

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Кредитование физических лиц в коммерческом банке

Студент

И.С. Кисёнков

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент К.Ю. Курилов

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Консультант

канд. пед. наук., доцент А.В. Кириллова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

Тема работы: «Кредитование физических лиц в коммерческом банке».

Ключевые слова: кредитование, эффективность кредитования, организация кредитования, финансовое состояние.

Данная бакалаврская работа включает в себя: введение, три раздела, заключение, список литературы и приложения. Конкретно, 31 источник, 6 приложений, 48 страниц машинописного текста, в том числе 24 таблицы, и 4 рисунка.

Объектом данной бакалаврской работы выступает ПАО Сбербанк.

Предметом исследования – это организация системы кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк.

В введении обозначена актуальность данной бакалаврской работы. Описаны цели, пути их достижения, ход работы.

В первом разделе основной работы анализируются теоретические основы организации розничного кредитования в коммерческих банках, понятие и виды потребительского кредитования, этапы организации розничного кредитования.

Во втором разделе оценивалось финансовое положение и эффективность кредитования физических лиц на примере ПАО Сбербанк.

В третьем разделе рассмотрены способы, как можно было бы улучшить организацию кредитования физических лиц в этом банке, и оценена их экономическая эффективность.

В заключении перечислены результаты, которых удалось добиться при выполнении данной работы.

Практическое значение этой бакалаврской работы заключается в том, что изученные пути и способы оптимизации кредитования физических лиц можно использовать и в деятельности любой коммерческой кредитной компании.

Abstract

Subject: "Lending to individuals in a commercial bank."

Key words: lending, lending efficiency, lending organization, financial condition.

This thesis includes: introduction, three sections, conclusion, list of references and applications. Specifically, 31 sources, 6 appendices, 48 pages of typewritten text, including 24 tables, and 4 figures. The object of this bachelor's work is PJSC Sberbank.

The subject of the study is the organization of a system of lending to individuals in PJSC Sberbank. The introduction indicates the relevance of this bachelor's work. The goals, ways to achieve them, the course of work are described.

The first section of the main work analyzes the theoretical foundations of organizing retail lending in commercial banks, the concept and types of consumer lending, and the stages of organizing retail lending.

The second section assessed the financial position and efficiency of lending to individuals using the example of PJSC Sberbank.

The third section discusses ways to improve the organization of lending to individuals in this bank, and evaluates their economic efficiency.

In conclusion, the results that were achieved during the implementation of this work are listed.

The practical significance of this bachelor's work lies in the fact that the studied ways and means of optimizing lending to individuals can be used in the activities of any commercial credit company.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретическая часть кредитования физических лиц в коммерческом банке	6
1.1 Определение, виды, функции, принципы кредитования физических лиц в коммерческом банке	6
1.2 Поэтапная организация процесса кредитования, методы и оценка кредитования физических лиц.....	12
1.3 Эффективность кредитования физических лиц в коммерческом банке	15
2. Анализ общей деятельности ПАО Сбербанк.	20
2.1 Общая характеристика ПАО Сбербанк.	20
2.2 Оценка финансового состояния ПАО Сбербанк.	26
2.3 Оценка эффективности кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк.	32
3.Рекомендации по совершенствованию кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк и оценка их эффективности	38
3.1 Рекомендации по совершенствованию кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк.....	38
3.2 Экономическая эффективность внедрения мероприятий к совершенствованию кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк.....	40
Заключение	47
Список используемой литературы	49
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 год	52
Приложение Б Отчёт о финансовых результатах за 2019 год	53
Приложение В Бухгалтерский баланс за 2020 год.....	55
Приложение Г отчёт о финансовых результатах за 2020 год.....	56
Приложение Д Бухгалтерский баланс за 2021 год	58
Приложение Е Отчёт о финансовых результатах за 2021 год.....	59

Введение

Сегодняшнее общество не может обойтись без банковской деятельности. В России кредитование — это важный процесс для населения и банков. Усовершенствование организации кредитования физических лиц ключевой инструмент становления экономики. Развитие кредитования даёт возможности для последующего развития экономики.

Актуальность бакалаврской работы заключается в возрастающем значении кредитования физических лиц в экономике страны. Развитие потребительского кредитования физических лиц влияет на стремительное развитие банковской среды и потребительского рынка, что ускоряет темпы развития государства, что сказывается на качестве жизни граждан. Сфера кредитования физических лиц – основная доходность коммерческих банков, поэтому между банками идёт настоящая конкуренция за каждого клиента. Поэтому важно оценить организации кредитования и возможные перспективы этой сферы деятельности.

Для достижения цели бакалаврской работы выполнен анализ организации кредитования физических лиц в коммерческом банке и сформулирован комплекс мероприятий по ее улучшению.

Для достижения цели базовой подготовки мы ставим перед собой следующие задачи:

- переосмыслить теоретические основы организации коммерческой банковской деятельности для розничного кредитования;
- оценивает финансовое положение ПАО Сбербанк;
- дать рекомендации по совершенствованию кредитования ПАО Сбербанк физических лиц.

В процессе написания бакалаврской работы использованы следующие источники информации: бухгалтерская отчетность ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг., материалы отечественных и зарубежных авторов, нормативно-правовые акты РФ и ресурсы Интернет.

1 Теоретическая часть кредитования физических лиц в коммерческом банке

1.1 Определение, виды, функции, принципы кредитования физических лиц в коммерческом банке

Набор процедур, регламентирующих предоставление кредитодателем собственных или привлеченных денежных средств клиентам во временное пользование за определённую плату называется процессом кредитования. Кредит – это сумма денежных средств, предоставленная кредитором заёмщику на условиях возвратности.

«Понятие кредитования физических лиц очень объёмное и затрагивает, с одной стороны, сущностные характеристики кредита, подразумевая наличие связанных между собой элементов – кредитор, заёмщик и ссужаемая стоимость, но с другой стороны, есть свои специфические особенности. В качестве заёмщика выступают исключительно физические лица, а кредитором может выступать не только банк, а также разного рода другие структуры, которые могут предоставить людям кредиты на всевозможные цели: ломбарды, микро финансовые организации, кооперативы и другие физические лица» [9, с.53].

«Кредитование представляет собой традиционный вид совершаемых операций банком и выступает одним из самых прибыльных сфер всех банков РФ: как государственных, так и коммерческих. В общем смысле кредит является выражением экономических отношений по поводу распределения и перераспределения ресурсов (природных, денежных, материальных, финансовых и т.п.), являющихся в данный момент времени свободными. При этом действуют принципы срочности, платности и возвратности» [12, с.78].

«Стоит отметить многогранность экономической категории - «кредит». Данная категория имеет несколько форм и видов в научной литературе. В современной экономической литературе понятие «кредит» трактуется как

форма движения ссудного капитала или ссудного фонда. По мнению авторов Букуровой А.А., Куйда М.Е., Скорых М.Н. Кредит – это передача одним участником товарного оборота другому определённого имущества с 7 условием возврата его эквивалента, и, как правило, уплаты вознаграждения» [12, с.109].

Разные научные источники по-своему интерпретируют понятие кредитования физических лиц. «Одни экономисты употребляют термин “банковское кредитование населения”, другие говорят “потребительское кредитование”, встречается термин розничного кредитования» [9, с.53]. Разберём различия между этими терминами с целью определения дальнейшего предмета исследования.

Термин “банковское кредитование населения” можно рассмотреть, как одно из направлений кредитования в принципе. Разберем подходы разных авторов к данному определению.

Экономист О.И. Лаврушин кредитованию даёт определение – «система, состоящая из совокупности элементов, обеспечивающих рациональное использование ссудных ресурсов, которая охватывает принципы, объекты, субъекты и цель кредитования» [1, с.45].

Экономист Г.Н. Белоглазова кредитованию даёт определение – «совокупность взаимосвязанных элементов, определяющих организацию кредитного процесса и его регулирование в соответствии с принципами кредитования и теорией кредитного риска» [2, с.34].

Экономист А.Н. Дробозина даёт кредитованию определение – «система предоставления кредита населению на условиях возвратности, платности и срочности» [1, с.95].

Экономист А.Н. Азрилиян кредитованию даёт определение – «процесс предоставления кредита» [2, с.66].

Экономист Д.Д. Москвина кредитованию даёт определение – «процесс предоставления временной финансовой помощи на возвратной основе» [5, с.51].

Экономист Г.Г. Коробова кредитованию даёт определение – «процесс предоставления кредита населению для удовлетворения его личных потребностей» [6, с.78].

«Цель функционирования кредита – повышение доходов банков и торговых организаций, удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах на основе кредитных ресурсов, расширение его покупательских возможностей, что, в свою очередь, способствует развитию национальной экономики. Финансы домохозяйств являются главным источником средств, аккумулируемых кредитными организациями в процессе осуществления своей деятельности. Именно поэтому анализу кредитной политики и кредитных программ, уделяется огромное внимание» [12, С.110].

«Кредитные отношения предполагают наличие как минимум двух субъектов – кредитора и заемщика. Кредитор – это субъект кредитных отношений, предоставляющий ссуду. Кредиторами могут быть коммерческие банки, специальные учреждения потребительского кредита, торговые и сервисные предприятия, предоставляющие финансовый ресурс во временное пользование. Кредитор должен располагать определенными финансовыми средствами. Заемщик – сторона кредитных отношений, получатель кредита, займа, принимающая на себя обязательства возвращения полученных средств» [37, с.79].

Из этих определений следует, что существуют два подхода к определению термина “кредитование”. Первый подход говорит о том, что кредитование физических лиц является системой элементов кредитования. Второй подход говорит о том, что «кредитование физических лиц является процессом предоставления кредита населению для того, чтобы удовлетворить его личные потребности» [6, с.78].

Подведём итог: банковское кредитование населения – это процесс предоставления банком свободных денежных средств во временное пользование клиенту, на условиях возвратности, платности, срочности.

«Термин “потребительское кредитование” разберём на законодательно-правовом уровне в Рекомендациях по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов (которые утверждены Письмом Федеральной антимонопольной службы и Банка России от 26 мая 2005 г. № ИА/7235, 77-Т) содержится информация о том, что потребительский кредит – это кредит предоставляется физическим лицам в целях приобретения товаров для личных, семейных, домашних или иных нужд, не связанных с реализацией предпринимательской деятельности» [6, с.78].

Далее представлены функции кредитования в коммерческом банке, раскрывающие сущность кредита:

- распределительная функция – финансовые средства распределяются на основе собственной возвратности;
- эмиссионная функция – кредитный ресурс формируется для будущего выпуска с целью замещения наличных денег;
- контрольная функция – как осуществление контроля за эффективностью деятельности, так и оценка кредитоспособности и платёжеспособности.

Необходимость кредита вызвана особенностями кругообращения капитала, а также формированием дополнительных потребностей в денежных средствах, необходимостью безостановочного процесса производства и реализации товара.

