

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной работы - Кредитоспособность заемщиков и способ ее определения
ПАО «Сбербанк России»

Актуальность темы обусловлена тем, что кредитно-экономическая система – одна из важных и обязательных структур рыночной экономики.

Необыкновенную роль играют кредиты, преобразаясь, по существу, в основной источник снабжения экономики дополнительными валютными ресурсами, поэтому актуальность данной темы никогда не снизится, а методики расчета кредитоспособности, будут расширяться и модифицироваться.

Слайд 2

Объектом изучения данной работы стал ПАО «Сбербанк России».

Предметом изучения – способы определения кредитоспособности заемщика.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование и выработка рекомендаций по совершенствованию определения кредитоспособности заемщиков ПАО «Сбербанк России».

Для достижения цели, были поставлены задачи, отображенные на слайде:

Слайд 3

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют четверть банковской системы страны, а доля в банковском капитале находится на уровне 30%.

По данным, представленным в таблице на слайде и в таблице 1 раздаточного материала были сделаны выводы:

- Активы за 2014г. выросли на 33,2% и составили 21,8 трлн. руб. Активы за 2013г. выросли за год на 19,9% и превысили 16,3 трлн. руб. Основой роста активов по-прежнему остаются кредиты клиентам, совокупный объем которых приблизился к 12 трлн. руб.

- Капитал за 2014 год увеличился на 339 млрд. руб. и составил 2 312 млрд. руб.

Прибыль до уплаты налога на прибыль за 2014г. снизилась на 14,3% относительно 2013 года и составила 400,1 млрд. руб. Чистая прибыль за 2014г. составила 305,7 млрд. руб. (без учета событий после отчетной даты) против 377,7 млрд. руб. в 2013 году (с учетом событий после отчетной даты). Прибыль до налогов на прибыль за 2013г. составила 480,5 млрд. руб., чистая прибыль 392,6 млрд. руб.

Слайд 4

В 2013 году Банк завершил внедрение новой модели управления региональной сетью на уровне субъектов РФ. В течение 2013 года было реорганизовано 117 отделений Банка.

На 1 января 2014 года функционировало 77 отделений Банка в административных центрах субъектов РФ.

В 2014 году Банк продолжал модернизацию в филиальной сети. В 2014 году организовано 302 подразделения.

В 2014 году для улучшения регионального управления был реорганизован Северо-Восточный территориальный банк. Его подразделения вошли в состав Дальневосточного и Байкальского территориальных банков.

Структура территориального размещения офисов Сбербанка на 1 января 2015 года

представлена на слайде и на рисунке номер 1 раздаточного материала.

Слайд 5

Наиболее распространенные показатели, характеризующие эффективность работы банка, приведены в таблице на слайде номер 5 и в таблице номер 2 раздаточного материала.

За 2014 год фактическая численность персонала Сбербанка увеличилась на 20 209 человек до 275 723 человек.

Таким образом, ПАО «Сбербанк России» - российский коммерческий банк, международная финансовая группа, один из крупнейших банков России и Европы, который контролируется Центральным Банком РФ.

ПАО «Сбербанк России» уделяет особое внимание расположению своей филиальной сети.

По данным таблицы был сделан вывод, что в 4 квартале 2014 года активы с учетом риска Банка существенно увеличились за счет переоценки валютных активов в результате ослабления рубля. Рост этих активов оказал отрицательное влияние на нормативы достаточности капитала, однако Сбербанк не нарушил лимиты Банка России, в т.ч. на внутримесячные даты.

Слайд 6

На следующем слайде представлен агрегированный отчет о финансовых результатах (см. таблицу 3 раздаточного материала). Из таблицы видно, что операционный доход до создания резервов, заработанный Банком в 2014 году, составил 1 319 млрд. руб. против 1 026 млрд. руб. по итогам 2013 года.

Чистые процентные доходы и чистый комиссионный доход также превышают значения предыдущего года. Операционный доход до создания резервов, заработанный Банком в 2013 году, составил 1 026 млрд. руб. против 874 млрд. руб. по итогам 2012 года.

Чистые процентные доходы и чистый комиссионный доход также превышают значения предыдущего года.

