являться сотрудником предприятия, сотрудничающего с банком в рамках зарплатного проекта.
Минимальный платеж, уплачиваемый в платежный период	3% от суммы задолженности на дату окончания расчетного периода, предшествующего платежному периоду.
Комиссии	за выпуск карты – 0 руб. за годовое обслуживание – 1300 руб. за перевыпуск карты при повреждении/утрате – 600 руб. за выдачу наличных денежных средств – 2% от суммы

Таким образом, можно выделить следующие сильные стороны рекомендуемой карты:

- увеличенный льготный период;
- оптимальные тарифы на обслуживание;
- широкий потенциал использования карты: оплата товаров и услуг в России и за рубежом, получение наличных денежных средств в банкоматах любых банков.

Внедрение этой карты в состав продуктов для частных лиц, позволит ПАО «Сбербанк России» увеличить кредитный портфель и повысить прибыльность операций. При этом, предполагается, что риски банка при кредитовании через рассматриваемую карту будут оптимальными, поскольку выдача карты будет происходить проверенному клиенту, получающему постоянный доход на дебетовую карту банка.

Рассмотрим, насколько экономически эффективным будет введение данной карты в состав кредитных продуктов банка, на основании прогнозируемых показателей работы одного подразделения банка в течение будущего года.

Прогнозируемые показатели:

1. Количество выданных карт одним отделением в течение 12 месяцев календарного года – 5 000 шт.

2. Объем кредитного лимита по каждой выданной карте – 15 000 руб.

3. Объем перевыпуска карт в связи с утратой или порчей в течение года – 500 шт.

4. Объем наличных денежных средств, снятых клиентами – 3 000 000 руб.

Итак, объем кредитования по выданным кредитным картам одним отделением банка составит: $5\,000 * 15\,000 = 75\,000\,000$ руб.

Финансовый результат по предложенной карте будет складываться из комиссионных доходов и расходов, понесенных банком в процессе выпуска и обслуживания (таблица 2.13).

Таблица 2.13 - Предполагаемый финансовый результат по кредитной карте

В рублях

Показатель	Значение на единицу	Итого
Доходы в виде комиссии, всего, в т.ч.:	-	1 590 000
- за годовое обслуживание	300	1 500 000
- за снятие наличных денежных средств	-	60 000
- за перевыпуск	60	30 000
Расходы, всего, в т.ч.:	-	481 150
- на изготовление пластиковых карт	50,0	250 000
- на персонализацию карт	39,3	196 500
- на перевыпуск карт	69,3	34 650
Финансовый результат	-	1 108 850

Таким образом, предполагаемый годовой финансовый результат от реализации кредитных карт для зарплатных клиентов в рамках одного отделения ПАО «Сбербанк России» составит 1 108 850 руб.

Представленный результат был сформирован на основании комиссионного дохода банка, но сущность кредитных карт основана на принципе платности, т.е. за пользование кредитными средствами заемщики должны осуществлять плату в виде ссудного процента.

Относительно кредитных карт, по которым заемщики соблюдают условия использования льготного периода до 100 дней, банк не сможет получить процентный доход. Но, как показывает практика, не все заемщики добросовестно исполняют условия пользования кредитными картами, допуская просрочку платежей в установленный платежный период, в связи с чем, банк начисляет проценты по кредитной карте.

Предположим, что в течение рассматриваемого календарного года по 500-та кредитным картам было прекращено действие льготного периода, в связи с нарушением заемщиками сроков внесения платежей. Согласно условиям, представленным в таблице 2.12, в этом случае банк начисляет проценты по кредиту по ставке 24,9% годовых.

$$I = (500 * 15\,000) * \frac{365}{365} * 0,249 = 1\,867\,500 \text{ руб.}$$

С учетом полученного процентного дохода, скорректируем финансовый результат по кредитной карте (таблица 2.14).

Итак, введение в состав предложений для физических лиц кредитной карты, имеющей ориентацию на зарплатных клиентов, позволит банку расширить объем кредитных вложений ориентировочно на 75 000 тыс. руб. При этом прибыль банка может составить порядка 2 976 350 руб. Эти показатели представлены на основании работы одного отделения банка со средними показателями обслуживания клиентов.

