

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)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)  
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»  
(направленность (профиль)/специализация)

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Управление кредитным риском в коммерческом банке (на примере  
ПАО Сбербанк)»

Студент

Л.Р. Абдрахманова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Е.А. Васильева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

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

(личная подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ г.

Тольятти 2019

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Л.Р. Абдрахманова.

Тема работы: «Управление кредитным риском в коммерческом банке (на примере ПАО Сбербанк)».

Научный руководитель: к.э.н., доцент, доцент Е.А. Васильева.

Цель исследования - изучение теоретических и практических аспектов управления кредитным риском в коммерческом банке (на примере ПАО Сбербанк).

Объект исследования – ПАО Сбербанк.

Предмет исследования – методы управления кредитным риском в ПАО Сбербанк.

Методы исследования – дедуктивный метод, метод индукции, метод структурно-функционального анализа, метод сравнения и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в результате проведения исследования выявлено, что ПАО Сбербанк сможет сократить потери за счет совершенствования методики оценки кредитоспособности физических лиц и работы с просроченными кредитами.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её материалы могут быть использованы сотрудниками анализируемой компании.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 41 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 67 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 9, рисунков – 13.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты управления кредитным риском в коммерческом банке .....	7
1.1 Экономическое содержание и роль кредитования в деятельности коммерческого банка .....	7
1.2 Сущность кредитного риска в коммерческом банке и его виды .....	13
1.3 Методы управления кредитным риском в коммерческом банке .....	20
2 Анализ методов управления кредитным риском на примере ПАО Сбербанк	28
2.1 Техничко-экономическая характеристика банка.....	28
2.2 Анализ кредитного риска .....	35
2.3 Анализ методов управления кредитным риском в ПАО Сбербанк.	45
3 Направления совершенствования управления кредитным риском на примере ПАО Сбербанк.....	50
3.1 Мероприятия по совершенствованию управления кредитным риском .....	50
3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий .....	56
Заключение .....	60
Список используемой литературы .....	63
Приложения .....	68

## Введение

В настоящее время роль банковского кредитования в России значительно возрастает, это объясняется макроэкономической ситуацией и влиянием финансовой глобализации. Одним из сегментов финансового рынка, является рынок кредитования, который включает в себя такие элементы как выдача кредитов, займов, ссуд и т.д. Организованное развитие рынка кредитования является важным условием эффективного функционирования банковской системы страны в современных условиях.

На сегодняшний день актуальными являются вопросы, касающиеся современного состояния динамики корпоративного кредитования и кредитования физических лиц в Российской Федерации, проблемы его развития и риски, возникающие в процессе кредитных операций. Эффективное кредитование должно оптимально учитывать интересы всех участников кредитных отношений – банков, заемщиков государства.

В то же время циклическое развитие экономики, возникновение финансовых кризисов, необходимость поддержания стабильности финансовой системы являются предпосылками все более глубокого изучения риска. В процессе реализации своих функций и предоставления услуг банки регулярно сталкиваются с большим количеством всевозможных рисков. Одним из наиболее важных видов рисков является кредитный риск, который представляет собой риск невыполнения или частичного выполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной. Часто такой вид риска вызван кредитованием сомнительных по платежеспособности физических и юридических лиц, что связано с желанием банков получить максимальную прибыль. Кредитный риск влияет не только на отдельный банк, но и на всю банковскую систему в целом. Но при всем этом, банки вынуждены осуществлять кредитные риски, двойственная роль которых связана с потенциалом возможной прибыли или убытка. В связи с этим ключевым фактором, определяющим эффективность деятельности того или иного банка, в настоящее время, является необходимость своевременного выявления и

управления кредитным риском, как наиболее существенным для деятельности любого коммерческого банка. Сегодня банки прилагают большие усилия, чтобы разработать качественные методы измерения кредитного риска. Для этого в первую очередь необходимо понимать и учитывать факторы кредитного риска. Соответственно изучение содержания кредитного риска, факторов его возникновения и методов оценки и управления в настоящее время является актуальным вопросом.

В виду актуальности темы бакалаврской работы целью исследования является изучение теоретических и практических аспектов управления кредитным риском в коммерческом банке (на примере ПАО Сбербанк).

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

— Рассмотреть теоретические аспекты управления кредитным риском в коммерческом банке.

— Провести анализ методов управления кредитным риском на примере ПАО Сбербанк.

— Разработать направления совершенствования управления кредитным риском на примере ПАО Сбербанк.

Объектом исследования бакалаврской работы является ПАО Сбербанк. Предметом исследования являются методы управления кредитным риском в ПАО Сбербанк.

Хронологические рамки данной бакалаврской работы 2016-2018 гг.

В ходе бакалаврской работы была использована следующая информационная база: бухгалтерская (финансовая) отчетность компании за 2016-2018 гг., а также данные с сайта ПАО Сбербанк. Также были использованы научные публикации отечественных и зарубежных авторов, нормативно-правовые акты РФ и ресурсы Интернет. В настоящее время существует достаточное количество научной литературы, определяющих понятие кредитного риска и факторы, его возникновения, в то же время поиск методов оценки и подходов к управлению кредитным риском является затруднительным.

Структура бакалаврской работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы, приложения.

В первой главе бакалаврской работы изучены теоретические аспекты управления кредитным риском в коммерческом банке, рассмотрено содержание и роль кредитования в деятельности коммерческого банка, изучена сущность кредитного риска и его виды, а также обозначена роль управления кредитным риском банка.

Во второй главе проведен анализ методов управления кредитным риском в ПАО Сбербанк, проведена оценка кредитного риска ПАО Сбербанк.

В третьей главе предложены направления совершенствования управления кредитным риском в ПАО Сбербанк и оценена экономическая эффективность предложенных мероприятий.