Слайд 7

По данным таблицы на слайде (см. таблицу 4 раздаточного материала) сделан вывод, что более 53% процентных доходов за 2014г. банк получил

ил		по		кредитам
юридич				
ес				
ких				лиц.
П				
процентные	доходы	от		кредитования
физич				
ес				
ких				лиц
возрос				
ли				за
с				
ч				
ет				наращивания
объемов				
рознич				
ного				
кредитования				
.				
О				
перационный		доход		до
с				
оздания				
резервов,				заработанный
Б				
анком		в		2013г.,
с				
ос				
тавил	1 026 млрд. руб.	против	874 млрд. руб.	по итогам 2012г.
ч				
ис				
тые	процентные		доходы	и
ч				

ис
тый
комис
с
ионный доход также превышают
знач
ения
предыдущего года.

Б
олее половины процентных доходов за 2013г. по
с
равнению с
2012г. банк
получ
ает по кредитам
юридич
ес
ких лиц,
ос
таток которых за год вырос
на 15,1%.

Слайд 8
В ходе работы был сделан вывод,
ч
то
динам
ика процентных
рас
ходов отражает тренды 2014 года: для
поддержания
активных операций
С
бербанк
ис

пользовал

инс

трум

енты

привлеч

ения

с

редс

тв

от

Б

анка

Р

ос

с

ии

и

Ф

едерального

К

азнач

ейс

тва,

с

тои

м

ос

ть

которых

возрос

ла

ос

обенно

с

и

льно

в

декабре

пос
ле
подня
ти
я
Б
анком
Р
ос
с
и
и
ключ
евой
с
тавки
до 17% .

Слайд 9
Рассотрены

ком

и

с

с

и

онные

доходы

и

рас

ходы

П

А

О

«С
бербанка
Р
ос
с
и
и
».

П

о

данным

т

аб

ли

цы

(таблица 5 раздаточного материала)

сделан

вывод,

ч

т

о

ос

новной

при

рос

т

ком

и

с

с

и

онных

доходов

за

2014г.

об

ес

печ
ен
ком
и
с
с
и
я
м
и
по
операци
я
м
с
б
анковс
ки
м
и
карт
ам
и
и
операци
я
м
э
квейри
нга

с

ч

ет

рос

т

а

э

м

и

т

и

рованных

карт

и

увели

ч

ени

я

ч

и

с

ла

кли

ент

ов,

наход

я

щи

хс

я

на

э

квайри

нговом

об

с

луж

и

вани

и

в

С

б

ерб

анке.

О

с

новной

при

рос

т

ком

и

с

с

и

онных

рас

ход

ов

об

за

2014г.

ус
ловлен
рос
т
ом
об
ъем
ов
операци
й
б
анковс
ки
м
и
карт
ам
и
,
кот
орый
вли
я
ет
на
об
ъем
плат
еж
ей
поль

с

в

зу
плат

еж
ных
с

и
с

т
ем

.
О

с
новной
при
рос

т
за
об

ес
печ

и
ли

ком
и

с
с

и
и

по
операци
я

2013г.

м

с

б

анковс

ки

м

и

карт

ам

и

и

операци

я

м

э

квейри

нга.

О

с

новной

факт

ор

рос

т

э

м

и

т

и

рованных

-

карт

и

коли

ч

ес

т

ва

кли

ент

ов

на

э

квейри

нговом

об

с

луж

и

вани

и

.

К

ом

и

с

с

и

онные

рас

ход

ы

за

2013г.

вырос

ли

за

с

ч

ет

рос

т

а

об

ъем

ов

операци

й

с

б

анковс

ки

м

и

карт

ам

и

.

В

ч

ас

т

нос

т

и

,

увел

и
ч
и
л
с
я
об
ъем
пл
ат
еж
ей
пол
ь
зу
пл
ат
еж
ных
с
и
с
т
ем
за
с
ч
ет
.

В

П

о

д

анным

т

аб

л

и

цы (таблица 6 раздаточного материала) сделан

ВЫВО

д

,

ч

т

о

б

анк в 2013

го

д

у

нач

ал

про

во

д

и

т

ь

цел

енаправл

енную

по

л

и

т

и

ку

в

о

б

л

ас

т

и

по

вышени

я

э

ффект

и

вно

с

т

и

,

ч

т

о

нашл

о

о

т

раж

ени

е

в

с

ни

ж

ени

и

т

ем

по

в

ро

с

т

а

о

пераци

о

нных

рас

хо

д

о

в

о

т

но

с

и

т

ел

ь

но

2012

го

д

а

за

с

ч

ет

про

грам

м

ы

Б

анка

по

о

пт

и

м

и

заци

и

рас

хо

д

о

В.