На сегодняшний день в развитии банковской сферы наблюдается разнообразие видов кредитов, так как нашим объектом исследования является именно кредитование физических лиц подробно рассмотрены популярные виды потребительских кредитов в таблице 1:

Таблица 1 – Виды кредитования физических лиц

Вид кредитования	Характеристика
Кредит на неотложные нужды	Многоцелевой кредит, даёт освобождение заёмщику от необходимости раскрывать банку информацию, на что берутся деньги, данный вид пользуется большим спросом потому что предоставляется на основании расчётов платежеспособности клиента, в установленном банком размере.
Возобновляемый кредит	Выдается на конкретный срок в пределах кредитной линии, когда «осуществляются разовые покупки срок совершения, которых не определён заёмщиком. И получается, что у заёмщика есть гарантии, что в случае необходимости ему будет предоставлен кредит. Также здесь присутствует соглашения между банком и заёмщиком общего соглашения об открытии кредитной линии и кредитный договор. Выдача производится одновременно по каждому кредиту, который заключен в рамках кредитной линии» [6, с.78]. Кредитная линия представляет из себя обязательство банка выдавать заёмщику кредит в течении обговоренного времени.
Доверительный кредит	Выдаётся заёмщиками, которые уже оформляли в банке потребительский кредит и выплатили его в срок. Заёмщику предоставляют кредит по более низкому проценту и не взимается с заёмщика единовременная фиксированная плата. Банк быстро одобряет такой кредит выдаётся на срок до полутора лет.
Кредит на недвижимость	Не требует в залог кредитуемую квартиру или дом. Из практики данного вида кредитования следует, что размер кредита не превышает 70-90 процентов общей стоимости кредитуемого жилья. Потенциальный заёмщик должен быть готов к том, что стартовый взнос за жильё будет 10-30 процентов от общей стоимости жилья. Срок кредита от 15 до 30 лет. Предоставляется одной выплатой в безналичной форме.
Товарный кредит	Кредит на приобретение потребительских товаров с отсрочкой платежа. Заключается кредит при посредничестве магазина, заключившего договор с банком. Заёмщику дают товар, на который выделили кредитные средства. Размер кредита зависит от платёжеспособности клиента и от срока, который обычно до 7 лет.
Кредит на платные услуги с отсрочкой платежа	Кредит используют, чтобы воспользоваться услугами образования, медицины, туризма, ремонта. Так же как с товарным кредитом посредничеством с банком выступает тот, кто предоставляет услуги.
Автокредитование	Предоставляется под залог покупаемого автомобиля или мотоцикла, одновременно заключается страховое соглашение, предоставляется при участии автосалона, со сроком до семи лет. Процентная ставка по кредиту зависит от срока кредита.
Ипотечное кредитование	Имеет преимущества в виде: быстрого въезда в своё жильё, фиксированной суммы выплат и возможности прописки в приобретённом жилье. Срок кредитования до 30 лет. Большой размер кредитный средств, зависящий от стоимости жилья. Предоставляется под залог кредитуемой недвижимости.

В сделках кредитования важны соблюдения принципов, которые определяют порядок выдачи и погашения кредита.

К числу основных принципов кредитования относятся:

- срочность – кредит нужно возвращать в указанный промежуток времени;
- возвратность – кредит должен быть возвращён в объёме выданных денег и процентов;
- дифференцированность – банк выдаёт кредит тем заёмщикам, которые смогут погасить кредит;
- обеспеченность – имеется ввиду, что у заёмщика есть юридически оформленные обязательства, которые гарантируют возврат кредита;
- платность – это доход банка за кредит, который получается в результате выплаты процентов заёмщиком за использование банковских денежных средств;
- целевой характер – выражает необходимость целевого использования средств, полученных от банка, распространяется на большую часть видов кредитных операций.

«Важнейшее свойство, которым должен обладать кредитный портфель - сбалансированность, то есть высокий риск по одним ссудам должен нивелироваться доходностью и надёжностью других» [25, с.101].

«Предоставляя кредиты, банк нацеливается не только на их количественное увеличение, но и на увеличение качества и доходности. Доходной статьёй кредитного портфеля банка в настоящее время являются кредиты физическим лицам, которые подробно рассмотрены в следующем пункте» [9, с.105].

1.2 Поэтапная организация процесса кредитования, методы и оценка кредитования физических лиц

Отечественные банки используют стандартизированный набор финансовых инструментов кредитования. Но тем не менее люди сталкиваются с трудностями из-за отличий в вариантах действий разных банков. Но в общем виде процесс кредитования представлен в таблице 2.

Таблица 2 – этапы процесса кредитования

Номер	Содержание			
1	Подача заявки на кредит			
2	Принятие решения о работе с клиентом			
	Сбор информации о клиенте	Банк определяет платежеспособность клиента		
3	Организационный процесс банковского кредитования			
	Сбор документов	Работа кредитуемого подразделения	Независимая экспертиза андеррайтера	Проверка службой безопасности
4	Переговорный процесс			
	Вынесение заявки на кредитный комитет		Принятие решения	
5	Процесс банковского кредитования			
6	Работа с клиентом после получения кредита			
7	Выплата кредита и закрытие кредитного дела			

«Основной перечень документов, предоставляемых физическим лицом банку, при подаче заявки на кредит: паспорт РФ; диплом или иные документы об образовании; свидетельство о регистрации брака (при наличии); свидетельства о рождении детей (при наличии); водительские права; военный билет; СНИЛС; ИНН; документы, подтверждающие основные доходы (справка 2НДФЛ, справка по форме банка); документы, подтверждающие наличие работы в настоящее время; документы, о наличие объектов недвижимости в собственности» [9, с.105].

Клиент может подать заявку либо через интернет, либо обратиться напрямую в банк. Далее банк принимает решение о работе с заёмщиком. На

этом этапе клиент предоставляет банку свои достоверные данные, на основании которых определяется платежеспособность клиента. На следующем этапе идёт подготовка кредитного соглашения или, другими словами, структурирования ссуды. Когда собран пакет документов, когда получены все необходимые данные их направляют в кредитные отделы, где осуществляется оценка и риска и формируется заключение. Далее обсуждают приём заявки на основании всей имеющейся информации и затем заявка выносится на кредитный комитет в виде презентации. Если решение положительное, то следует процесс выдачи кредита. Оформляется договор и выплачивается кредит клиенту. После идут мероприятия по контролю за соблюдением условий кредитного договора. В завершении, клиент выплачивает кредит и проценты по нему и кредитное дело клиента закрывается. В случае, когда заёмщик прекращает делать выплаты по кредиту, банк старается понять причину прекращения выплат, и готов предложить конкретные пути решения проблем клиента.

Кредитоспособность является ключевым элементом организации кредитования физических лиц, она включает в себя: текущую платежеспособность, платёжную дисциплину, способность погашать долги в будущем.

В целях оценки кредитоспособности заёмщика банки используют следующие методы:

- кредитный скоринг;
- оценка платёжеспособности;
- андеррайтинг;
- анализ кредитной истории.

Системы скоринга. Какие данные они анализируют.

Системы скоринга позволяют автоматически рассматривать заявки по кредитам. Скоринг представляет из себя компьютерную программу, которая способна оценивать платежеспособность и надежность заемщика в банке. Разработчики скоринга устанавливают в программу определенные параметры,

которым должен соответствовать надежный заёмщик. Затем скоринговая программа производит сравнение данных клиента с загруженными в неё нормативными параметрами. В результате анализа данных потенциального заёмщика система даёт решение об одобрении или об отказе кредита. Таким образом система скоринга выставляет балл заёмщику и ему присваивается соответствующий рейтинг. Если общий балл ниже порога, который установлен банком, в выдаче кредита будет отказано.

Мало кто знает какие данные анализирует скоринг, даже большая часть сотрудников банка. Но основные данные, которые рассматривает автоматическая система скоринга понятны:

- кредитная история, её состояние потенциального заёмщика, этот фактор не является основным для банка, но в совокупности факторов имеет большое значение;
- клиентская платёжеспособность – клиент может подтвердить свой регулярный доход разными источниками, будь это официальная справка или информация, не подтвержденная документом;
- социальное положение, возраст заёмщика – банк считает студентов, пенсионеров менее надёжными заёмщиками;
- история отношений потенциального заёмщика с банком, если потенциальный заёмщик обращается в банк, клиентом которого он уже является и при этом при их сотрудничестве не возникало проблем, велика вероятность одобрения кредита.

«Кредитование физических лиц – это одна из наиболее простых и доступных функций кредитных организаций, которая не содержит в своей структуре сложных механизмов и инструментов. Но, далеко не всегда процесс кредитования оптимизирован и настроен на рациональную работу» [23, с.19].

1.3 Эффективность кредитования физических лиц в коммерческом банке

«Существуют различные подходы к анализу потребительского кредитования в банках. Между собой они различаются в основном объемом задействованных при анализе отчетных бухгалтерских и статистических данных. Рассмотрим более подробно основные виды банковской отчетности. По экономическому содержанию и способу формирования отчетность различают: статистическую, налоговую, бухгалтерскую и финансовую» [1, с.11].

«Для разработки и представления статистических отчетов предусмотрены утвержденные стандартные бланки статистических отчетных форм, имеющих свое условное обозначение. Статистическая отчетность предоставляется органам государственной статистики. Отчетность, предоставляемая в Банк России, также содержит формы отчетности статистического характера» [2, с. 82]. Существует 73 формы отчетности, зарегистрированные в Указании ЦБ РФ от 12 ноября 2009 г. №2332-у «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

«Налоговая отчетность представляется банком в налоговые органы и предназначена для расчета налогов, неналоговых платежей и сборов в отчетном периоде. Она составляется на основании данных налогового учета банка. Данные бухгалтерского учета используются для уточнения, дополнения и проверки данных налогового учета» [14, с.351]. Сейчас большую трудность в составлении налоговой отчетности представляют следующие налоговые декларации:

- декларация по налогу на прибыль;
- декларация по НДС (налогу на добавленную стоимость);
- декларация по налогу на имущество.

«Бухгалтерская отчетность коммерческого банка также разрабатывается в соответствии с утвержденными формами. Перечень форм бухгалтерской отчетности, предоставляемой в Банк России, нашел отражение в упомянутых Указаниях № 2332, а также в Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» [26, с.591]. К ней относятся следующие основные формы:

- форма № 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»;
 - форма № 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации»;
 - форма № 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)»;
 - форма № 0409135 «Информация об обязательных нормативах»;
- Отдельно следует выделить формы годового бухгалтерского отчета:
- форма № 0409802 «Консолидированный балансовый отчет»;
 - форма № 0409803 «Консолидированный отчет о прибылях и убытках»;
 - форма № 0409805 «Отчет об обязательных нормативах банковской (консолидированной) группы».

Перечисленные формы банковской отчетности, участвуют в анализе банка, но основными являются форма 101 (форма № 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»).

«Кредитования клиентов банка анализируется следующим образом: выявляют место банка на рынке банковских услуг, путём осуществления сравнительного анализа показателей и условий кредитования исследуемого банка с другими; анализируют динамику кредитного портфеля, определяют долю кредитов физическим лицам в общем кредитном портфеле; анализируют структуры кредитного портфеля физических лиц по срокам, по видам, по валюте кредита; анализируют уровень риска кредитного портфеля населению; анализируют доходность кредитного портфеля населению» [19, с.105].

«Для сравнения условий кредитов, предлагаемых наиболее крупными банками региона, необходимо сформировать и исследовать таблицу. В таблице можно рассмотреть основные характеристики данных банков, такие как: ставка процентов по кредиту, требования к заемщикам, сроки кредитования, минимальные и максимальные суммы кредитов, перечень необходимых документов. Исследуя данные такой таблицы, можно выявить слабые и сильные стороны кредитования в анализируемых банках, а также выявить основных конкурентов банка по условиям предоставления кредитов физическим лицам. В первую очередь, это банки, которые предлагают более выгодные ставки по кредитам и широкую линейку продуктов» [30, с.239].