Методами исследования бакалаврской работы являются дедуктивный метод, метод индукции, метод структурно-функционального анализа, метод сравнения и другие.

Теоретическая значимость исследования состоит в изучении роли кредитного риска в настоящее время, факторов его возникновения и рассмотрения новых способов управления им.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в разработке эффективных методов управления кредитным риском коммерческого банка для использования, как в анализируемой компании, так и в других коммерческих банках.

# 1 Теоретические аспекты управления кредитным риском в коммерческом банке

## 1.1 Экономическое содержание и роль кредитования в деятельности коммерческого банка

Кредитование как форма финансового обеспечения заключается во временном использовании заемных ресурсов. Оно основывается на принципах возвратности, срочности, платности и материального обеспечения кредитов.

«Система банковского кредитования – это совокупность самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из нескольких институционных звеньев или ярусов» [15].

Категория кредита в функциональном аспекте проявляется посредством категории «кредитование», толкование которого нельзя назвать однозначным.

Кредитование – один из самых рискованных и доходных видов банковской деятельности. Для того, чтобы уменьшить кредитные риски, банками осуществляется тщательный отбор заемщиков, анализируются условия выдачи кредита, ведется постоянный контроль за финансовым состоянием заемщиков [6].

В современной научной литературе просматривается два основных подхода для определения понятия кредитования:

- первый, при котором под кредитованием понимается действие, деятельность, процесс, заключающийся в предоставлении кредитором денежных средств и других активов заемщику, с указанием на принципы кредитования, таких как срочность, возвратность, платность.

- второй связан с представлением кредитования как формы финансового обеспечения воспроизводственных затрат (предпринимательской деятельности).

В наиболее общем виде кредитование – экономические отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению первым последнему

определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности и делового использования.

Видов же розничных банковских кредитов настолько много, что их классифицируют по целому ряду признаков:

- целевое назначение;
- обеспеченность;
- срок кредитования;
- методы погашения и взимания процентов;
- вид заемщика;
- срок рассмотрения кредитной заявки;
- размер ссуды;
- валюта кредитования;
- вид процентных ставок и др. [3].

Кредитор в процессе кредитования определяет:

- сумму заемных средств, запрашиваемую заемщиком, в соответствие с параметрами своего плана движения кредитных ресурсов,
- порядок предоставления, возврата кредита, в частности, выдача (погашение) ссуды в полном объеме или по отдельным частям, возможность погашения кредита по первому требованию банка;
- размер платы за кредит, т.е. уровень ставки процента, для периода использования кредитных денег, в случае пролонгации сроков кредитования, просрочки погашения; ухудшения финансового положения заемщика;
- сроки исчисления и выплаты процентов, причем в условиях высокой инфляции, как правило, оговаривается процедура и условия изменения изначально оговоренных процентных ставок [1].

Роль банковского кредитования заключается в следующем:

- Обеспечение расширенного воспроизводства, качественной перестройки промышленного производства.
- Повышение эффективности размещения финансовых ресурсов.

— Улучшение экономической ситуации в стране и рост производства за счет появления новых предприятий и развитие приоритетных секторов экономики.

— Стимулирование внедрения инновационных технологий, вследствие чего повышается конкурентоспособность предприятий и их продукции [6].

«Процесс кредитования – это движение банковского кредита как последовательность его организационных этапов. В течение кредитного процесса осуществляется последовательная смена периодов механизма банковского кредита.

Основными этапами процесса кредитования является:

- рассмотрение заявки, поданной заёмщиком на получение кредита;
- анализ финансового состояния потенциального заёмщика;
- подготовка документов и подписание кредитного договора;
- предоставление кредита;
- стадия погашения кредита;
- контроль за кредитной операцией.

В настоящее время в России можно выделить три сегмента рынка кредитования:

- потребительское кредитование;
- кредиты на приобретение автомобилей (автокредитование);
- ипотечное кредитование (покупка недвижимости)» [16].

Одним из основных направлений деятельности любого банка является кредитование юридических лиц. Основные виды кредитования юридических лиц представлены на рисунке 1.

Рассмотрим данные виды кредитования юридических лиц подробнее.

1. Синдицированное кредитование – «соглашение (договор) о предоставлении ссуды заемщику одним или несколькими лицами (участниками синдиката). По данному соглашению риск неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде принят одновременно двумя и более участниками соглашения (договора)» [19].

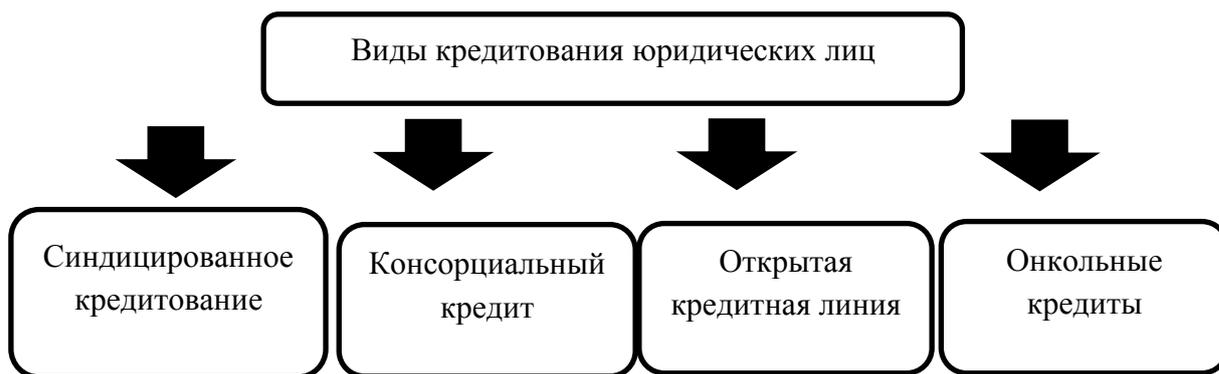


Рисунок 1 - Виды кредитования юридических лиц

2. Консорциальный кредит аналогичен синдицированному и отличается от последнего наличием двух или более со-организаторов и соуправляющих по кредиту. В соответствующем соглашении по кредиту отдельно регламентируются права и обязанности агента, соуправляющих, других кредиторов, с одной стороны, и заемщика – с другой.