Таблица 2.14 - Предполагаемый финансовый результат по кредитной карте

Показатель	Сумма, руб.
Комиссионный доход	1 590 000
Процентный доход	1 867 500
Расходы по выпуску и обслуживанию карт	481 150
Финансовый результат	2 976 350

В качестве дополнительного направления, связанного с совершенствованием кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России», может быть снижение процентной ставки по выдаваемым кредитам.

Кроме того необходимо повышения эффективности управления кредитными рисками.

Основные направления эффективного управления рисками кредитования ПАО «Сбербанк России» представлены на рисунке 2.10.

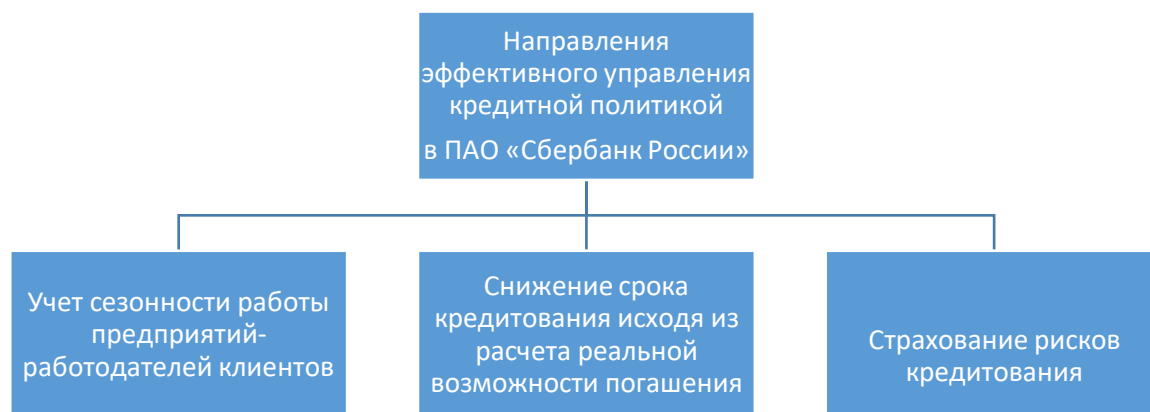


Рисунок 2.10 - Основные направления повышения эффективности кредитной политики ПАО «Сбербанк России»

Таким образом, введение новых кредитных продуктов позволит ПАО «Сбербанк России» привлечь интерес клиентов, желающих получить кредит в максимально короткие сроки по оптимальной ставке, относительно предложений иных участников рынка. Это, в свою очередь, способствует увеличению

кредитного портфеля банка, а именно его розничной части. Кроме того, выдача кредитных сумм по данному кредитному продукту может послужить источником дополнительной прибыли.

В данном разделе работы был проведен анализ кредитного процесса ПАО «Сбербанк России». На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Процесс кредитования как физических, так и юридических лиц состоит из следующих этапов: подготовка документов (заполнение заявки на кредит, предоставление необходимых документов), рассмотрение заявки на кредит, заключение кредитного договора и контроль за соблюдением заемщиком всех требований условиям соглашения. В целях совершенствования работы банку рекомендовано расширение линейки кредитных продуктов, за внедрения новых, соответствующих запросам клиентов предложений. В частности, рекомендовано внедрение экспресс-кредита, выдаваемого в короткие сроки с оптимальным лимитом кредитования, и кредитной карты для держателей зарплатных дебетовых карт банка. Эти продукты ориентированы на достижение положительной динамики в рамках потребительского кредитования, поскольку проведенный анализ показал, что в 2019 г. банк не смог обеспечить выдачу потребительских кредитов в размерах, превышающих показатели 2018 г. Цель рекомендованных мероприятий, заключается в увеличении объемов кредитования в банке и повышении доходности его операций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Кредитным процессом является процесс организации выдачи кредитных средств от заполнения кредитной заявки до выдачи денежных средств заемщику. В кредитных отношениях участвует банк и частное лицо, либо юридическое лицо. Клиент банка может выступать заемщиком, созаемщиком, залогодателем либо поручителем. Кредитный процесс реализуется в рамках следующих принципов кредитования: целевого использования средств, платности и возвратности, срочности и обеспеченности. Сущность кредитного процесса выражается через его функции: распределительная, эмиссионная, контрольная.