«Для аналитики объема кредитов, выданных населению, использованы данные формы 101, где отдельной строкой по счету 455 указываются кредиты физическим лицам-резидентам, и по счету 457 – кредиты физическим лицам-нерезидентам. Для аналитики можно использовать данные формы 302 (форма № 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»). Затем проводится аналитика структуры кредитного портфеля банка по видам и срочности размещенных кредитов» [30, с.240].

«В процессе анализа необходимо пояснить причины той или иной выявленной динамики. Так, если наблюдается рост ипотечных кредитов, либо автокредитования, причинами могут служить отмена первоначальных взносов, снижение процентной ставки, расширение сроков и продуктового ряда кредитования. В продолжение качественного анализа кредитного портфеля физических лиц необходимой является оценка его доходности, что позволит при сравнении со стоимостью привлечения средств клиентов рассчитать приблизительную эффективность банковских операций» [31, с.122].

«Более демонстративным выглядит расчет и оценка не дохода, а доходности кредитных операций банка, это позволит сделать сравнение с аналогичным показателем в других банках» [31, с.122].

«Этот анализ осуществляется через расчет следующих показателей:

- остаток ссудной задолженности физических лиц; остаток просроченной задолженности (счета 45815, 45817);
- среднегодовой остаток ссудной задолженности (сумма первых двух показателей);
- процентные доходы по кредитам населению (форма 102);
- средняя стоимость кредита ((среднегодовой остаток ссудной задолженности / процентные доходы по кредитам населению) *100%)» [31, с.105].

«Разницы между средней стоимостью размещенных и привлеченных средств помогает выявить величину маржи, она в свою очередь свидетельствует об уровне прибыльности банковских операций. Помимо оценки доходности, качественный анализ предполагает выявление оценки рискованности кредитных операций» [31, с.122].

«Показатели, которые характеризуют риски осуществления кредитных операций в розничном секторе:

- ссудная задолженность физических лиц;
- просроченная задолженность физических лиц;
- доходы по кредитным организациям физических лиц;
- резервы на возможные потери по ссудам;
- потери по ссудам;
- объем списаний по ссудам за счет резерва;
- коэффициент покрытия кредитного портфеля резервами ((резервы на возможные потери по ссудам / ссудная задолженность физических лиц) *100%)» [31, с.105].

«С целью контроля над уровнем риска банки составляют различные формы отчетности, где классифицируют кредитный портфель по группам риска. К таким формам отчетности относится форма 0409115» [28, с.60].

«Важным моментом в анализе качества обеспечения является оценка его достаточности для осуществления кредитного вложения. Стоимость залога

должна быть достаточна для компенсации банку основной суммы долга, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав» [28, с.60].

Формула расчета коэффициента обеспечения:

$$\text{Коб} = \text{Сумма обеспечения} \div \text{кредитный портфель} \quad (1)$$

«Коэффициент обеспечения должен быть больше единицы, что позволяет судить о том, что реализация залоговых прав или полученные гарантии/поручительства покроют не только кредитный портфель, но и проценты, и прочие расходы банка, связанные с размещением кредита» [12, с.101].

«Подводя итоги анализа кредитования физических лиц в коммерческих банках, можно указать три группы коэффициентов, характеризующих различные аспекты кредитной политики банка» [12, с.101]. Их можно разделить на три группы показателей:

- доход от кредитных вложений;
- качество менеджмента кредитного портфеля;
- резервный достаток на покрытие убытков.

2. Анализ общей деятельности ПАО Сбербанк.

2.1 Общая характеристика ПАО Сбербанк.

«Публичное акционерное общество «Сбербанк России», сокращенное наименование ПАО Сбербанк, является кредитной организацией. ПАО Сбербанк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 марта 1991 года и на сегодняшний день он является крупнейшим банком российской федерации и СНГ» [29, с. 42].

«ПАО Сбербанк - банковская структура, которая действует в России в виде акционерного общества, учрежденного Банком России. Организационная структура банка представлена многоуровневой системой, которая не имеет аналогов среди иных банковских структур, действующих в России. Внутри ПАО Сбербанк есть территориальные банковские структуры, а также филиалы и дочерние компании» [12, с.101].

«Территориальные банковские учреждения, филиалы ПАО Сбербанк существуют в виде юридических лиц и составляют баланс, который входит в итоговую отчетность. Эти финансовые организации ведут деятельность на основе положений об этих организациях, которые утверждены порядком, установленным Советом директоров ПАО Сбербанк. Исходя из содержания типового положения, филиалы и подразделения входят в организационную структуру ПАО Сбербанк, и имеют права юридических лиц, что позволяет осуществлять самостоятельную деятельность в соответствии с документами Банка России и ПАО Сбербанк» [12, с.101].

Организационная иерархия ПАО Сбербанк представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Организационная иерархия управления ПАО Сбербанк

Общее собрание акционеров		
Наблюдательный совет		
Корпоративный секретарь	Президент (председатель правления)	Правление
Комитет по технологиям	Комитет по стратегическому планированию и устойчивому положению	Комитет по аудиту
Комитет по кадрам и вознаграждениям		Служба внутреннего аудита
Комитет по управлению рисками		Служба внутреннего контроля

«В настоящее время сеть ПАО Сбербанк насчитывает более 800 филиалов и 8 500 дополнительных офисов на территории практически всех субъектов Российской Федерации.

Основным видом деятельности ПАО Сбербанк являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают:

- привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов;
- предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых местных валютах стран;
- предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных\импортных операций;
- конверсионные операции;
- торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» [29, с. 42].

«Целью ПАО Сбербанк является привлечение финансовых ресурсов и расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, предоставление клиентам полного спектра банковских продуктов. Миссию и корпоративную идеологию банка можно сформулировать как удовлетворение потребностей всех стратегических групп клиентов ПАО Сбербанка на всей территории Российской Федерации в качественных и надежных банковских услугах при обеспечении стабильного функционирования национальной банковской системы. Стратегия ПАО Сбербанк определяет стратегические цели развития,

суть которых заключается в выходе на совершенно новый уровень обслуживания клиентов и сохранении позиции самого современного и крупнейшего банковского учреждения в Восточной Европе. Для достижения этих целей ПАО Сбербанк необходимо активно внедрять широкий спектр новейших банковских продуктов и услуг, основанных в основном на современных технологиях» [29, с. 43].

«Сегодня ПАО Сбербанк - это современный универсальный банк, готовый полностью удовлетворить потребности различных групп клиентов. Сегодня этот банк - признанный лидер российской банковской системы, основа ее стабильности и надежности. Можно сказать, что ПАО Сбербанк является лицом банковской системы Российской Федерации, в том числе на международном рынке, принимает непосредственное участие в формировании денежнокредитной политики, которая оказывает прямое воздействие на национальную экономику и макроэкономические процессы в России, оказывает благоприятное влияние на реализацию экономически эффективных программ развития национальной экономики. Развитая филиальная сеть этого банка и применение самых передовых технологий делают банковские услуги и продукты доступными по всей стране. Стремясь к совершенству в банковском бизнесе, ПАО Сбербанк уделяет особое внимание созданию и внедрению важнейших принципов развития, а также установлению и достижению ключевых позиций» [29, с. 44].

«Большая и развитый ресурсный запас, и капитал банка дают ему возможность предоставлять клиентам крупные и долгосрочные кредиты или инвестиции, а также занимать долю не только на внутреннем, но и на международном финансовом рынке. ПАО Сбербанк является генеральным агентом, уполномоченным обслуживать счета и осуществлять учет доходов и средств федерального бюджета, то есть имеет значимую роль в национальной экономике» [29, с. 44].

«Сейчас ПАО Сбербанк:

- первый из крупнейших национальных коммерческих банков;

- имеет сеть филиалов по стране;
- гарант государства для обеспечения и возврата вкладов физических и юридических лиц;
- имеет широкий ассортимент банковских услуг для юридических лиц;
- популярное финансовое учреждение обслуживающее физические лица. Банк даёт физическим лицам, большой спектр банковских услуг, различные виды вкладов в разных валютах, направленные на разные слои населения;
- выпускает и обслуживает банковские карты;
- член международных организаций таких как Всемирный институт сберегательных касс и Европейская группа сберегательных банков;
- реализует международные программы, направленные на развитие малых и средних предприятий;
- основатель и соучредитель многих национальных коммерческих и некоммерческих учреждений» [29, с. 44].

«ПАО Сбербанк закрепляет значимое место в экономике России, на данный момент акции банка самые ликвидные из банковских структур на нашем рынке. В долю ПАО Сбербанк входит около 60% рынка вкладов и 50% рынка кредитования частных лиц, а также 30% рынка корпоративного кредитования и 27% активов банковской системы страны. Это основные конкурентные преимущества банка» [29, с.48].

«Уставный капитал банка сейчас составляет более шестидесяти семи миллиардов рублей. Размер уставного капитала компании утвержден был еще в 2007 году. В эту сумму входят - примерно 1 миллиард привилегированных акций и 21 миллиард обыкновенных акций» [29, с.48].

Число акционеров ПАО Сбербанк увеличивается и в настоящее время превышает 816 тысяч.

«Доли акционеров на конец операционного дня 30 марта 2021 г.:

- Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации = 50% +1 акция;
- юридические лица - нерезиденты = 44,37%;
- юридические лица - резиденты = 1,92%;
- частные инвесторы = 3,71%» [29, с.48].

Для наглядности представим данную структуру акционеров компании в виде сравнительной диаграммы на рисунке 1.

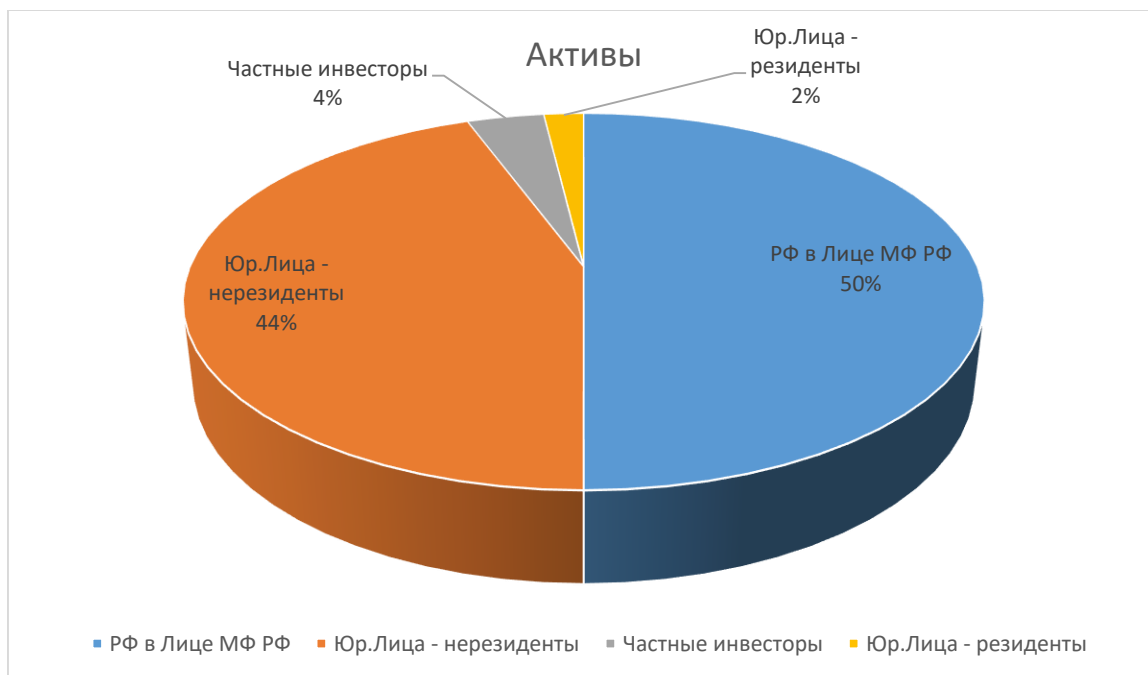


Рисунок 1 – Структура акционеров ПАО Сбербанк

Основные показатели ПАО Сбербанк за 2019 - 2021 гг. представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Основные показатели ПАО Сбербанк 2019-2021 гг., в млрд. р.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение 2021г. к 2020 г., в млрд. руб.	Изменения, в %
Активы	29 959,7	36 016	41 165,5	5 149,5	14,3%
Капитал	25 473	30 969,5	35 521	4 551,5	14,7%
Прибыль до налогообложения	1 138,7	976,1	1 474,6	498,5	51%