3. Открытая кредитная линия дает возможность заемщику в пределах установленного лимита кредитования в любой момент использовать кредитные средства для проведения своих сделок. Выдача кредита осуществляется в форме оплаты платежных документов заемщика, неравномерными, неравными частями в течение периода времени действия открытой кредитной линии.

Существует два вида кредитных линий: возобновляемая («револьверный кредит») и невозобновляемая. При открытии возобновляемой кредитной линии в пределах установленного лимита и срока возможно неоднократное получение и гашение кредита. Невозобновляемая кредитная линия предусматривает получение кредита заемщиком частями в сумме, не превышающей установленный ему лимит.

Онкольные кредиты распространены в зарубежной банковской практике и редко встречаются у нас в стране. Хотя в последнее время банки стали обращаться к подобной практике выдачи кредитов в целях регулирования ликвидности баланса [26].

Одной из наиболее важных проблем кредитования юридических лиц являются высокие процентные ставки по кредитам. Их увеличение связано с

ростом ключевой ставки Центрального банка, что связано с нестабильностью рынка. Банк России с ее помощью старался ограничить инфляционные и девальвационные риски, а также поддержать финансовую стабильность в стране.

Известно, что тенденции развития банковского кредитования юридических лиц, объем и качество ссудной задолженности зависят не только от общего состояния экономики страны, но и от других проблем, которые обусловлены денежно-кредитной политикой Центрального Банка и деятельностью кредитных организаций в сфере кредитования. Выявление этих проблем может поспособствовать дальнейшему развитию рынка кредитования в России.

Далее рассмотрена классификация видов кредитования физических лиц. По целям предоставления кредита выделяют четыре вида кредитования физических лиц, представленных на рисунке 2.

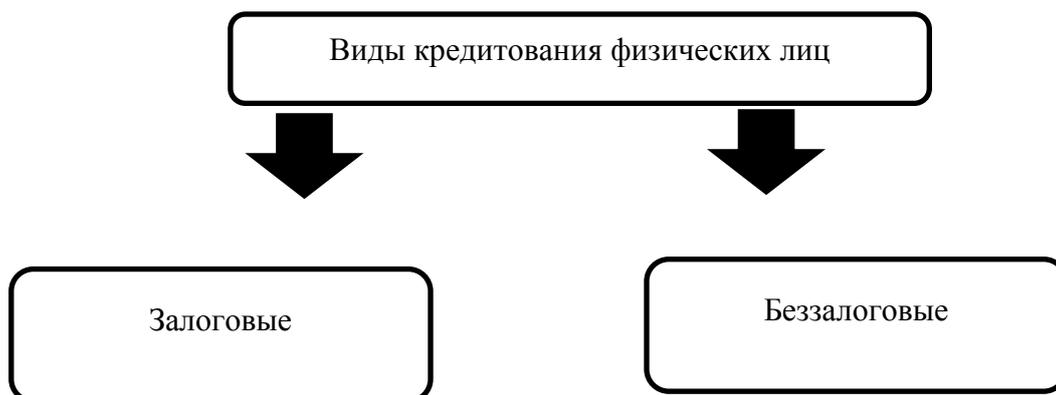


Рисунок 2 – Виды кредитования физических лиц

Залоговый кредит – это займ, обеспеченный имуществом. К данной категории относятся ипотека и автокредиты.

Автокредит предоставляется на приобретение нового или подержанного автомобиля российского или иностранного производства на срок до пяти лет. Для российских банков автокредитование является не только востребованным, но также одним из самых сбалансированных кредитных продуктов по уровням прибыльности и риска.

Ипотека представляет собой довольно распространенное явление хозяйственной практики, ее своеобразный, весьма тонкий инструмент,

непосредственно смыкающийся с конкретными нормами и положениями земельного, гражданского и жилищного права, в первую очередь по вопросам залога как способа обеспечения обязательств. Ипотечный кредит функционирует одновременно в двух сегментах финансового рынка: на кредитном рынке и на рынке ценных бумаг.

Вторая категория потребительского кредитования – это беззалоговые кредиты. К ним относятся кредиты наличными, кредитные карты и кредиты в торговых точках или POS-кредитование.

Немаловажным фактором для банков является кредитоспособность заемщика, то есть способность к совершению сделки. Чтобы определить, сможет ли заемщик в дальнейшем вернуть полученную сумму, банки используют несколько способов:

1. Скоринговые модели, основанные на численных статистических методах. В основном, применяются в экспресс - кредитовании.

2. Методика определения платежеспособности. Организация запрашивает пакет документов у физического лица, и на основе заполненной анкеты рассчитывает чистый доход заемщика.

3. Андеррайтинг – процедура оценки банком вероятности погашения или непогашения кредита.

Самая тщательная проверка физических лиц происходит при выдаче кредитов на неотложные потребности, потому что при выдаче кредита банки берут на себя риск невозврата или неполного возврата денежных средств. Также, банки несут потери при несвоевременном возврате заемщиком кредита [2].