Важным этапом в кредитном процессе является оценка кредитоспособности клиента, т.к. именно на данном этапе формируется политика управления рисками. Управление рисками и мониторинг заемщика позволяет снизить риск не своевременного возврата задолженности заемщиком.

Основными особенностями кредитного процесса в зарубежных странах является анализ в процессе рассмотрения кредитной заявке личных качеств заемщика, таких как возможность планирования денежных расходов, манере поведения, внешности. Так же отличным от российской системы кредитного процесса является возможность продления кредитной линии на срок от 3 до 5 лет. Так к особенностям кредитования физических лиц следует отнести более низкие процентные ставки, чем в российских банках и более долгие сроки кредитования. Однако данные условия действуют только для резидентов, для нерезидентов применяются более строгие условия отбора и условия кредитования.

Анализ кредитного процесса был рассмотрен на материалах ПАО «Сбербанк России».

ПАО «Сбербанк России» является крупным банком, оказывающим широкий спектр услуг. Банк активно развивается. К 2019 году наблюдается снижение

рискованности деятельности банков и увеличение активов банка. В целом капитал ПАО «Сбербанк России» является достаточным, о чем свидетельствуют коэффициенты достаточности капитала, они находятся на приемлемом уровне. Негативное влияние на достаточность капитала оказывает рост суммы рисков банка и суммы активов.

В ПАО «Сбербанк России» процесс кредитования, как физических, так и юридических лиц состоит из следующих этапов: подготовка документов (заполнение кредитной заявки, предоставление необходимых документов), рассмотрение заявки на кредит (анализ и оценка кредитоспособности, проверка подлинности документов, принятие решения о выдаче кредита), заключение кредитного договора, контроль за выполнением заемщиком всех условий договора. При общем росте просроченной ссудной задолженности физических лиц, недостатки, связанные с кредитованием физических лиц и увеличением кредитного риска, усугубляют ситуацию.

Введение новых кредитных продуктов позволит ПАО «Сбербанк России» привлечь интерес клиентов, желающих получить кредит в максимально короткие сроки по оптимальной ставке, относительно предложений иных участников рынка. Это, в свою очередь, способствует увеличению кредитного портфеля банка, а именно его розничной части. Кроме того, выдача кредитных сумм по данному кредитному продукту может послужить источником дополнительной прибыли.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.

2 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 01.04.2020) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3824.

3 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности» // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357.

4 Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 01.05.2019) «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 29. – Ст. 3400.

5 Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 01.03.2020) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 33 (ч. 1). – Ст. 3418.

6 Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.

7 Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 25.12.2019) «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства РФ. – 2003. – № 50. – Ст. 4859.

8 Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О кредитных историях» // Собрание законодательства РФ. – 2005. – № 1 (ч. 1). – Ст. 44.

9 Федеральный закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 02.08.2019) «О защите прав потребителей» // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1992. – № 15. –

Ст. 766.

10 Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И Об обязательных нормативах банков // Вестник Банка России. – 2012. – № 74.

11 Авагян, Г.Л. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 416 с.

12 Алексеева, Д.Г. Банковское право: учебник для магистров / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – М.: Юрайт, 2016. – 1055 с.

13 Алексеева, Л.М. Вопросы потребительского кредитования / Л.М. Алексеева, А.И. Прилуцкая // Деньги и Кредит. – 2015. – № 5. – С. 5-7.

14 Арзамасцева, В.А. Основные тенденции и состояние рынка ипотечного кредитования в России / В.А. Арзамасцева, Т.Г. Гурнович // Научный диалог: финансы и кредит. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: //interactive-plus.ru/article/80929/discussion_platform.

15 Барсуков, М.В. Кредитный рынок России: тенденции и перспективы / М.В. Барсуков // Auditorium. – 2018. – № 4 (4). – С. 76-80.

16 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / Г.Н. Белоглазова. – М.: Юрайт, 2018. – 652 с.

17 Белоглазова, Г.Н. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты: учебное пособие. Стандарт третьего поколения / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – СПб.: Питер, 2016. – 384 с.

18 Болвачев, А.И. Деньги, кредит, банки: учебник / А.И. Болвачев, Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 592 с.

19 Варламова, М.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / М.А. Варламова, Т.П. Варламова, Н.Б. Ермасова. – М.: РИОР, 2015. – 128 с.