Продолжение таблицы 4

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение 2021г. к 2020 г., в млрд. руб.	Изменения, в %
Прибыль после налогообложения	845	760,3	1245,9	485,6	63,9%

«Анализ основных показателей ПАО Сбербанк на 2019-2021 гг. показал, что за рассматриваемый период активы банка увеличились на 5 149,5 млрд. рублей, или на 14,3%. Рост активов был обусловлен увеличением чистых кредитов, средств, размещенных в Банке России, и чистых инвестиций в ценные бумаги и прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» [9, с. 112].

«Капитал ПАО Сбербанк на 2019-2021 гг. увеличился на 4 551,5 млрд. рублей, или на 14,7%. Увеличение капитала произошло под влиянием таких факторов, как полученная чистая прибыль, выплата дивидендов, а также снижение суммы вычета из капитала по инвестициям в финансовые компании, в основном из-за изменения методологии расчета» [8, с. 58].

Прибыль до налогообложения в 2021 году в сравнении с 2020 годом увеличилась на 498,5 млрд. рублей, или на 51%. Результаты представлены на рисунке 2.

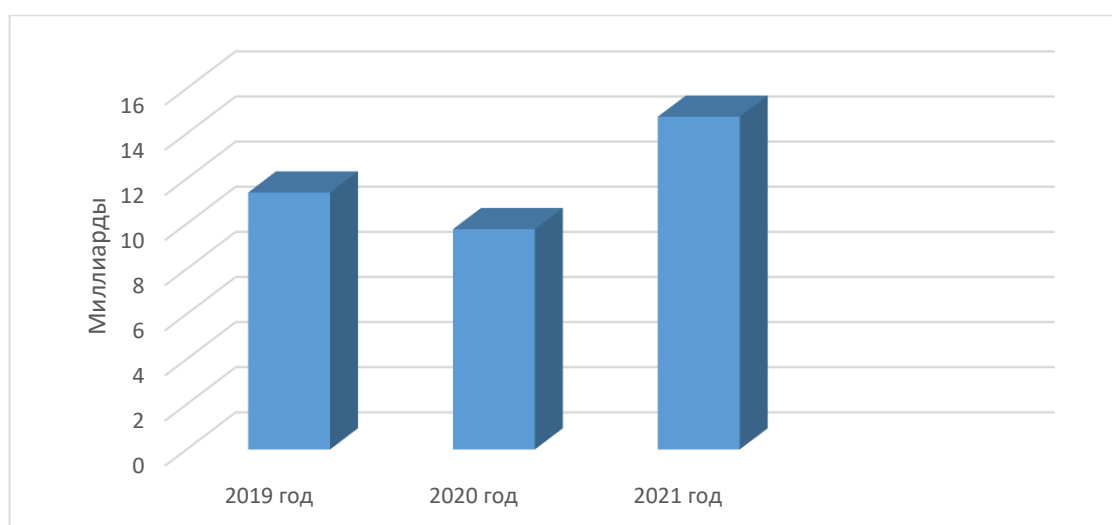


Рисунок 2 – Прибыль ПАО Сбербанк до налогообложения за 2019-2021гг.

Прибыль после налогообложения в 2021 году в сравнении с 2020 годом увеличилась на 485,6 млрд. рублей, или на 63,9%. Результаты представлены на рисунке 3.

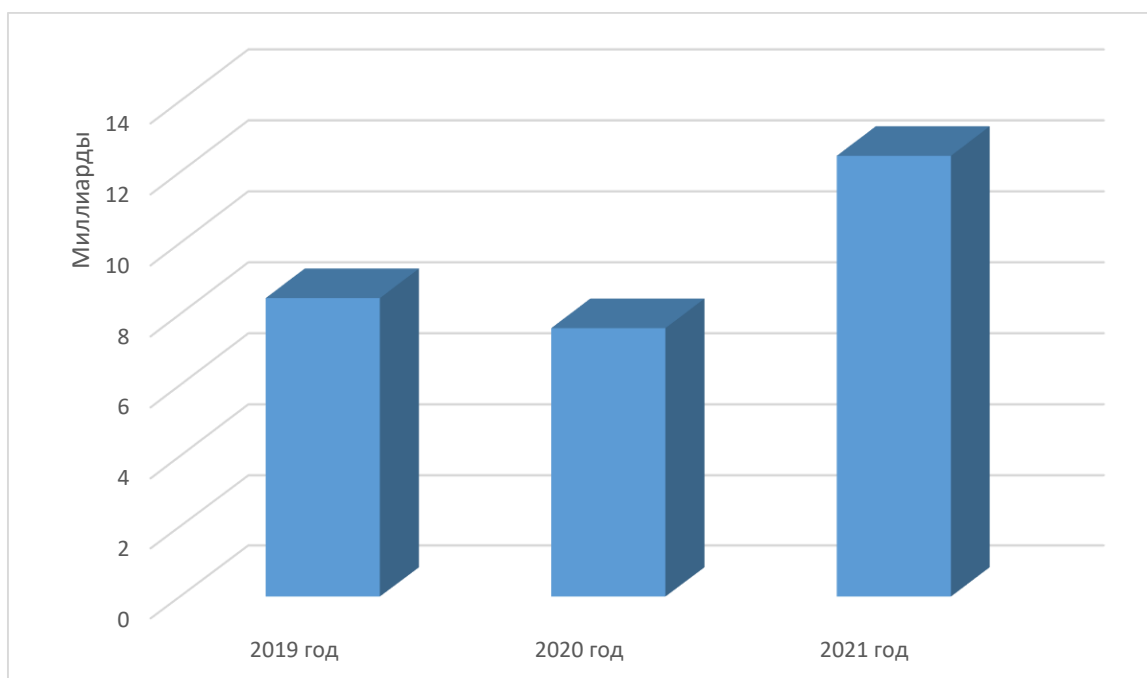


Рисунок 3 – Прибыль ПАО Сбербанк после налогообложения за 2019-2021 гг.

ПАО Сбербанк по мнению аналитического кредитного рейтингового агентства является стабильным.

В итоге, на данный момент ПАО Сбербанк - это многофункциональная банковская структура, имеющая большие инвестиционные возможностями, для оформления кредитов для всех отраслей народного хозяйства.

2.2 Оценка финансового состояния ПАО Сбербанк.

Проведена оценка динамики отдельных показателей финансовой устойчивости на примере ПАО Сбербанк. Проведено сравнения состояния финансов банка за рассматриваемый период.

«Прежде всего одной из основных характеристик выступает количество и структура банковских активов. В соответствии со статистическими

показателями, характеризующими развитие ПАО Сбербанк величина его активов на 1 января 2022 года составила 34821,59 млрд. руб., увеличившись относительно аналогичного показателя прошлого года на 19,97 %» [16, с.67].

В итоге, один из важнейших показателей для определения финансовой устойчивости продемонстрировал положительную динамику. «Из-за снижения темпов прироста прибыли, которая является основой для определения рентабельности активов, уровень рентабельности ROI в течение года снижается: если на 1 января 2021 года показатель составил 3,76 %, то по итогам 2020 года он был равен только 3,03 %» [16, с.67].

«В структуре банковских активов выделяются такие средства, которые характеризуются наибольшим уровнем ликвидности. Их динамика важна для определения финансовой устойчивости банка, так как эти ресурсы довольно быстро могут быть превращены в денежные средства и использованы для погашения обязательств перед клиентами. Общая величина высоколиквидных активов ПАО «Сбербанк» за 2020 год увеличивается: если по данным на 1 января 2021 года она составляла 4065, 34 млрд. руб., то в соответствии с уровнем на 1 января 2022 года составила 5364,84 млрд руб. Относительно уровня прошлого года снижается сумма средств в кассе и на счетах в Банке России, но заметно увеличивается величина краткосрочных межбанковских кредитов и стоимость высоколиквидных ценных бумаг, за счет чего и удается обеспечить положительную динамику показателя» [16, с.68].

«Общая величина текущих обязательств банка на 1 января 2021 года увеличивается с 19 576,6 до 23 476,94 млрд. р. В их структуре растет сумма вкладов физических лиц сроком более 1 года заметно увеличивается доля депозитов и прочих средств юридических лиц — таблица 5» [16, с.69].

Таблица 5 – структура текущих обязательств ПАО Сбербанк

Наименование показателя	01 января 2020г., млрд. р.		01 января 2021г., млрд. р.		01 января 2022г., млрд. р.	
	Сумма	Доля от всех обязательств	Сумма	Доля от всех обязательств	Сумма	Доля от всех обязательств
Вклады физ. лиц со сроком свыше года	3,274 774	15,5%	3,424 581	17,49 %	3,851 547	16,41%
Остальные вклады физ. лиц (в т. ч. ИП) (сроком до 1 года)	9,328 701	50,4%	10,062 374	51,4%	11,721 308	49,93%
Депозиты и прочие средства юр. лиц (сроком до 1 года)	4,122 876	24,3%	4,932 671	25,2%	6,384 466	27,19%
в т. ч. текущих средств юр. лиц (без ИП)	2,884 567	14,2%	3,006 215	15,36%	3,932 884	16,75%
Корсчета ЛОРО банков	0,58 567	0,56%	0,62 463	0,32%	0,111 447	0,47%
Межбанковские кредиты, полученные на срок до 30 дней	0,702 103	3,44%	0,601 504	3,07%	0,857 620	3,65%
Собственные ценные бумаги	0,52 286	0,4%	0,71 292	0,36%	0,38 991	0,17%
Обязательства по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность	0,398 711	2%	0,421 71 4	2,15%	0,511 56 4	2,18%
Ожидаемый отток денежных средств	3,690 622	20,6%	4,307 51 0	22%	5,438 11 8	23,16%
Всего текущих обязательств	18,78 5	100%	19,576	100%	23,476	100%

«Для того, чтобы определить уровень финансовой устойчивости банка важна негативная динамика, связанная с увеличением суммы ожидаемого оттока денежных средств. Рассчитывая соотношение между величиной наиболее ликвидных активов ПАО Сбербанк и суммой предполагаемого оттока денежных средств получим значение 98,65%. Это указывает на то, что запас финансовой прочности банка недостаточный. Но это нивелирует тот факт, что банк один из крупнейших и популярных в стране, из-за этого подобный отток денежных средств имеет низкую вероятность. Показатель определяющий уровень финансовой устойчивости – структура кредитного портфеля» [16, с.70].