«В настоящее время для кредитных организаций могут быть эффективны следующие направления решения увеличения объёмов кредитования индивидуальных предпринимателей и населения:

— Внедрение в банках процедур, позволяющих сократить себестоимость операций по кредитованию и уменьшить срок изучения поданных кредитных заявок малыми предприятиями;

- Создание на федеральном и региональном уровнях механизма снижения кредитного риска путём различных схем гарантирования и обеспечения кредитования индивидуальных предпринимателей, привлечение крупного бизнеса региона с целью поручиться за малый бизнес;
- Изменение залогового законодательства с целью минимизации кредитных рисков банков, кредитующих малые предприятия и физических лиц;
- Усовершенствование нормативно-правовых документов ЦБ РФ.
- Предусмотреть частичное освобождение от налога на прибыль доходов банка, полученных от размещения денежных средств в малый бизнес;
- Определить Правительству совместно с Банком России порядок компенсации коммерческим банкам льгот по целевым кредитам для организаций малого бизнеса» [27].

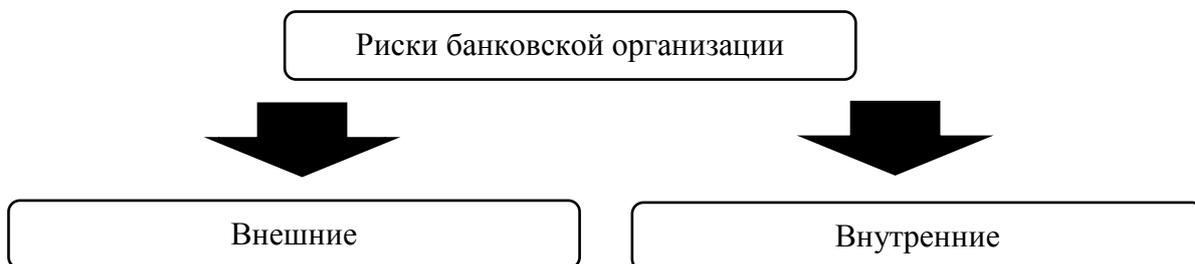
Таким образом, кредитование способствует росту внутреннего платежеспособного спроса, увеличивая объёмы реализации товаров. Тем самым улучшая качество жизни населения, расширяя человеческий капитал, и содействуя росту экономики.

В то же время кредитные операции приносят банкам большую часть доходов, а также занимают наибольший удельный вес в совокупных активах.

## 1.2 Сущность кредитного риска в коммерческом банке и его виды

Эффективное управление банковскими рисками предполагает выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков; постоянное наблюдение за банковскими рисками и принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

На рисунке 3 представлены основные риски коммерческой организации.



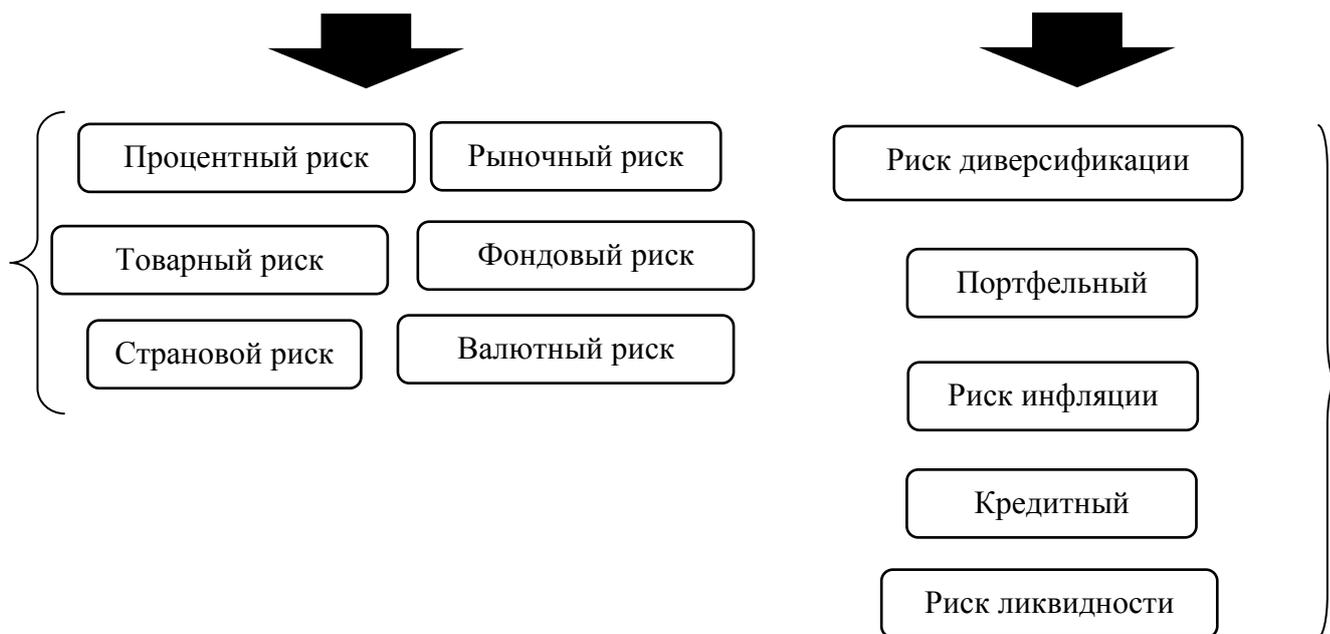


Рисунок 3 – Классификация рисков банковской организации

Коммерческий банк определяет следующие виды рисков:

— Риски, независящие от деятельности банка (бизнес-риски, страновой, управленческий риск и др.), прогнозировать которые крайне сложно.

— Риски, связанные с функционированием банка, которые связаны с предоставлением банком финансовых услуг (кредитный, рыночный, процентный, валютный риск, ликвидности, операционный риск).

«Одним из наиболее важных видов рисков является кредитный риск, который представляет собой риск невыполнения или частичного выполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной» [8].

Кредитный риск коммерческих банков имеет тенденцию к росту. В современной обстановке на него влияет большое количество различных факторов как связанных между собой, так и не имеющих друг к другу прямого или косвенного отношения.