20 Ворошилова, В.В., Сони́на, О.В. Роль кредитного процесса в управлении рисками коммерческих банков/ В.В. Ворошилова// Актуальные вопросы устойчивого развития России в исследованиях студентов: управленческий, правовой и социально-экономический аспекты. - 2019. - С. 26-30.

21 Гасанов, Э.А. Банки как посредники на информационно-кредитном рынке / Э.А. Гасанов, Ю.В. Рожков / Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 12-3 (65-3). – С. 546-549.

22 Грачева, Е.Ю. Банковское право Российской Федерации: учебное пособие / Е.Ю. Грачева. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 399 с.

23 Грязнова, А.Г. Финансы: учебное пособие / А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина. – М.: Юрайт, 2015. – 501 с.

24 Довлетмурзаева, М.А. Сущность банка, его роль и место на финансовом рынке / М.А. Довлетмурзаева // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 2-2 (67-2). – С. 538-540.

25 Дворецкая, А.Е. Деньги, кредит, банки: учебник для академического бакалавриата / А.Е. Дворецкая. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 480 с.

26 Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум / Е.А. Звонова, В.Д. Топчий. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 455 с.

27 Кубанова, Д.М. Кредитные организации и социальные сети/ Д.М. Кубанова, Н.В. Собченко // Экономика и социум. – 2018. – № 2-2 (11). – С. 844-847.

28 Кокорина, М.В. Проблемы банковского кредитования физических лиц на современном этапе в РФ / М.В. Кокорина // Молодой ученый. – 2018. – № 12. – С. 137-139.

29 Ковальчук, А.В., Симонян, К.Р. Кредитный скоринг как способ автоматизации кредитного процесса принятия решения по кредитованию/ А.В. Ковальчук// Вектор экономики. - 2019. - № 8 (38). - С. 43.

30 Костерина, Т.М. Банковское дело: учебник для бакалавров / Т.М. Костерина. – М.: Юрайт, 2015. – 332 с.

31 Казначевская, Г.Б. Деньги, кредит, банки / Г.Б. Казначевская. – М.: КноРус, 2016. – 352 с.

32 Кропин, Ю.А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / Ю.А. Кропин. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 364

с.

33 Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Е.И. Кузнецова. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 567 с.

34 Кусков, А.С. Деньги, кредит, банки. Практикум / А.С. Кусков, Ю. А. Джаладян. – М.: КноРус, 2015. – 192 с.

35 Карпова, Е.И. Проблемы и методы управления кредитным процессом в банке/ Е.И. Карпова// Донецкие чтения 2019: образование, наука, инновации, культура и вызовы современности Материалы IV Международной научной конференции. - 2019. - С. 110-113.

36 Карсакова, Е.А., Яндавлетова Д.Х. Организация кредитного процесса/ Е.А. Карсакова// Устойчивое развитие территорий: теория и практика Материалы X Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. - 2019. - С. 74-75.

37 Логунов, Э.О. Особенности управления кредитными рисками коммерческого банка / Э.О. Логунов // Молодой ученый. – 2016. – № 4. – С. 157-159.

38 Магомедова, Э.Г. Проблемы управления кредитным процессом в коммерческом банке/ Э.Г. Магомедова// Развитие финансовой науки: дискуссионные вопросы современных исследований сборник научных трудов по материалам V-й Всероссийской с международным участием научно-практической конференции молодых ученых. - 2019. - С. 215-221.

39 Николаев, П.В. Организация кредитного процесса в коммерческом банке/ П.В. Николаев// Развитие финансовой науки: дискуссионные вопросы современных исследований сборник научных трудов по материалам V-й Всероссийской с международным участием научно-практической конференции молодых ученых. - 2019. - С. 255-259.

40 Пьяных, Т.А. Банковские риски и методы их оценки / Т.А. Пьяных. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2014/pdf/4033.pdf>.

41 Руденко, Т.А. Понятие и принципы банковского кредитования физических лиц / Т.А. Руденко // Молодой ученый. – 2015. – № 11. – С. 1106-1108.

42 Соловьев, П.Д. Значимость эффективность мониторинга кредитного процесса/ П.Д. Соловьев// сборник статей по материалам LXI международной научно-практической конференции. - 2020. - С. 125-130.