Н

евыис

о

ки

й

т

ем

п

ро

с

т

а

рас

хо

д

о

в

с

о

д

ерж

ани

е

перс

о

нал

а

с

по

с

на

(6,8%)

о

б

с

т

во

вал

с

ни

ж

ени

ю

и

х

д

о

л

и

в

с

т

рукт

уре

о

пераци

о

нных

рас

хо

д

о

в

с

53,2%

д

о

48,4%.

Слайд 11

б

о

л

ь

шо

й

о

б

ъем

р

а

с

хо

д

о

в

на

р

езер

вы

с

т

а

л

о

с

но

вно

й

п

р

и

ч

и

но

й

с

ни

ж

ени

я

п

р

и

б

ыл

и

Б

а

нка

в

го

д

у.

П

р
и
б
ыл
ь
д
о
на
л
о
го
о
б
л
о
ж
ени
я
с
ни
зи
л
а
с
ь
п
о
с

р

а

внени

ю

с

2013

го

д

о

м

на

14,6%

и

с

о

с

т

а

ви

л

а

429,2

м

л

р

д

.

р

уб

.

П

р
и
б
ыл
ь
п
о
с
л
е
на
л
о
го
о
б
л
о
ж
ени
я
с
ни
зи
л
а
с
ь
на

17,6%

д

о

311,2

м

л

р

д

.

р

уб

.

т

а

ки

м

о

б

р

а

зо

м

,

п

р

и

о

р

и

т

ет

ным

и

на

п

р

а

вл

ени

я

м

и

д

ея

т

ел

ь

но

с

т

и

б

а

нка

я

вл

я

ю

т
с
я
:

1. О

п
ер
а
ци
и
с
ко
р
п
о
р
а
т
и
вным
и
кл
и
ент
а
м
и
.

2. О

п

ер

а

ци

и

с

р

о

зни

ч

ным

и

.

3. О

п

ер

а

ци

и

на

фи

на

нс

о

в

ых

р

ынка

х.

Б

а
нк
я
в
л
я
ет
с
я
о
с
но
в
ным
кр
ед
и
т
о
р
о
м
р
о
с
с
и
йс
ко

й

э

ко

но

м

и

ки

и

за

ни

м

а

ет

кр

уп

нейшую

д

о

л

ю

на

р

ынке

в

кл

а

д

о

в

.

Н

а

его

д

о

л

ю

п

р

и

хо

д

и

т

с

я

46,4%

в

кл

а

д

о

в

на

с

ел

ени

я

,

34,7%

кр

ед

и

т

о

в

фи

зи

ч

ес

ки

м

л

и

ца

м

и

33,9%

кр

ед

и

т

о

в

ю

р

и

д

и

ч
ес
ки
м
л
и
ца
м
.

Слайд 12

В ходе работы был рассмотрен пример, когда

П
А
О
«С
б
ер
б
а
нк
Р
о
с
с
и
и
»
п
р
ед

о
с
т
а
в
ил
кр
ед
и
т
О
О
О
«Т
ехно
с
т
р
о
й».

В

р
е
з
у
л
ь
т
а
т

е
п
р
о
и
з
в
е
д
е
н
н
о
г
о
а
н
а
л
и
з
а
х
о
з
я
й
с
т
в

е
н
н
о
й
ф
и
н
а
н
с
о
в
о
й
д
е
я
т
е
л
ь
н
о
с
т
и
о
о
о

и

«Т
е
х
н
о
с
т
р
о
й
»
б
ы
л
о
в
ы
я
в
л
е
н
о
с
л
е
д
у
ю
щ

е
е
:
е
й
с
т
в
у
ю
щ
а
я
н
а
п
р
е
д
п
р
и
я
т
и
и
с
т
р

1. Д

у
к
т
у
р
а
у
п
р
а
в
л
е
н
и
я
я
в
л
я
е
т
с
я
д
о
с
т
а
т

о
ч
н
о
э
ф
ф
е
к
т
и
в
н
о
й
.

2.

н

а
п
р
о
т
я
ж
е
н
и
и
р
а

с
с
м
а
т
р
и
в
а
е
м
о
г
о
п
е
р
и
о
д
а
н
а
б
л
ю
д
а
е

т
с
я
у
в
е
л
и
ч
е
н
и
е
г
о
д
у
п
о
с
р
а
в
н
е
н
и
ю
г
о

в

2015

с

2013

Д
о
м
,
к
а
к
о
б
щ
е
г
о
о
б
ъ
е
м
а
в
ы
р
у
ч
к
и
,
т
а
к
в

с
е
х
в
и
д
о
в
п
р
о
д
у
к
ц
и
и
.