Динамика показателя в течение года изложена в таблице 6.

Таблица 6 – динамика кредитного портфеля ПАО Сбарбанк

Наименование показателя	01 января 2020г.		01 января 2021г.		01 января 2022г.	
	Сумма млрд. р.	Доля, %	Сумма, млрд. р.	Доля, %	Сумма, млрд. р.	Доля, %
Сумма кредитного портфеля	18,448 675	100	21, 405 723	100	24, 814 941	100
в т. ч. кредиты юр.лицам	10,560 096	55,5%	11, 409 084	53,3	12, 850 758	51,79
в т. ч. кредиты физ. лицам	6,884 223	35,5%	7, 240 611	33,83	8, 471 928	34,14
в т. ч. кредиты банкам	1,004 356	5%	1, 103 355	5,15	1, 276 262	5,14

«Общая величина кредитного портфеля, несмотря на кризисные условия растет. Это происходит благодаря положительному влиянию многочисленных государственных программ. В результате кредитный портфель вырос на 34,61%. Несмотря на снижение доли, наибольшая величина кредитов, выданных юридическим лицам, они составляют больше половины кредитного портфеля. Выросла сумма и доля кредитов, выданных физическим лицам. В соответствии с методикой Банка России для определения уровня финансовой устойчивости банка важными показателями являются нормативы мгновенной

и текущей ликвидности» [16, с.71]. При установленных ЦБ РФ нормативах, их значение для ПАО Сбербанк в 2019-2021 гг. составлено в таблице 7.

Таблица 7 – Динамика показателей ликвидности ПАО Сбербанк

Показатель ликвидности	Нормативное значение, %	На 1 января 2020г.	На 1 января 2021г.	На 1 января 2022г.
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	> 15	177,4	186,5	162,6
Н3 (норматив текущей ликвидности)	>50	231,8	232,77	230

«За последний рассматриваемый год Н2 и Н3 стали ниже, но их величина остаётся достаточной соответствию установленных нормативов» [16, с.74].

«Динамика собственных средств характеризуется положительными тенденциями: общая величина собственных средств ПАО Сбербанк в течение года увеличивается на 8,2% — таблица 8» [16, с.74].

Таблица 8 – Динамика состава и структуры собственного капитала ПАО Сбербанк

Наименование показателя	01 января 2020г.		01 января 2021г.		01 января 2022г.	
	Сумма, млрд. р.	Доля, %	Сумма, млрд. р.	Доля, %	Сумма, млрд. р.	Доля, %
Уставный капитал	67,760 844	1,55	67,760	1,53	67,760	1,41
Добавочный капитал	344, 168	7,8	357, 157	8,06	370, 200	7,72
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	2922,064	72,4	3129, 053	70,61	3563, 810	74,2
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	897, 059	18,16	870, 056	19,63	781, 587	16,29
Резервный фонд	3,527	0,09	3,527	0,08	3,527	0,07
Источники собственных средств	4132, 102	100	4431, 608	100	4797, 005	100

«Большую часть в структуре собственных средств занимает прибыль банка. Исходя из данных финансовой отчетности банка прибыльность собственных средств, определённая на основании балансовых показателей, в течение 2021 года уменьшилась с 19,63 до 16,29%. Показатель рентабельности капитала ROE тоже уменьшилась с 25,1 до 20,85% за год. Норматив достаточности капитала банка (Н1.0) при установленных границах в 8% составил по данным на 1 января 2022 года 14,8 %, норматив достаточности базового капитала (Н1.1) при установленном минимальном значении 4,5 % — 11,2 %. В итоге, показатели достаточности капитала превышают нормативные значения» [24, с.138]

Рост просроченных ссуд – фактор, негативно влияющий, на финансовую устойчивость — рисунок 4.

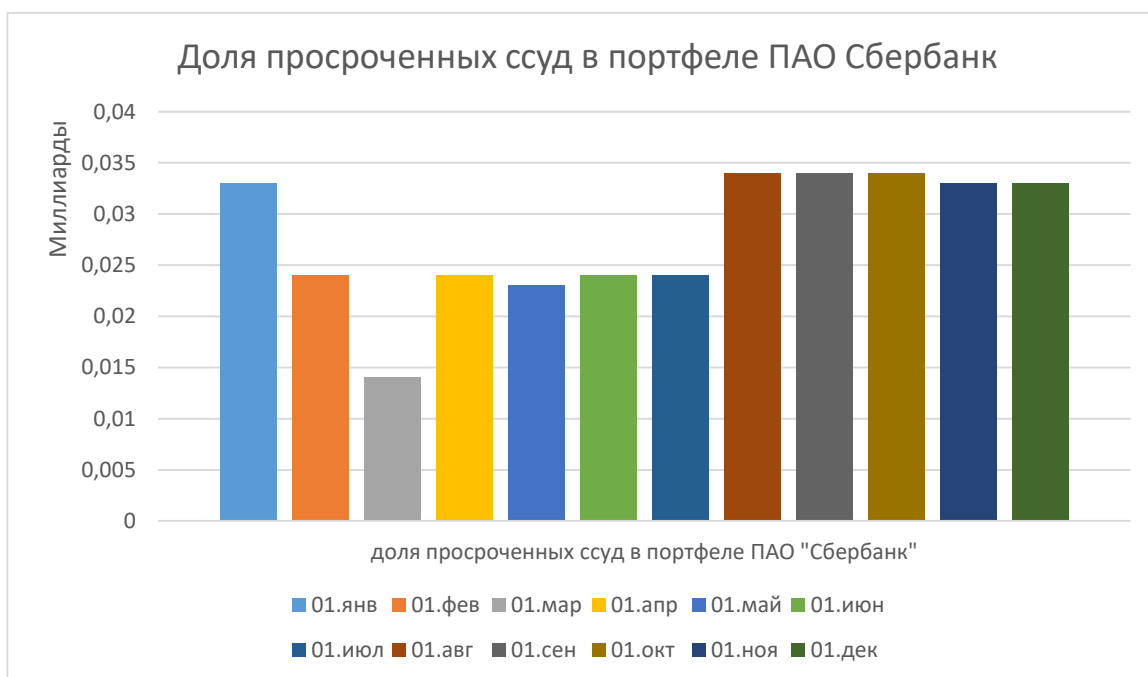


Рисунок 4 – Доля просроченных ссуд в портфеле ПАО Сбербанк

«В итоге проведенное исследование говорит о том, что уровень финансовой устойчивости ПАО Сбербанк в периода анализа остается довольно высоким, даже несмотря на снижение ряда показателей финансовой устойчивости, размеры активов, уровень прибыльности и репутация банка, а

также ряд решений, реализованных Правительством РФ и Центробанком в рамках поддержки финансового и предпринимательского сектора, населения, создали условия для успешного преодоления негативного влияния пандемии коронавируса на банковский сектор страны» [16, с.76].

2.3 Оценка эффективности кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк.

«Кроме анализа структуры кредитования и финансовой устойчивости банка, для более широкого представления о кредитовании физических лиц в банке проведём оценку риска кредитных операций и оценку резервов на достаток компенсировать возможные потери. Проанализируем динамику объема и структуры просроченной задолженности. Этот показатель один из важных индикаторов качества кредитного портфеля, исходя из этого ознакомимся со структурой просроченной задолженности по кредитному портфелю ПАО Сбербанк в таблице 9» [16, с.21].

Таблица 9 - Структура задолженности по кредитам ПАО «СБЕРБАНК» за 2019 – 2021 гг.

Показатель(млн. руб.)	2019 г.	Удельный вес, %	2020 г.	Удельный вес, %	2021 г.	Удельный вес, %
Задолженность физ. лиц	242,46	58,84	268,506	56,68	314,839	39,68
Задолженность юр. Лиц	169,603	41,16	205,203	43,32	478,606	60,32
Итого задолженность	412,063	100%	473,709	100%	793,445	100%

Общая сумма задолженности выросла в 2021 году по сравнению с 2019 годом на 381,38 миллионов рублей. В относительном соотношении сумма задолженности юридических лиц увеличилась на 273,403 миллиона рублей, что объясняется увеличением «суммы кредитования юридических лиц. Задолженность физических лиц выросла, однако в процентном соотношении

снизилась, что можно объяснить увеличением доли кредитования юридических лиц в общем кредитном портфеле банка» [16, с.21].

Показатели, которые характеризуют риск осуществления кредитных операций в розничном секторе приведены в таблице 10.

Таблица 10 - Показатели, которые характеризуют риск осуществления кредитных операций в розничном секторе

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	Изменение, млрд. р.	Темпы роста, %
Ссудная задолженность физ. лиц	33,061	29,012	4,049	87,75
Просроченная задолженность физ. лиц	0,2685	0,3148	0,463	117,24
Доходы по кредитным операциям физ. лиц	4,848	5,052	0,203	104,2
Резервы на возможные потери по ссудам	1,714	1,753	0,39	102,27
Потери по ссудам	1,615	1,034	0,581	64
Коэффициент покрытия кредитного портфеля резервами	4,89%	3,56%	-	-

Выводы по табличным данным:

Ссудная задолженность физических лиц просела на 12,25%, в результате кризиса на фоне пандемии. Об этом же свидетельствует рост просроченной задолженности.

Коэффициент покрытия уменьшился за год на 1,33 процентных пункта, что не является критичным, так как показатель - величина потерь по ссудам, за анализируемый период уменьшился на 64%.

Проанализированы виды обеспечения возвратности кредитов с помощью таблицы 11.

Таблица 11 - Классификация видов обеспечения ПАО Сбербанк

Вид обеспечения(млрд. руб.)	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение			
				абсолютное		относительное	
				2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
Залог	3802	3919	4018	117	99	1,03	1,02
Поручительство	33,4	35,1	36,1	1,7	1	1,05	1,02
Итого	3835,4	3954,1	4054,1	118,7	100	1,03	1,02

Из таблицы видно, что есть постепенный рост поручительства, а также стабильный рост залоговых обязательств. Высокая доля «залогов в общей сумме обеспечения обосновывается тем, что удовлетворение требований, обеспеченных залогом, не зависит от материального положения должника» [16, с.21].

«Особенный аспект при анализе качества обеспечения – это оценка достаточности для осуществления кредитного вложения. Стоимость залога должна быть достаточна для компенсации банку основной суммы долга, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав. Для оценки достаточности обеспечения используют коэффициент обеспечения» [16, с. 23].

Таблица 12 - Расчет достаточности обеспечения по кредитам в ПАО Сбербанк

Показатель (млрд. руб.)	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Кредитный портфель	1600	2100	2900
Обеспечение	1818	2207	2972
Коэффициент обеспечения	1,13	1,05	1,02

За весь анализируемый период показатель обеспечения выше единицы, что с хорошей стороны характеризует банк и обеспеченность его кредитов. Но при этом коэффициент снижается каждый год, что говорит о медленных темпах наращивания обеспечения.

«В следующей таблице проанализируем коэффициенты, которые характеризуют достаток резервов банка на покрытие убытков по невозвращенным кредитам физических лиц» [16, с.32].