43 Сухова, Л.Ф. Практикум по анализу финансового состояния и оценки кредитоспособности банка-заемщика / Л.Ф. Сухова. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 113 с.

44 Тихомирова, Е.В. Современные кредитные банковские продукты: учебное пособие / Е.В. Тихомирова. – СПб. : СПбГЭУ, 2018. – 111 с.

45 Тихомирова, Е.В. Сущностные характеристики кредита и кредитных отношений / Е.В. Тихомирова // Деньги и кредит. – 2015. – № 3. – С. 54-58.

46 Узденова, Ф.М., Текеева, Х.Э. Этапы кредитного процесса коммерческих банков/ Ф.М. Узденова// International Agricultural Journal. - 2019. - Т. 62. - № 3. - С. 19.

47 Халидова, А.Ш. Основные проблемы и направления развития банковского сектора РФ на 2016 год / А.Ш. Халидова, Н.В. Собченко // Экономика и управление: проблемы, тенденции, перспективы развития: материалы III Международной научно-практической конференции. – Чебоксары: Интерактив плюс, 2016. – С. 193-195.

48 Черкесова, С.В. Анализ кредитных операций коммерческих банков в России / С.В. Черкесова, И.А. Чеховская // Управление. Бизнес. Власть. – 2016. – № 1 (10). – С. 53-57.

49 Чернецов, С.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / С.А. Чернецов. – М.: Магистр, 2016. – 494 с.

50 Черкашнев, Р.Ю., Денисова О.А. Кредитный процесс в ПАО «Сбербанк»/ Р.Ю. Черкашнев// Экономинфо. - 2017. - № 4. - С. 37-41.

51 Шостак, Е.В. Сущность и функции кредитного рынка / Е.В. Шостак, Г.С.

Радченко // В сборнике: Актуальные проблемы теории и практики развития экономики региона Материалы 2-й межвузовской студенческой научно-практической конференции. – 2015. – С. 326-327.

52 Яхьяева, Б.Н. Кредитный рынок – как сегмент финансового рынка / Б. Н. Яхьяева // Экономика и социум. – 2018. – № 4-5 (13). – С. 709-713.

53 Ядрихинская, А.О. Влияние кризиса на функционирование банковской системы / А.О. Ядрихинская, Д.С. Беляева, О.В. Кучмаева // Инновационные технологии в науке и образовании: материалы V Международной научно-практической конференции. – Чебоксары: Интерактив плюс. – 2016. – № 1 (5). – С. 269-272.

54 Янкина, И.А. Деньги, кредит, банки. Практикум: учебник / И.А. Янкина. – М.: КноРус, 2015. – 190 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 Бухгалтерский баланс за 2017 год

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	621 718 630	614 848 983
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	5.1	747 906 470	967 161 874
2.1	Обязательные резервы		158 658 496	154 713 883
3	Средства в кредитных организациях	5.1	299 995 122	347 942 780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	91 468 983	141 343 233
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	17 466 111 114	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 517 864 732	2 269 613 004
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	664 464 539	691 505 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые для погашения	5.6	645 442 126	455 961 164
8	Требования по текущему налогу на прибыль		372 664	8 124 301
9	Отложенный налоговый актив		21 311 177	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	483 555 870	469 120 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 364 582	8 076 804
12	Прочие активы	5.8	251 808 469	217 263 502
13	Всего активов		23 158 919 939	21 721 078 483
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ		591 164 171	581 160 307
15	Средства кредитных организаций	5.9	464 300 153	364 499 528
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	17 742 620 034	16 881 988 991
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 777 377 023	10 937 747 277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 400 673	107 586 935
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	575 341 051	610 931 898
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		11 241 468	5 771 617
20	Отложенное налоговое обязательство		0	17 878 331
21	Прочие обязательства	5.12	270 017 973	280 194 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		62 686 684	42 145 668
23	Всего обязательств		19 799 772 207	18 892 157 598
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844

Продолжение приложения 1

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		54 667 423	39 900 064
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		39 933 964	45 400 901
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-17 982	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 311 656 423	1 945 987 988
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
35	Всего источников собственных средств		3 359 147 732	2 828 920 885
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 134 992 202	6 701 111 522
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 341 462 264	1 234 474 908
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 840