Кредитный риск заключается в неспособности какого-либо должника данного банка выполнить условия договора либо действовать в соответствии с заключенным соглашением. Если кредит не уплачен, то у банка происходит уменьшение капитала, что способно привести к банкротству кредитной

организации. Если объем реально имеющихся активов банка является меньше размера обязательств, то он становится неплатежеспособным.

Коллектив авторов Т.А. Федорова, М.А. Олейник определяют кредитный риск как «возможность потерь банком финансового актива в результате неспособности заёмщиков исполнить свои обязательства. Кредитный риск в системе банковских рисков является одним из самых существенных, так как большое число банкротств кредитных учреждений связано именно с невозвратом заёмщиками полученных ссуд и непродуманной стратегией управления кредитным риском. Кредитные риски коммерческого банка обусловлены успешностью реализации инновационного проекта и кредитоспособностью компании, реализующей его, то есть они связаны с вероятностью возникновения убытков банка в результате неисполнения заемщиками своих обязательств по уплате процентов и основного долга согласно условиям кредитного договора» [32].

В.Ю. Морозов считает, что кредитный риск банка - «неисполнение (несвоевременном или неполном исполнении) обязательств заёмщиков перед банком, в результате чего возникают финансовые убытки» [16].

В научной литературе существуют четыре подхода к определению понятия «кредитный риск» коммерческого банка:

1. Кредитный риск как опасность действий заемщика, связанных с отказом от выполнения кредитных обязательств. Отличительной особенностью данного подхода является отождествление кредитного риска с возможными действиями контрагентов банка, приводящих к возникновению потерь по балансовым и внебалансовым кредитным обязательствам. Недостатком данного подхода является то, что оно недостаточно точно характеризует кредитный риск: оценивает лишь степень возможности рискованного события, не учитывая его масштабы.

2. Кредитный риск - вероятность возникновения у банка потерь, связанных с неисполнением заемщиками своих обязательств. Вероятность потерь, в рамках данного подхода, связана как с возможностью отказа

заемщика от исполнения обязательств, так и невозможностью исполнения обязательств перед банком по причине ухудшения финансового состояния контрагента и под действием других факторов. При этом отличительной особенностью данного подхода является возможность количественной оценки вероятных потерь банка в виде величины ожидаемых или непредвиденных потерь.

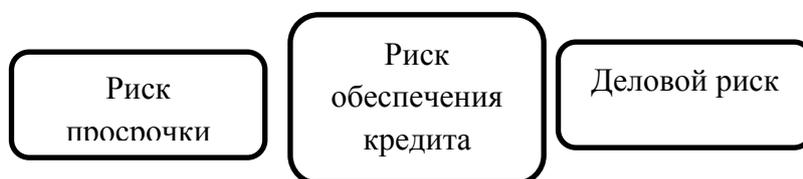
3. Кредитный риск - вероятность отклонения достигнутых банком результатов от запланированных. Понятие кредитного риска трактуется достаточно широко, поскольку отклонение от плановых показателей может быть, как в меньшую, так и в большую сторону.

В первом случае у кредитной организации возникает убыток, во втором – прибыль.

4. Кредитный риск - возможность наступления благоприятного или неблагоприятного исхода при развитии рискованной ситуации. При управлении кредитным риском необходимо оценивать и минимизировать те отклонения, которые приводят к проявлению отрицательных результатов и возникновению у банка потерь [17].

Определения кредитного риска представлены в нескольких документах Центрального банка РФ. Согласно положению № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 года «кредитный риск по ссуде – это обесценение ссуды, то есть потеря ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо вследствие существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)» [23].

Виды кредитного риска представлены на рисунке 4.



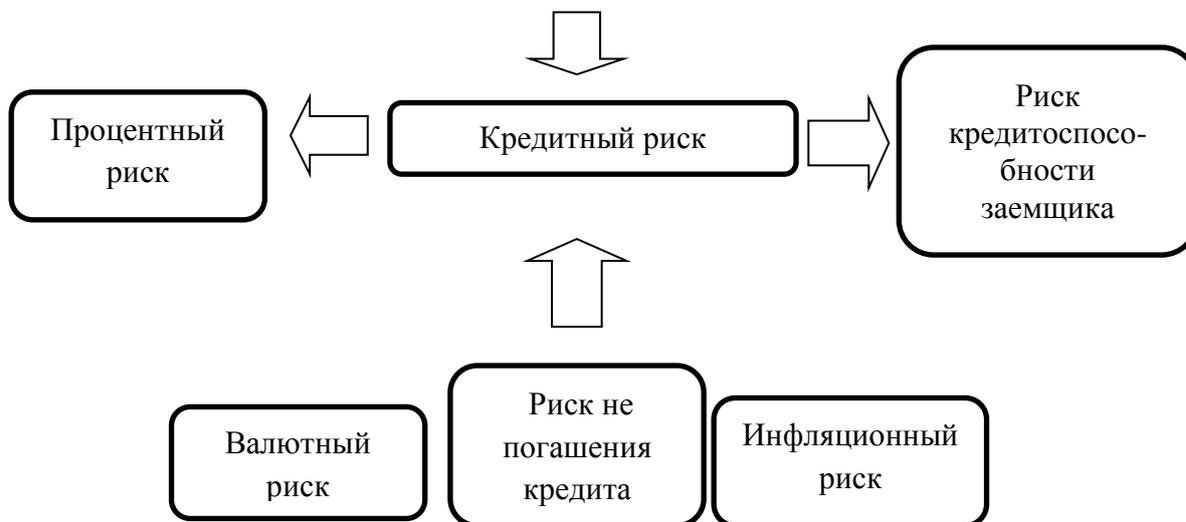


Рисунок 4 - Виды кредитного риска

«Кредитные риски можно разделить на несколько видов:

1) страновой риск – это угроза финансовых потерь при осуществлении операций, которые так или иначе связаны с международной деятельностью;