3. О

с
н
о
в
н
ы
е
с
р
е
д

с
т
в
а
т
р
у
д
о
в
ы
е
р
е
с
у
р
с
ы
п
р
е
д
п
р
и
я
т
и
я

и

и
м
е
ю
т
п
о
л
о
ж
и
т
е
л
ь
н
у
ю
д
и
н
а
м
и
к
у
;
п
о
к

а
з
а
т
е
л
и
э
ф
ф
е
к
т
и
в
н
о
с
т
и
и
с
п
о
л
ь
з
о
в

а
н
и
я
о
б
о
р
о
т
н
ы
х
с
р
е
д
с
т
в
и
м
е
ю
т
т
е
н
д
е

н
ц
и
ю
с
н
и
ж
е
н
и
ю
.

4.3

а
т
р
а
т
ы
н
а
р
у
б
л
ь
в
ы
р

к

1

у
ч
к
и
в
ы
р
о
с
л
и
п
о
с
р
а
в
н
е
н
и
ю
г
о
д
о
м
г
о
д

с

2013

в

2015

у

.

5.Ф

и

н

а

н

с

о

в

о

е

с

о

с

т

о

я

н

и

е

О

О

О

«Т

е

х

н

о

с

т
р
о
й
»
о
п
р
е
д
е
л
я
е
т
с
я
к
а
к
н
е
у
с
т
о
й
ч
и
в

о
е
,
с
в
я
з
а
н
н
о
е
н
а
р
у
ш
е
н
и
е
м
п
л
а
т
е
ж
е
с

с

п
о
с
о
б
н
о
с
т
и
,
п
р
и
к
о
т
о
р
о
м
с
о
х
р
а
н
я
е
т

с
я
в
о
з
м
о
ж
н
о
с
т
ь
в
о
с
с
т
а
н
о
в
л
е
н
и
я
р
а
в

н
о
в
е
с
и
я
з
а
с
ч
е
т
п
о
п
о
л
н
е
н
и
я
р
е
а
л
ь
н
о

г
о
с
о
б
с
т
в
е
н
н
о
г
о
к
а
п
и
т
а
л
а
.
П
о
л
о
ж
и

6.

т
е
л
ь
н
ы
м
и
м
о
м
е
н
т
а
м
и
д
е
я
т
е
л
ь
н
о
с
т
и
о

О
О
«Т
е
х
н
о
с
т
р
о
й
»
м
о
ж
н
о
с
ч
и
т
а
т
ь
у
с
т
о
й

ч
и
в
ы
й
с
п
р
о
с
,
д
о
с
т
а
т
о
ч
н
у
ю
м
а
т
е
р
и
а
л

ь
н
о
-
т
е
х
н
и
ч
е
с
к
у
ю
б
а
з
у
,
к
р
е
п
к
и
е
с
в
я

з
и
п
о
т
р
е
б
и
т
е
л
я
м
и
п
р
о
д
у
к
ц
и
и
.
З
а
д
а
ч

с

е
й
о
б
л
а
с
т
и
ф
и
н
а
н
с
о
в
н
а
с
т
о
я
щ
е
е
в
р
е
м

в

в

я
я
в
л
я
е
т
с
я
н
а
р
а
щ
и
в
а
н
и
е
м
а
с
с
ы
п
р
и
б
ы

л
и
ц
е
л
ь
ю
у
л
у
ч
ш
е
н
и
я
ф
и
н
а
н
с
о
в
о
й
н
е
з
а

с

В
и
с
и
м
о
с
т
и
у
с
т
о
й
ч
и
в
о
с
т
и
п
р
е
д
п
р
и
я

и

т
и
я
,
ч
е
г
о
м
о
ж
н
о
д
о
б
и
т
ь
с
я
п
у
т
е
м
с
н
и
ж

е
н
и
я
с
е
б
е
с
т
о
и
м
о
с
т
и
в
ы
п
у
с
к
а
е
м
о
й
п
р

о
д
у
к
ц
и
и
п
о
п
о
л
н
е
н
и
я
с
о
б
с
т
в
е
н
н
о
г
о
к

и

а
п
и
т
а
л
а
.