Таблица 13 - Коэффициенты достаточности резервов ПАО Сбербанк

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Резервы на убытки по кредитам, млрд. р.	0,965	0,874	1,113
Кредитные вложения, млрд. р.	19,954	28,078	37,197
Уровень резерва на покрытие убытков, %	100	100	100
Степень достаточности резервов, %	4,83	3,11	3

«Уровень резерва на покрытие убытков обозначает, специальный резерв способен покрыть возможные убытки по кредитам, его оптимальное значение - 100%. На протяжении всего периода ПАО Сбербанк придерживался оптимального значения коэффициента. Показатель степени достаточности резервов обозначает степень достаточности резервов банка в случае непогашения кредитов. Нормативное значение для показателя составляет 0,9 – 5%. Значит в течении трёх лет показатели ПАО Сбербанк находились в границах нормативного значения. При формировании оценки уровня кредитного риска с использованием показателей РВПС необходимо рассчитать коэффициент опережения (K_o), который позволит выяснить причины его роста» [16, с.35].

Таблица 14 - Расчет коэффициента опережения

Показатели (млрд. руб.)	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Темпы роста	K_o
Общий объём кредитов	1600	2100	2900	181,25%	-
Сумма РВПС	212	289	414	195,53%	0,93

«Показатель опережения меньше единицы, что отрицательно оценивает деятельность банка. Темпы роста резервов на вероятные потери по ссудам превышают темпы роста кредитного портфеля. Это характеризуется

снижением финансового состояния заемщиков. Есть необходимость увеличивать резервы для страхования от возможных потерь» [16, с.36].

«Проведён расчет коэффициента определяющего, рискованность деятельности банка. Этот коэффициент риска рассчитан как отношение разности величины кредитного портфеля и РВПС к величине кредитного портфеля» [16, с.36].

Таблица 15 - Коэффициенты кредитного риска ПАО Сбербанк

Коэффициент	Значение			Соответствие оптимальному	
	Фактическое				Оптимальное
	2019 г.	2020 г.	2021 г.		
Коэффициент риса	0,87	0,86	0,86	→1	Соответствует

Коэффициенты кредитного риска располагаются в допустимых границах. Наиболее возвратным по качеству кредитного портфеля является 2019 год, в котором коэффициент риска был равен 0,87.

Рассмотрены нормативы кредитных рисков на 01.01.2021 года в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитного риска на одного акционера (Н9.1);
- максимальный размер кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу (Н10.1).

Данные по показателям нормативов ликвидности получены из формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» [4, с.1].

Таблица 16 - Нормативы кредитных рисков ПАО Сбербанк

Показатель	Значение		Соответствие оптимальному
	Фактическое	Оптимальное	
Н6, %	15,2	$\leq 25\%$	Соответствует
Н7, %	84,74	$\leq 800\%$	Соответствует
Н9.1, %	0	$\leq 50\%$	Соответствует
Н10.1, %	0,5	$\leq 3\%$	Соответствует

Нормативные значения ПАО Сбербанк соответствуют допустимым значениям.

«У ПАО Сбербанк не высокий уровень кредитного риска сегодняшний день. После проведённого в данном пункте анализа риска кредитования физических лиц, следует сказать, что определяющим фактором роста риска является финансовое состояние клиента. Следует вывод, что моменту анализа клиентской платежеспособности необходимо уделить больше внимания, как и анализу самой кредитной деятельности банка» [16, с.40].

3.Рекомендации по совершенствованию кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк и оценка их эффективности

3.1 Рекомендации по совершенствованию кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк

Кредитование физических лиц – это операция в банке, приносящая большой доход, её необходимо развивать и улучшать.

Кредитование физических лиц имеет проблемы в коммерческих банках, они представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Проблемы кредитования физических лиц

Организационные проблемы кредитования				
Отсутствует простой механизм возврата денег в случае несостоятельности заемщика	Проблемы реализации и оценки залога	Высокие процентные ставки	Большая стоимость страхования	Проблема оценки реальных возможностей поручителей

В условиях современной России эти проблемы могут быть решены не только усилиями банков, но и усилиями государства.

«Коммерческие банки располагают перспективами для развития кредитных услуг, даже в кризисных условиях банковского сектора. Банки избегают работу с рискованными кредитами, но с этим можно бороться и справляться, иначе это приведёт к нарушению функции банков как финансовых посредников между кредитором и кредитополучателем. Есть потребность создать эффективное кредитование физических лиц учитывая возможные потери денежных средств. Кредитование может быть доступно большей части населения, это даст рост в социально-экономическом направлении общественных отношений» [27, с.102].

Опираясь на существующие проблемы, разработаны следующие рекомендации для ПАО Сбербанк:

- усовершенствовать кредитный продукт.
- снизить уровень кредитного риска.
- усовершенствовать процентную политику банка.

«Модернизации кредитных товаров имеет возможность быть инструментом понижения рисков кредитования физических лиц. К этой цели должна стремиться политика страны, к помощи внедрения более действенных для банков и экономики кредитных товаров. Коммерческим банкам нужно уделить внимание оптимизации системы оценки кредитоспособности заемщиков. Следует кропотливо выбирать потенциальных клиентов, для понижения рисков невозврата выданных денежных средств» [19, с.117].

«Развитие процентной политики способствует улучшению организации кредитования. Развитию процентной политики способствуют следующие мероприятия, представленные в таблице 18» [19, с.117].

Таблица 18 – Этапы формирования процентной политики банка

Формирование перечня и оценка всех возможных факторов влияния, которые нужно учитывать при определении процентных ставок по кредитам
Определение особенностей и порядка расчетов процентных ставок, устанавливаемых банком по предоставленным ссудам
Обоснование направлений минимизации процентного риска, который сопровождает осуществление кредитных операций банка и формирование кредитного портфеля

Чтобы избежать больших кредитных рисков, коммерческие банки используют методы управления рисками и организуют мониторинг рисков.

«ПАО Сбербанк увеличивает темпы выдачи всех видов розничного кредитования, проводит мероприятия, направленные на понижение убытков от данных операций. Но из-за доли кредитов плохого качества и крупной доли просроченных кредитов, банку стоит провести мероприятия по улучшению организации кредитования в части разработки товаров и механизмов,

снижающих кредитный риск от этих операций. Для улучшения организации кредитования в ПАО Сбербанк предложены следующие меры» [20, с.80]:

- удержать конкурентное преимущество на фоне других банков, путём создания новых кредитных товаров и услуг, это поможет ПАО Сбербанк сделать лучше собственный процесс выдачи кредитных продуктов, таким образом, чтобы это было выгодно ещё и клиенту;
- Сделать эффективно работающую программу, по сделкам с рискованными кредитами с целью свести к минимуму ущерб.

3.2 Экономическая эффективность внедрения мероприятий к совершенствованию кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк

«Совершенствование кредитования физических лиц является главным инструментом, содействующим существованию общества на сегодняшнем этапе становления экономики, а ещё позволяет коммерческим банкам иметь большой доход. Раздел потребительского кредитования основной среди продуктов банка. Сейчас наблюдается конкурентная борьба за клиентов, которым предлагают всевозможные кредитные продукты» [20, с. 81].

В прошлом подразделе принято решение об оптимизации организации кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк учитывая проблемы, обнаруженные в ходе анализа. Пути решения проблем представлены в таблице 19.

Во-первых, создание нового кредитного товара, который учитывает общие потребности клиента и банка. Учитывая большие объемы выданных потребительских кредитов, компании предстоит организовать надежную защиту возврата денежных средств, при этом не теряя клиентскую лояльность. Чтобы это реализовать ПАО Сбербанк может внедрить специальную страховку во избежание невыплаты кредита. В то же время, клиент получает льготную ставку кредитования.

Таблица 19 – Направления улучшения организации кредитования в ПАО Сбербанк

Направления улучшения организации кредитования в ПАО Сбербанк		
Совершенствование кредитного продукта	Снижение кредитного риска	Совершенствование процентной политики
Разработка нового кредитного продукта с гибкой процентной ставкой	Разработка кредитных продуктов с дополнительным страхованием от невыплаты	формирование и оценка всех факторов влияния, при определении процентных ставок; определение особенностей и порядка расчетов процентных ставок; обоснование направлений минимизации процентного риска.
	Более активное предоставление услуги реструктуризации и упрощение данной процедуры	

«Страховка по невыплате кредита – относительно свежая услуга, которая не имеет унифицированных схем оформления. В виду этого страховка кредитных рисков может происходить по двум направлениям:

- гарантия возврата. Для этого вида страховки договор заключают на полный срок действия обязательств по кредиту и предусмотрена страховка ответственности заёмщика;
- банковский интерес. Страхователем является банк, а объект для страховки сам риск невозврата кредита заёмщиком. Страховая премия рассчитывается от общей суммы задолженности и процентов. На страховщика идут от 50 до 90 процентов суммы долга — это ответственность за невозврат кредита» [20, с.111].

Такой вид страховки оформляют в добавок к стандартной страховке жизни и здоровья заемщика.

В таблице 20 представлены параметры потребительских кредитов в ПАО Сбербанк и параметры внедряемого кредитного продукта.

Таблица 20 – Параметры текущего и предлагаемого кредитования физических лиц ПАО Сбербанк

Параметры	Текущий потребительский кредит	Предлагаемый потребительский кредит
Срок	3 месяца – 5 лет	3 месяца – 7 лет
Сумма	30 000 – 5 000 000	150 000 – 7 000 000
Средняя процентная ставка	16,2%	18%
Процентная ставка с учетом страхования от невыплаты кредита	-	15%
Страховая премия по программе защиты от невыплаты кредита	-	2%

С добавлением дополнительной страховой защиты клиенты получают сниженную процентную ставку в размере 15% по кредиту, клиенты защищены от возможности неуплаты на весь срок кредита, клиентам предоставлена возможность брать более длительные сроки кредита.

В таблице 21 рассчитана сумма процентов и платежей по кредиту с дополнительным страхованием и без него.

Таблица 21 – Рассчитанные платежи и проценты по рекомендуемому потребительскому кредиту ПАО Сбербанк

Параметры	Текущий потребительский кредит	Предлагаемый потребительский кредит без страхования	Предлагаемый потребительский кредит с страхованием
Срок	1 год	1 год	1 год
Сумма	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Процентная ставка	16,2%	18%	15%+страхование
Платеж без учета страхования, руб.	90 972	91 844	90 394
Сумма выплаченных процентов за год, руб.	91 672	102 132	84 729
Страховая премия за год, руб.	-	-	20 000

Полученный доход банка по альтернативному варианту кредитования выше. Из миллиона рублей выданного кредита по стандартному виду кредитования получено 91 672 рублей, а по предлагаемому кредиту без страховки получено 102 132 рублей, и по кредиту со страховкой – 104 729 рублей. Получается, что в результате внедрения нового продукта увеличен получаемый доход на 14,24%.

Для наглядной оценки предложенных мероприятий проведём расчёт экономического эффекта в таблице 22.

Таблица 22 – расчёт экономического эффекта предложенных мероприятий

Параметр	Доходность
Текущий потребительский кредит	91 672 рублей
Предлагаемый потребительский кредит без страхования	102 132 рублей
Предлагаемый потребительский кредит с страхованием	104 729 рублей
Экономический эффект от предлагаемого потребительского кредита без страхования	$102\,132/91\,672 = 11,4\%$
Экономический эффект от предлагаемого потребительского кредита со страхованием	$104\,729/91\,672 = 14,2\%$

В результате экономический эффект – прибыль, эффективнее текущего кредита на 11,4% и 14,2%.