2) кредитный риск внутри страны, возникает при кредитовании малого и среднего бизнеса, а также физических лиц:

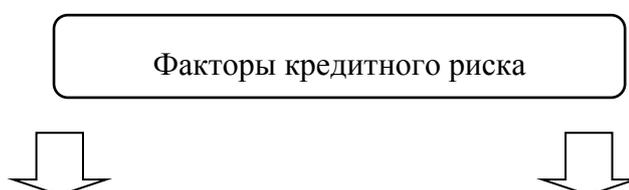
а) моральный – имеет отношение к репутации и положительной (или отрицательной) кредитной истории;

б) деловой – риск зависит от отрасли, в которой работает физическое или юридическое лицо, риск предполагает возникновение неблагоприятных последствий из-за неполной оплаты или её отсрочки;

в) риск обеспечения – определяется обеспечением и возвратом денежных средств и имущества, заложенного для получения кредита;

г) финансовый – организация может пострадать в финансовом отношении по причине невозврата кредита» [4].

Кредитный риск зависит от внешних (связанных с состоянием экономической среды, с конъюнктурой) и внутренних (вызванных ошибочными действиями самого банка) факторов, представленных на рисунке 5.



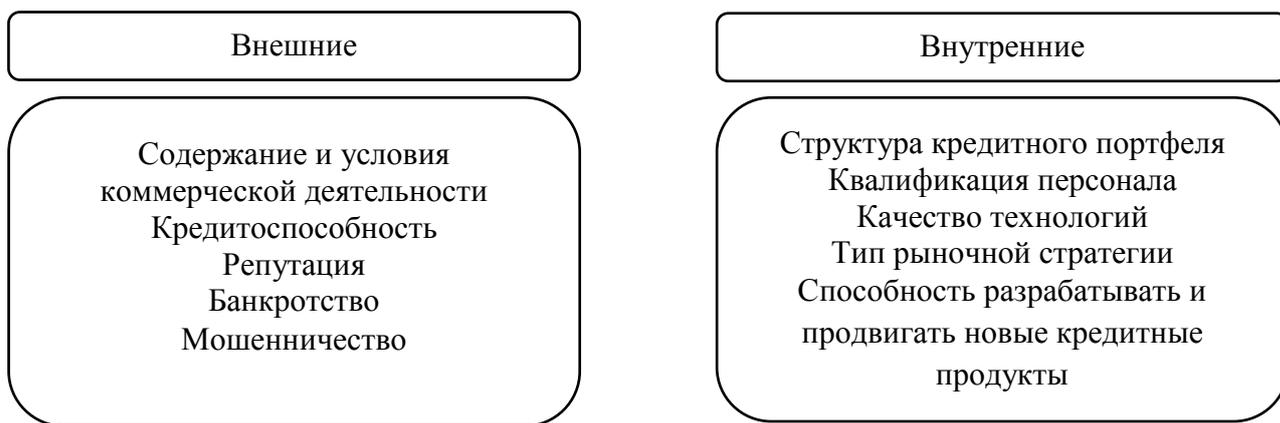


Рисунок 5 - Факторы кредитного риска

Наиболее значимый макроэкономический фактор, который непосредственно влияет на возникновение кредитных рисков – это общее состояние экономики государства в целом, а также экономики того региона, в котором конкретный банк осуществляет свою непосредственную деятельность. Кроме того, важную роль также играет активность кредитно-денежной политики Банка России.

Весомым микроэкономическим является уровень кредитного потенциала банка, который, в свою очередь, зависит от структуры и стабильности депозитов, уровня их обязательного резервирования, от общей величины мобилизованных банком ресурсов».

«Основными факторами, оказывающими повышающий эффект на кредитный риск, являются:

- экономическая и политическая ситуация в стране;
- банкротство заемщика;
- значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей, остро реагирующих на изменения в экономике;
- кредитная политика банка, предусматривающая выдачу кредитов без полноценной проверки сведений о заемщике;
- мошенничество со стороны заемщика;
- большой объем сумм, выданных под формирование венчурного капитала;

- низкий уровень диверсификации кредитного портфеля;
- ненадежная обеспеченность кредита» [8].

Кредитный риск розничного кредитного портфеля коммерческого банка имеет свои особенности, к которым, можно отнести следующие:

- масштабы риска по кредитам населению значительно ниже масштабов риска по кредитам, предоставленным организациям и ИП;
- наличие обеспечения (возможности покрытия рисков): большинство кредитов, выдаваемых по программам потребительского кредитования в коммерческих банках, являются необеспеченными;
- недостаточность информации о заемщике / поручителе/ залогодателе;
- возможность применения страхования: в целях минимизации кредитного риска по ссудам, предоставленным населению, банки активно реализуют программы страхования жизни и здоровья заемщиков, риска утраты работы и др.

Характерными рисками для кредитования малого и среднего предпринимательства являются:

- непрозрачная деятельность клиентов: отсутствие задокументированной деятельности компании, кредитной истории, а также достоверной финансовой и бухгалтерской отчетности
- низкая деловая репутация инициаторов проекта (довольно часто компании привлекают для финансирования проектные компании, которые управляются номинальными директорами)
- предприятия сектора малого среднего предпринимательства сильнее подвержены технологическим, производственным и коммерческим рискам ввиду более слабой диверсификации производства и сбыта;
- присутствуют бухгалтерские убытки, вызванные некомпетентностью и низким профессионализмом бухгалтеров, даже при финансовой прибыли компании - низкая капитальная база [11].

«По компонентам кредитный риск разделяется:

- риск кредитного события;

— риск потерь.

Событиями кредитного риска являются:

- дефолт;
- изменение кредитного рейтинга;
- изменение кредитного спреда.