Слайд 13

С

у
щ
е
с
т
в
у
е
т
р
я
д
п
р
и
е
м
о
в
о

ц
е
н
к
и
к
р
е
д
и
т
н
о
г
о
р
и
с
к
а
,
с
р
е
д
и
н
и
х
к

а
ч
е
с
т
в
е
н
н
ы
е
м
о
д
е
л
и
,
с
к
о
р
и
н
г
о
в
ы
е
м

о
д
е
л
и
,
м
о
д
е
л
и
,
п
о
с
т
р
о
е
н
н
ы
е
н
а
р
а
з
н

и
ц
е
м
е
ж
д
у
д
о
х
о
д
н
о
с
т
ь
ю
к
о
м
п
а
н
и
и
г
о
с

у
д
а
р
с
т
в
е
н
н
ы
м
и
о
б
л
и
г
а
ц
и
я
м
и
,
т
а
к
ж
е

а

м
о
д
е
л
и
о
ц
е
н
к
и
р
и
с
к
а
н
а
о
с
н
о
в
е
о
п
ц
и
о

н
о
в
·
н
а
и
б
о
л
е
е
п
о
д
х
о
д
я
щ
и
м
и
,
к
а
к
с
л
е

и

Д
с
т
в
и
е
н
а
и
б
о
л
е
е
п
р
и
м
е
н
и
м
ы
м
и
н
а
п
р
а

К
Т
И
К
Е
Я
В
Л
Я
Ю
Т
С
Я
С
К
О
Р
И
Н
Г
О
В
Ы
Е
М
О
Д
Е
Л
И

.

О

р

г

а

н

и

з

а

ц

и

я

у

п

р

а

в

л

е

н

и

я

к

р

е

Д

и

т

н

ы

м
и
р
и
с
к
а
м
и
б
а
н
к
а
р
е
г
л
а
м
е
н
т
и
р
о
в
а
н
а

п
о
л
и
т
и
к
о
й
у
п
р
а
в
л
е
н
и
я
к
р
е
д
и
т
н
ы
м
и
р

и
с
к
а
м
и
н
а
ч
и
н
а
е
т
с
я
о
б
н
а
р
у
ж
е
н
и
я
в
о
з

и

с

м
о
ж
н
ы
х
с
л
у
ч
а
е
в
п
р
о
я
в
л
е
н
и
я
к
р
е
д
и
т
н

о
г
о
р
и
с
к
а
,
т
о
е
с
т
ь
с
п
е
ц
и
а
л
и
с
т
ы
и
з
о
т
д

е
л
а
р
и
с
к
-
м
е
н
е
д
ж
м
е
н
т
а
о
п
р
е
д
е
л
я
ю
т
о

с
н
о
в
н
ы
е
ф
а
к
т
о
р
ы
р
и
с
к
а.