Приложение 2 Отчет о финансовых результатах за 2017 год

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 032 170 704	2 079 766 069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		116 102 323	64 397 494
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		1 759 389 151	1 867 144 838
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1	12 025
1.4	от вложений в ценные бумаги		156 679 229	148 211 712
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	730 382 293	878 207 077
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		53 788 230	64 296 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		636 868 978	759 401 850
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		39 725 085	54 508 997
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 301 788 411	1 201 558 992
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.3	-119 132 217	-87 884 500
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8 926 467	-6 151 158
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 182 656 194	1 113 674 492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 395 172	-74 292 233
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, имеющимися в наличии для продажи		24 365 165	2 607 540
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13 596	185 187

Продолжение приложения 2

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		38 955 167	29 511 322
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-13 134 618	18 837 516
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		620 076	2 217 651
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13 796 624	8 725 625
14	Комиссионные доходы	6.4	422 337 011	360 618 710
15	Комиссионные расходы	6.4	58 654 818	43 700 379
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	0	-7 234
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	653 231	2 208 381
18	Изменение резерва по прочим потерям		-111 546 646	-41 951 351
19	Прочие операционные доходы		48 260 335	33 975 420
20	Чистые доходы (расходы)		1 560 689 297	1 412 610 647
21	Операционные расходы	6.5	714 803 671	764 715 933
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	845 885 626	647 894 714
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	192 320 221	149 605 281
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	653 589 923	498 056 954
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 518	232 479
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433

Приложение 3 Бухгалтерский баланс за 2018 год

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2018 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 0409806

Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 464 539
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требование по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 066	251 808 469
13	Всего активов		26 899 929 935	23 158 919 939
ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 956	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	575 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34 547 801	39 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732

Продолжение приложения 3

IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления
 ПАО Сбербанк

[Подпись]
 Г.О. Греф
 (Ф.И.О.) _____ (подпись)

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

[Подпись]
 М.С. Ративский
 (Ф.И.О.) _____ (подпись)

15 марта 2019 г.



Приложение 4 Отчет о финансовых результатах за 2018 год

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2018 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)

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
Раздел 1. Прибыли и убытки				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		626 811 855	636 868 978
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
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, имеющимися в наличии для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 163 022	-13 134 618
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Комиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Комиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335

Продолжение приложения 4

1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 363
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7 729 469	-6 527 381
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-688 136	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 060 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 074 299	-5 484 917
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-83 332 847	18 459 197
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 569	3 691 840
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 666 278	14 767 357
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-72 740 577	9 282 440
10	Финансовый результат за отчетный период		709 441 439	662 847 845

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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



Приложение 5 Бухгалтерский баланс за 2019 год

Базовая отчетность

Код территории по ОКРАТО	Код кредитной организации (физлица)	
	по ОКПО	регистрационный номер (идентификационный номер)
45293554000	00052537	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

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	Средства 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	198 280 654
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	19 212 927 847	
5a	Чистая ссудная задолженность	4.3	X	20 142 853 304
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 494 251 907	
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 ссудной 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	Требования по текущему налогу на прибыль		10 366 912	17 250 172
10	Отложенный налоговый актив		21 833 945	21 930 576
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		537 820 585	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 являющихся кредитными организациями	4.7	20 838 648 624	20 490 078 076
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		13 635 770 161	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 (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	106 423 365	
18	Выпущенные долговые 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	1 678 302
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	144 399 046	319 358 404
22	Резервы 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	23 099 633 866
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 выплате долгосрочных вознаграждений		-936 762	-706 118

Продолжение приложения 5

31	Переводимые инструменты хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и 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	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 986 741 951	3 479 110 742
36	Всего источников собственных средств		4 464 822 754	3 800 296 069
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 879 456 233	14 043 679 980
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 597 667 400	1 597 669 611
39	Условные обязательства некредитного характера			841

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Велухин
(Ф.И.О.) (подпись)

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

А.Е. Миненко
(Ф.И.О.) (подпись)

10. марта 2020.



Приложение 6 Отчет о финансовых результатах за 2019 год

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 I. 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		1 904 353 380	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, оцениваемым 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

Продолжение приложения 6

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	788 410 966	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

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	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:		132 471 151	-83 332 847
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		132 471 151	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	-83 332 847
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. Веляхин
(Ф.И.О.)

(подпись)

А.Е. Миненко
(Ф.И.О.)

(подпись)