Абсолютной характеристикой кредитного риска является объем какой-либо банковской операции. Для различных финансовых инструментов подобная база риска будет определена по-разному:

- для кредита — его амортизированная стоимость,
- для ценной бумаги — ее рыночная стоимость,
- для производного финансового инструмента — положительная переоценка по номиналам на дату исполнения.

С помощью такой базы риск приводится к стоимостной оценке. В рекомендациях Базеля 2 она носит название суммы, подверженной риску (EAD). Риски концентрации (в том числе касающиеся и кредитного риска) являются портфельной характеристикой и связаны с размещением средств в однородные группы заемщиков одной страны, отрасли, региона, группы связанных заемщиков и т.д.» [13].

Таким образом, оценка кредитных рисков играет значимую роль, наряду с анализом, регулированием и мониторингом рисков. Последствия неверной оценки кредитного риска могут привести к значительным потерям банков и, наоборот, при грамотном управлении могут сохранить банку доход и значительно его увеличить.

### 1.3 Методы управления кредитным риском в коммерческом банке

Современные методы риск менеджмента берут свое начало от введения некоторых правовых норм. Сегодня все банки осознают важность оценки риска и стараются грамотно организовывать управление своими рисками.

Риск менеджмент в банковской системе – это выявление, оценка, измерение и мониторинг риска. На данный момент риск менеджмент в

банковском деле не совершенен. Современные методы риск менеджмента берут свое начало от введения некоторых правовых норм. Сегодня все банки осознают важность оценки риска и стараются грамотно организовывать управление своими рисками.

«Сегодня основой банковского риск-менеджмента является проработанная со всех сторон кредитная политика банка, состоящая из ряда элементов, которые в совокупности при правильном применении способны положительно воздействовать на кредитный риск. К ключевым элементам кредитной политики коммерческих банков можно отнести:

1. Комплексный разносторонний сбор информации о заемщиках и ликвидности залогового имущества (при наличии) с учетом проверки степени достоверности получаемой информации.

2. Управление структурой кредитного портфеля банка. Структура портфеля должна быть качественной, а именно при ликвидности баланса и невысоком уровне кредитного риска приносить максимальный доход.

3. Регламентацию основных принципов ценообразования займов» [8].

Важным элементом риск-менеджмента является кредитная политика – «определение того уровня риска, который может взять на себя банк с целью достижения запланированного уровня рентабельности. Документом, направляющим и регулирующим деятельность банка на каждый год в области кредитования, является меморандум (положение) о кредитной политике. Он опирается на основные направления кредитной политики банка, на стратегический план его развития» [5].

В то же время управление кредитным риском можно разделить на четыре этапа.

Первый этап управления кредитным риском позволяет установить причины возникновения кредитного риска, и представляет собой выявление, классификацию и идентификацию кредитных рисков, которая анализирует деловую среду банка как внешнюю, так и внутреннюю.

Вторым этапом управления кредитным риском является расчет величины возможных потерь, иными словами вычисление легко интерпретируемой и адекватной количественной меры рисков.

Третий этап представляет собой модификацию, то есть определение совокупности методов для управления рисками, которые подразумевают сопоставление рассчитанного значения кредитного риска с общей политикой банка в сфере кредитования и проведение сравнения возможностей применить различные методы для управления, цель которого снизить величину риска.

Четвертый этап представляет собой оценку эффективности методов, применяемых для управления кредитными рисками, а также разработку и реализацию способов контроля за текущими видами рисков [12].

Авторы В.Ю. Морозов, Ю.В. Мурашова предлагают следующую последовательность управления кредитным риском:

«1) идентификация кредитного риска – выявление вероятности убытков, их причин, факторов и обстоятельств возникновения. На этапе идентификации выявляется содержание риска, его компоненты, определяются источники и объёмы информации, методы её сбора и обработки;

2) анализ и оценка кредитного риска – количественная оценка риска включает анализ финансового состояния заёмщика с целью определения категории качества (группы риска) и расчёта размера возможных потерь;

3) оценка целесообразности принятия или отказа от риска с учётом уровня доходности – по итогам количественной оценки риска осуществляется выбор одного из вариантов стратегии: избегание риска, принятие риска, использование способов снижения уровня риска;

4) определение цены за риск – себестоимость кредита включает плату за риск;

5) оптимизация риска – диверсификация, формирование резервов, лимитированные, обеспечение;

б) контроль кредитного риска – анализ концентрации, мониторинг, система определения проблемности кредита ещё на ранних этапах жизни кредита («система раннего реагирования»)» [16].

Наиболее популярные методы управления кредитным риском представлены на рисунке 6.