Слайд 14

Н

а
о
с
н
о
в
а
н
и

и
к
р
е
д
и
т
н
о
г
о
р
и
с
к
а
,
т
а
к
ж
е
в
н
у
т
р
и
б
а

а

Н
К
О
В
С
К
О
Й
Д
О
К
У
М
Е
Н
Т
А
Ц
И
И
О
С
У
Щ
Е
С
Т
В
Л

я
е
т
с
я
о
ц
е
н
к
а
,
п
о
и
т
о
г
а
м
к
о
т
о
р
ы
х
с
п
е

ц
и
а
л
и
с
т
ы
и
з
о
т
д
е
л
а
р
и
с
к
-
м
е
н
е
д
ж
м
е
н

т
а
в
ы
я
в
л
я
ю
т
н
а
и
б
о
л
е
е
о
п
т
и
м
а
л
ь
н
ы
е
и

н
с
т
р
у
м
е
н
т
ы
,
п
о
з
в
о
л
я
ю
щ
и
е
у
п
р
а
в
л
я

т
ь
к
р
е
д
и
т
н
ы
м
р
и
с
к
о
м
.
В
т
а
б
л
и
ц
е
в
и
д
им
,

мы

ч
т
о
к
о
м
м
е
р
ч
е
с
к
и
е
б
а
н
к
и
д
л
я
у
п
р
а
в
л
е

н
и
я
к
р
е
д
и
т
н
ы
м
и
р
и
с
к
а
м
и
м
о
г
у
т
п
р
и
м
е

н
я
т
ь
д
в
а
т
и
п
а
и
н
с
т
р
у
м
е
н
т
о
в
:
и
н
с
т
р
у

м
е
н
т
ы
у
п
р
а
в
л
е
н
и
я
к
р
е
д
и
т
н
ы
м
и
р
и
с
к
а

м
и
о
т
д
е
л
ь
н
о
й
с
с
у
д
ы
и
н
с
т
р
у
м
е
н
т
ы
у
п
р

и

а
в
л
е
н
и
я
к
р
е
д
и
т
н
ы
м
и
р
и
с
к
а
м
и
к
р
е
д
и
т

н
о
г
о
п
о
р
т
ф
е
л
я
.
Д
л
я
к
а
ж
д
о
й
и
з
д
а
н
н
ы
х
г

р
у
п
п
в
ы
д
е
л
я
ю
т
и
н
с
т
р
у
м
е
н
т
ы
,
к
о
т
о
р
ы

е
с
п
о
с
о
б
н
ы
п
р
е
д
о
т
в
р
а
т
и
т
ь
п
р
и
ч
и
н
ы
,

п
р
и
в
е
д
ш
и
е
в
о
з
н
и
к
н
о
в
е
н
и
ю
к
р
е
д
и
т
н

к

ы
х
р
и
с
к
о
в
,
и
н
с
т
р
у
м
е
н
т
ы
,
с
п
о
с
о
б
н
ы
е

и

у
п
р
а
в
л
я
т
ь
п
о
с
л
е
д
с
т
в
и
я
м
и
н
а
с
т
у
п
и

В
Ш
И
Х
К
Р
Е
Д
И
Т
Н
Ы
Х
Р
И
С
К
О
В.

Слайд 15

Э

К
О
Н
О
М
И
Ч
Е

с
к
и
й
э
ф
ф
е
к
т
о
т
в
н
е
д
р
е
н
и
я
п
р
о
г
р
а
м
м
ы

«С
к
о
р
и
н
г
»
м
о
ж
е
т
б
ы
т
ь
т
о
л
ь
к
о
к
о
с
в
е
н
н

ы

м

,

т

а

к

к

а

к

в

н

е

д

р

е

н

н

ы

е

с

р

е

д

с

т

в

а

а

в

т

о
м
а
т
и
з
а
ц
и
и
н
е
с
ч
и
т
а
ю
т
с
я
п
р
я
м
ы
м
и
с
т

о
ч
н
и
к
о
м
п
р
и
б
ы
л
и
,
с
ч
и
т
а
ю
т
с
я
л
и
б
о
д
о

а

п
о
л
н
и
т
е
л
ь
н
ы
м
с
р
е
д
с
т
в
о
м
о
р
г
а
н
и
з
а

ц
и
и
п
о
л
у
ч
е
н
и
я
в
ы
г
о
д
ы
,
л
и
б
о
п
о
м
о
г
а
ю

т
у
м
е
н
ь
ш
а
т
ь
и
з
д
е
р
ж
к
и

(данные расчета представлены в таблице 7 раздаточного материала).

п

о
д
в
е
д
я
и
т
о
г

и
р
а
с
ч
е
т
о
в
э
к
о
н
о
м
и
ч
е
с
к
о
й
э
ф
ф
е
к
т
и
в

Н
О
С
Т
И
О
Т
В
Н
Е
Д
Р
Е
Н
И
Я
П
Р
О
Г
Р
А
М
М
Ы
М
О
Ж
Н
О

с
д
е
л
а
т
ь
в
ы
в
о
д
,
ч
т
о
о
н
а
д
о
с
т
а
т
о
ч
н
о
б

о
л
ь
ш
а
я
.
Т
о
е
с
т
ь
,
п
о
т
р
а
т
и
в
р
у
б
л
я
н
а
п
о

к
у
п
к
у
в
н
е
д
р
е
н
и
е
д
а
н
н
о
г
о
п
о
р
т
а
л
а
,
П

и

А
О
«С
б
е
р
б
а
н
к
р
о
с
с
и
и
»
п
о
л
у
ч
и
т
ь
э
к
о
н
о

м
и
ч
е
с
к
у
ю
в
ы
г
о
д
у
р
а
з
а
п
р
е
в
ы
ш
а
ю
щ
у
ю
п

в

3

е
р
в
о
н
а
ч
а
л
ь
н
ы
е
з
а
т
р
а
т
ы
.
В
ы
г
о
д
а
п
о
л

у
ч
а
е
т
с
я
з
а
с
ч
е
т
у
в
е
л
и
ч
е
н
и
я
п
р
о
и
з
в
о

Д
и
т
е
л
ь
н
о
с
т
и
т
р
у
д
а
о
д
н
о
г
о
с
о
т
р
у
д
н
и

к

а.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.