Преимущества, которые банк получает в результате внедрения нового продукта:

- понижение риска кредитования с помощью дополнительной страховки выданных средств;
- дополнительный процентный доход от выданного кредита без страховки - от 1,8 % в год от суммы выдачи;
- дополнительный комиссионный доход от реализованных страховых продуктов составляет 2% от суммы выдачи в год.

Программа по работе с проблемными кредитами ПАО Сбербанк может предложить мероприятия на упрощение процедуры реструктуризации просроченных кредитов.

В ПАО Сбербанк на сегодняшний день рассматривают реструктуризацию в кризисных ситуациях, когда клиент может справиться со своими обязательствами. Согласование условий идёт индивидуально. Компания может ввести этот продукт в общую практику до возникновения просрочки по кредиту и после просрочки платежа.

Причины приема заявки на реструктуризацию задолженности:

- клиент потерял свой источник дохода.
- колебания курсов валют, в которых взят кредит.
- полная или частичная потеря работоспособности.
- декретный отпуск.
- изменение условий кредитования по инициативе банка.

Варианты реструктуризации задолженности в ПАО Сбербанк:

- отсрочить погашение кредита и процентов по нему.
- увеличить общий срок кредита.
- изменение валюты.

Проблемами реструктуризации в ПАО Сбербанк выступают:

– отсутствие быстрого механизма осуществления реструктуризации;

– долгие сроки рассмотрения заявки;
– большой перечень документов для подачи заявки на реструктуризацию.

- отказы по поданным заявкам.

Механизм реализации процесса реструктуризации в ПАО Сбербанк представлен в таблице 23.

Таблица 23 – Этапы процесса реструктуризации в ПАО Сбербанк

Подача заявления на реструктуризацию в офисе или через онлайн-форму на сайте банка с приложением необходимых документов
Анализ поданной заявки, документов, процесс не должен занимать более 4 рабочих дней
Формирование предложений по реструктуризации с возможностью отправки условий на почту клиента или отказ в реструктуризации
При положительном заключении - подготовка договора о реструктуризации в течение 2 рабочих дней с согласия заемщика

Механизм подачи и одобрения заявки может стать быстрым и понятным клиенту и решать его проблемы.

«Договор о реструктуризации должен включать условия по погашению следующего ежемесячного платежа не менее чем через 45 дней после подписания договора. Это условие позволяет подготовить клиента к новым обязательства и не допустить просрочку по кредиту» [16, с.78]

Положительные моменты реструктуризации для клиента:

- снизится кредитная нагрузка;
- сохранится положительная кредитная история;
- лучшие условия кредита.

Положительные моменты реструктуризации для банка:

- уменьшится просроченная задолженность;
- увеличится качество выданных суд;
- получение процентных доходов по кредитам;
- повышение лояльности клиентов;
- снижение риска судебных разбирательств.

«Чтобы оценить эффективность предложенного механизма реструктуризации в таблице 24 рассмотрена динамика просроченных платежей физических лиц свыше 90 дней за 2 года и доля их в общей ссудной задолженности» [16, с.78].

Таблица 24 – Доля просроченной ссудной задолженности в чистой ссудной задолженности

Показатель	2020 год	2021 год
Просроченная ссудная задолженность, млн. р.	268,5	314,8
Чистая ссудная задолженность, млн. р.	33061,4	29012,2
Доля, %	0,81	1,09
Среднее значение, %	0,95	

Средняя доля просроченной задолженности физических лиц в общей сумме задолженности составляет 0,95%. Рассчитываем возможные потери банка, если не реализовать новые меры по реструктуризации.

Рассчитан банковский убыток допуская, что ссудная задолженность будет на одном и том же уровне и средняя доля просроченной задолженности будет составлять 0,95%.

Прогнозируемый убыток банка = $29012,2 * 0,95\% = 275,6$ миллионов рублей

Соответственно, без внедрения реструктуризации ПАО Сбербанк понесёт убыток в размере 275,6 миллионов рублей.

Значит предложенные изменения окажутся эффективными. С помощью увеличения эффективности процентной политики ПАО Сбербанк позволят увеличить клиентскую базу, сделать более приятные условия по предоставляемым кредитным продуктам. Выпуск предлагаемого кредитного продукта, имеющего страхование от невыплаты и гибкую процентную ставку, позволит ПАО Сбербанк снизить кредитный риск, и получить дополнительную доходность по кредитам без страховки. Упрощенный процесс реструктуризации позволит сократить количество необслуживаемых кредитов.

Получается, что предлагаемые нововведения только улучшат кредитование физических лиц, повысят процентную и комиссионную доходность, а также снизят кредитные риски за счет предотвращения просроченных кредитов от существующих физических лиц.

Заключение

В первом разделе основной работы изучены теоретические основы организации розничного кредитования в коммерческих банках, понятие и виды потребительского кредитования, основные этапы организации розничного кредитования.

Для достижения указанной цели бакалаврской работы решены следующие задачи:

- рассмотрены определения, виды, функции и принципы кредитования;
- произведена оценка организации и методов процесса кредитования;
- рассмотрено понятие эффективности кредитования.

Во втором разделе оценено финансовое состояние, организация розничного кредитования в коммерческом банке на примере ПАО Сбербанк.

Анализ организации розничного кредитования ПАО Сбербанк выявил, что:

- динамика общей суммы кредитной задолженности за три года - отрицательная;
- кредитный ассортимент ПАО Сбербанк можно разбить на несколько видов: проблемные активы банка, автокредиты, ипотечные кредиты, программы рефинансирования;
- основной риск в деятельности ПАО Сбербанк – кредитный риск;

Соответственно, ПАО Сбербанк увеличивает выдачу всех видов потребительских кредитов, и проводит активную политику по минимизации убытков от таких операций. Однако в связи с высокой долей неработающих кредитов и относительно высокой частью просроченного кредитования, банк неизбежно примет меры по реорганизации розничного кредитования, разработав продукты и механизмы, позволяющие снизить кредитный риск.

В третьем разделе рассмотрены тенденции развития розничного кредитования в рассматриваемом банке и оценена их экономическая эффективность.

В целях улучшения кредитования ПАО Сбербанк физических лиц предлагаем следующие меры:

Удержание конкурентного преимущество перед другими банками с помощью новых кредитных продуктов и услуг, которые помогут банку развивать свои механизмы кредитования и приносить пользу заемщикам. С этой целью Сбербанку рекомендуется ввести дополнительный инструмент страхования от невыплаты кредита при выдаче такого кредита в случае получения клиентом пониженной процентной ставки.

Создание эффективной программы работы с рисковыми кредитами для снижения ущерба. Основная направленность программы неработающих кредитов ПАО Сбербанк заключается в упрощении процедуры реструктуризации просроченных кредитов и использовании этого инструмента для предотвращения просроченных платежей по кредитам.

Предложенные рекомендации позволят ПАО Сбербанк существенно поднять организацию кредитования банком физических лиц.

Список используемой литературы

1. Авдеева В. И. Потребительское кредитование в России в современных экономических условиях. / В.И. Авдеева, Н.Н. Кулакова // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 9-2. С. 5-11.
2. Алкадарская М. Ш. Пути расширения банковского кредитования физических лиц. / М.Ш. Алкадарская // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. - 2019. - № 11-1 (38). - С. 78-82.
3. Ассоциация российских банков. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://arb.ru/banks/analitics>.
4. Банкротство физлиц: ко взаимному неудовлетворению? [Электронный ресурс]. – Банки и деловой мир. - Режим доступа: <http://bdm.ru/publicacii>.
5. Бражников А. С. Методы оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка. / А.С. Бражников, А.В. Малеева // Сб. научных трудов СевКавГТУ. Сер«Экономико-2018-№ 8. – С.151.
6. Гадршина Ю. А. Кредитный портфель коммерческого банка. / Ю.А. Гадршина // Вектор экономики. - 2019. - № 1 (31). - С. 58.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018).
8. Григорьевская Н. С. Механизмы совершенствования процесса кредитования физических лиц российским коммерческим банком. / Н.С. Григорьевская, Р.П. Чугунова, С.Ф. Зайнуллина // Актуальные научные исследования в современном мире. - 2019. - № 4-8 (48). - С. 43-46.
9. Давыдов В.А. Инструменты урегулирования проблемной задолженности банков / В.А. Давыдов, М.Х. Халилов // Банковское дело. – 2016. - №7. – С. 29-33.;
10. Должник-2016: мифы и реальность. [Электронный ресурс]. – Банки и деловой мир. – Режим доступа: <http://bdm.ru>.

11. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).
12. Коваленко С. Б. Кредитный портфель банка и его роль в предотвращении кредитного риска. / С.Б. Коваленко, И.Е. Швейкин // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2019. - № 1 (75). - С. 101-104.
13. Кредитование в условиях экономической дестабилизации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.dobank.ru/press/news>.
14. Лаврушин.О. И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. 2-е изд. М. :КНОРУС, 2017 – С.351.
15. Лаврушина О.И. Управление деятельностью коммерческого банка / под ред. О.И. Лаврушина. М.: Юристъ, 2018 – С.151.
16. Ларин А. М. Проблемы и перспективы развития банковского сектора в условиях глобальной турбулентности // Молодой ученый. — 2021. — № 7 (349). — С. 159–162.
17. Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>.
18. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://www.cbr.ru>.
19. Петрова А. С. Ипотечное кредитование физических лиц. / А.С. Петрова // Вестник науки и образования. - 2019.- № 10-1 (64). - С. 66-68.
20. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).
21. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О потребительском кредите (займе)».

22. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 18.03.2019) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
23. Федеральный закон от 01.12.2007 N 315-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2019).
24. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «О кредитных историях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 31.01.2019).
25. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).
26. Жуков Е.Ф. Банковское дело: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Юрайт, 2014. - 591 с.;
27. Bellotti T., Crook J. Credit scoring with macroeconomic variables using survival analysis // The Journal of the Operational Research Society. - 2019. - No 60. P. - 1699–1707.
28. Linsmeier T. J., Pearson N.D. Value at risk // Financial Analysts Journal. 2017. S. 47 – 67.
29. Kiseljova I.A. Modeli i metody hedzhirovanija riskov [Jelektronnyj resurs] //NovaInfo.ru: jelektron. zhurn. - 2016. - №57. - Т. 2.
30. Mamatzakis E., Bermpei Th. What is the effect of unconventional monetary policy on bank performance? // Journal of International Money and Finance. – 2016. – Vol. 67, iss. C. – P. 239–263.
31. Monetary policy and bank risk-taking: Evidence from emerging economies / M. Chen et al. // Emerging Markets Review. – 2017. – Vol. 31, iss. C. – P. 116–140.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 год

4278354400	6007237	1306509830000
------------	---------	---------------

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 0409806

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	
			4	5
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	187 877 482
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	
5а	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	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имевшиеся 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	
7а	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	802 429 662
9	Требования по текущему налогу на прибыль	4.5	10 266 912	17 250 172
10	Отложенный налоговый актив	4.5	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	4.6	18 637 878	9 406 429
13	Прочие активы	4.6	296 945 247	387 760 866
14	Всего активов		27 584 095 764	26 899 929 933
	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	21 479 071 565
16.1	средств кредитных организаций	4.7	148 502 453	989 893 489
16.2	средств 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		13 635 779 161	12 911 375 956
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	602 127 733	133 852 397
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	306 423 365	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	667 825 799	538 280 337
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	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	Основные 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, другим возможным потерям в операциях с резидентами оборотных зон	4.13	36 449 328	59 271 263
23	Всего обязательств		23 179 278 010	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, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		89 925 667	-11 988 855
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	-706 138
31	Переоценка инструментов задолженности		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	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		4 404 822 754	3 800 296 059
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Возвратные обязательства кредитной организации		15 979 456 233	14 043 679 980
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 297 667 000	1 069 631 141
39	Условные обязательства кредитного характера			

И.о. Президента ПАО Сбербанк:

А.А. Воложин (подпись)

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

А.Е. Миненко (подпись)



Рисунок А.1 - Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 год

Приложение Б

Отчёт о финансовых результатах за 2019 год

45293554800 | 00032537 | 1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2019 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 245 115 531	2 093 457 717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 383 467	107 840 803
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 904 353 380	1 800 141 892
1.2.1	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	899 637 230	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, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-903 839	68 790 128
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценываемыми 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, оценываемыми по амортизированной стоимости		-103 833	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	218 343
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50 341 088	20 854 480
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-20 359 099	6 163 022
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 384 871	-2 104 360
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		72 417 775	31 515 087
14	Комиссионные доходы	5.4	639 408 087	514 912 348
15	Комиссионные расходы	5.4	133 087 388	81 830 128
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оценываемым 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, оценываемым 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

Рисунок Б.1 - Отчёт о финансовых результатах за 2019 год

Продолжение приложения Б

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 обязательства (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, оцененных 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 обязательства, оцененных 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.А. Президент ПАО Сбербанк

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

- 10. марта 2020 г.

А.А. Ведракин
(Ф.И.О.)

(подпись)

А.Е. Мищенко
(Ф.И.О.)



Рисунок Б.2 - Отчёт о финансовых результатах за 2019 год

Приложение В

Бухгалтерский баланс за 2020 год

43/21/0348891 1801/2307 1881

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год

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

Код формы по ОКУД 010906
 Конкретное значение

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	614 727 347	661 646 552
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 058 133 548	1 159 646 494
2.1	Обязательные резервы	4.1	234 302 138	202 846 037
3	Средства в кредитных организациях	4.1	450 010 323	152 801 962
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 992 861 104	1 598 098 775
5	Чистая ссудная задолженность, оцененная по амортизированной стоимости	4.3	22 168 704 808	19 212 927 847
5a	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 135 482 650	2 494 251 907
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, выходящие в назначении для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	852 793 173	705 673 503
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	776 736 503	752 029 142
9	Требования по текущему налогу на прибыль		14 370	18 368 912
10	Отложенный налоговый актив		21 499 898	21 833 945
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	578 534 527	501 233 660
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 807 799	16 617 878
13	Прочие активы	4.6	323 377 321	296 945 247
14	Всего активов		32 979 678 372	27 584 093 764
II ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		850 674 866	537 820 585
16	Средства клиентов, оцененные по амортизированной стоимости		25 504 971 442	21 187 151 077
16.1	средства кредитных организаций	4.7	764 276 489	348 502 453
16.2	средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.7	24 740 694 953	20 838 648 624
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15 838 239 163	13 635 770 161
17	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	753 510 265	602 127 713
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		177 107 753	106 423 365
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	813 188 234	667 825 799
18.1	оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцененные по амортизированной стоимости		813 188 234	667 825 799
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		24 044 113	3 499 462
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	276 291 460	144 389 036
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери в операциях с реинвеститом офшорных зон		34 335 791	36 449 328
23	Всего обязательств		28 255 016 171	23 179 273 010
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		121 349 443	89 925 667
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21 702 183	25 697 001
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-1 567 442	-936 762
31	Переоценка инструментов застрахования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.8	16 118 445	4 052 398
35	Нераспределенная прибыль (убыток)		4 273 717 073	3 986 741 951
36	Всего источников собственных средств		4 724 662 201	4 404 822 754
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		21 789 225 118	15 979 456 233
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 672 370 921	1 597 667 044
39	Условные обязательства некредитного характера		658 269	0

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк



Рисунок В.1 - Бухгалтерский баланс за 2020 год

Приложение Г

Отчёт о финансовых результатах за 2020 год

45293554000 00032537 1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2020 год

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

Код формы по 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	2 219 606 631	2 245 115 531
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63 942 796	126 383 467
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 923 670 656	1 904 353 380
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		231 993 179	214 378 684
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	708 241 008	899 637 220
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 309 760	70 089 925
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		596 115 254	792 135 920
2.3	по выданным ценным бумагам		48 815 994	37 411 375
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 511 365 623	1 345 478 311
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-444 454 225	-177 720 915
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-12 683 503	-11 962 421
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 066 911 398	1 167 757 396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-88 731 114	-903 839
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 151 740	10 394 819
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		597 164	-103 833
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		17 613 748	50 341 088
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	167 282 840	-20 359 099
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		12 039 717	6 384 871
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		59 650 575	72 417 775
14	Комиссионные доходы	5.4	708 724 673	639 408 087
15	Комиссионные расходы	5.4	189 279 100	133 087 388
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	-6 057 787	3 612 978
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	-2 802 591	1 700 927
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		-93 928 186	-22 000 437
19	Прочие операционные доходы		35 495 876	110 488 421
20	Чистые доходы (расходы)		1 706 668 953	1 886 051 766
21	Операционные расходы	5.5	831 700 297	788 410 966
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	874 968 656	1 097 640 800
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	165 076 777	241 395 672
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		710 599 365	856 879 191
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-707 486	-634 063
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128

Рисунок Г.1 - Отчёт о финансовых результатах за 2020 год

Продолжение приложения Г

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 245 775	-12 316 520
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-5 615 093	-12 085 876
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-630 680	-230 644
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 620 275	-3 235 076
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 625 498	-9 081 444
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		46 862 279	132 471 151
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 862 279	132 471 151
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		9 372 456	26 494 230
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		37 489 823	105 976 921
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		32 864 325	96 895 477
10	Финансовый результат за отчетный период		742 756 204	953 140 605

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

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

11.11.2020



Рисунок Г.2 - Отчёт о финансовых результатах за 2020 год

Приложение Д

Бухгалтерский баланс за 2021 год

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0109060

Единица измерения: рубль

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	
			4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	590 375 751	634 727 347
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 186 718 998	1 058 133 548
2.1	Обязательные резервы	4.1	251 862 217	234 302 138
3	Средств в кредитных организациях	4.1	587 548 420	450 010 323
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	2 114 576 494	1 992 861 104
4.0	Привязанные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	24 783 244 892	22 168 704 808
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 181 002 736	4 135 482 650
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	4.4	827 344 805	852 793 173
8	Привязанные в договоре и зависящие организации	4.4	1 024 221 695	776 736 503
9	Требования по текущему налогу на прибыль		13 547	14 370
10	Отложенный налоговый актив		31 915 632	23 490 890
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		621 292 490	578 534 527
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3 011 275	4 802 799
13	Прочие активы		353 989 271	323 377 321
14	Всего активов		36 314 255 506	32 979 678 372
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		478 256 005	650 674 666
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		28 342 022 244	25 594 971 412
16.1	средств кредитных организаций	4.5	598 786 406	764 376 689
16.2	средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.5	27 743 235 838	24 740 594 723
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		16 510 174 427	15 838 239 163
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.6	1 006 592 302	753 510 265
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		167 064 070	177 107 753
17.0	Привязанные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Вывозимые драгоценные ценные бумаги		939 535 687	813 188 234
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		939 535 687	813 188 234
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	24 044 133
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		367 770 054	234 291 600
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и оговорен с розничными клиентами		54 280 894	34 335 791
23	Всего обязательств		31 188 437 276	28 255 016 171
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.7	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	Переводка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)		7 636 100	121 349 443
29	Переводка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, увеличенная на отложенное налоговое обязательство		20 435 886	21 702 183
30	Переводка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных во вклады клиентов		-1 122 001	-1 567 442
31	Переводка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Опционные резервы под ожидаемые кредитные убытки		9 684 425	10 118 415
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		4 789 841 321	4 273 717 073
36	Всего источников собственных средств		5 125 818 230	4 724 662 201
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		30 421 096 851	23 789 235 116
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 634 914 891	1 672 370 921
39	Условные обязательства некредитного характера		658 269	658 269

Старший вице-президент – руководитель
Бюро «Финансы» ПАО Сбербанк



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

Место печати

Рисунок Д.1 - Бухгалтерский баланс за 2021 год

Приложение Е

Отчёт о финансовых результатах за 2021 год

45293554000 | 00032537 | 1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1 Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	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	1 801 071 075	1 645 169 439
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		51 068 537	49 676 783
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 524 125 764	1 432 322 140
1.3	от вложений в ценные бумаги		236 476 774	163 170 516
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	556 598 471	544 157 176
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		54 824 129	43 350 869
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		461 747 475	464 901 012
2.3	по вложенным ценным бумагам		40 026 867	35 863 289
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 245 072 604	1 101 012 269
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:	7.2	58 654 126	-396 849 958
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		3 683 776	-18 600 596
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 303 736 730	704 162 311
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-16 038 646	-2 075 395
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		2 912 985	19 172 561
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		539 123	156 483
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		22 552 359	3 798 807
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-46 225 699	180 328 705
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		17 700 499	2 793 937
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		54 701 142	53 526 004
14	Комиссионные доходы	5.4	615 572 326	490 695 453
15	Комиссионные расходы	5.4	184 995 937	162 367 835
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.2	425 745	-5 529 382
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7.2	697 746	-2 859 414
18	Изменение резерва на возможные потери	7.2	-63 260 803	-43 548 167
19	Прочие совокупные доходы		12 639 679	36 856 496
20	Чистые доходы (расходы)		1 719 547 327	1 357 510 541
21	Операционные расходы	5.5	563 708 823	666 421 676
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	1 155 838 504	691 088 865
23	Возвращение (расход) по налогу на прибыль		219 185 824	131 676 675
24	Прибыль (убыток) от производимой деятельности		936 652 680	559 412 190
25	Прибыль (убыток) от приращиваемой деятельности		-174 252	-440 232
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	936 652 680	559 412 190

Рисунок Е.1 - Отчёт о финансовых результатах за 2021 год

Продолжение приложения Е

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Период 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	936 652 680	559 412 190
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 201 284	-2 008 215
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-1 646 726	-2 461 965
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		445 442	-116 320
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-380 428	-754 185
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-820 856	-1 854 130
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-134 598 818	17 447 700
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-134 598 818	17 447 700
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-20 451 455	8 397 527
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-114 147 363	9 650 173
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-114 968 219	7 196 040
10	Финансовый результат за отчетный период		821 684 461	566 608 233

Старший вице-президент – руководитель
Блока «Финансы» ЦАО Сбербанка

А.Ю. Буринов

(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управленческий директор, главный бухгалтер,
директор Департамента учета и отчетности
ЦАО Сбербанка

М.С. Ратинский Место печати

(Ф.И.О.) (подпись)

М.С. Ратинский



Рисунок Е.2 - Отчёт о финансовых результатах за 2021 год