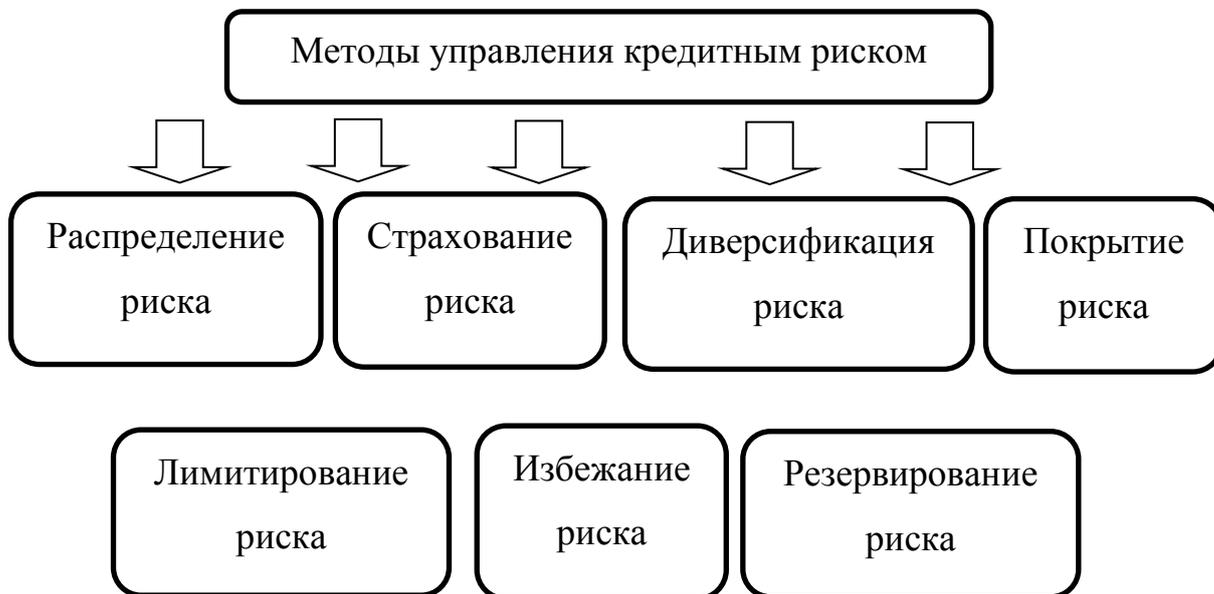


Рисунок 6 – Методы управления кредитным риском

К методам управления риском отдельного кредита принадлежат:

- анализ кредитоспособности заемщика;
- анализ и оценка кредита;
- структурирование ссуды;
- документирование кредитных операций;
- контроль за предоставленным кредитом и состоянием.

До предоставления кредита, банк обязан провести качественный анализ предоставления кредита, который состоит из четырех этапов:

1. Определение цели финансирования - анализ краткосрочного финансирования в период сокращения дебиторской задолженности.
2. Определение источника погашения кредита.
3. Оценка рисков, присущих данной компании, которые могут затруднить процесс погашения кредита (качественный анализ).

4. Финансовый анализ - понимание принципов учета, использовавшихся при составлении финансовой отчетности; приведение финансовой отчетности в форму.

Также среди основных форм управления кредитными рисками многие авторы выделяют следующие:

— Дифференциация заемщиков – оценка кредитоспособности заемщика;

— Определение условий кредитования, исходя из рейтинга;

— Практическое применение различных форм и объектов кредитования;

— Диверсификация кредитных вложений - сочетание в структуре портфеля мелких и крупных ссуд;

— Создание филиалов кредитных организаций для снижения территориального и отраслевого рисков;

— Сбалансированность кредитного портфеля по срокам и т.д;

— Применение лимитов объема крупных кредитных вложений, приходящихся на единицу собственных средств банка;

— Ограничение рисков – лимитирование объемов кредитования в расчете на одного заемщика, с учетом отраслевой принадлежности;

— Управление проблемными кредитами;

— Хеджирование рисков – проведение забалансовых операций с производными финансовыми инструментами – кредитными финансовыми деривативами.

— Деление рисков – сотрудничество с другими банками по коллегиальному кредитованию крупных проектов.

«При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие методы:

□ распределенный механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заемщиков;

□ контроль представления крупных кредитов единичным заемщикам или группам связанных заемщиков,

□ выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой, страновой и географической (внутристрановой) принадлежности» [3].

По мнению А.В. Бабушкиной «залоговая политика (как часть кредитной политики), определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании. Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов банка, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта» [3].

Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 03.12.2015) «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» определяются процедуры по управлению кредитным риском, которые должны включать:

— порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в кредитной организации;

— методики определения и порядок установления лимитов риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);

— требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств заемщиков, и методологию его оценки [29].

Коллектив авторов Е.Г. Берберова, И.А. Павленко, С.Г. Мурадова считают, что «по причине большого количества выдаваемых персональных кредитов широкое распространение получила скоринговая модель. Скоринг, представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок. Сущность этой методики состоит в том, что

каждый фактор, характеризующий заемщика, имеет свою количественную оценку в баллах. Суммируя баллы, можно получить оценку кредитоспособности физического лица. Каждый параметр имеет максимально возможный порог, который выше для важных вопросов и ниже для второстепенных» [4].

«Система сигнальных показателей оценки кредитного риска состоит из трех коэффициентов, позволяющих определить изменения в уровне рискованности деятельности банка в целом, а также его филиалов:

1. Коэффициент резерва

$$K_{рез} = (\text{Резерв} / \text{Ссудная задолженность}) \times 100\% \quad (1)$$

Коэффициент не должен быть выше 15.

2. Коэффициент риска

$$K_{р} = (\text{Ссудная задолженность} - \text{Резерв}) / \text{Ссудная задолженность} \quad (2)$$

Коэффициент должен стремиться к 1

3. Коэффициент проблемности кредитов

$$K_{п} = (\text{Просроченная задолж.} / \text{Ссудная задолж.}) \times 100\% \quad (3)$$

Коэффициент не должен быть выше 10

Значение коэффициентов свидетельствует:

— коэффициент резерва свидетельствует о степени защищенности банка от потенциального невозврата ссуд;

— коэффициент риска позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска;

— коэффициент проблемности кредитов показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности.

Наиболее благоприятный вариант – это соответствие оптимальному значению всех показателей за каждый рассматриваемый период. Любое отклонение в негативную сторону должно быть проанализировано банком; на основе анализа должны быть предложены пути «сглаживания» ситуации» [21].

Таким образом, методы управления кредитным риском играют важную роль в деятельности коммерческого банка и требуют постоянного

совершенствования, соответственно это заставляет банки увеличивать затраты для поддержания конкуренции, привлечения новых клиентов и снижения кредитного риска.

## 2 Анализ методов управления кредитным риском на примере ПАО Сбербанк

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика банка

ПАО Сбербанк является публичным акционерным обществом и коммерческим банком; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. ПАО Сбербанк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основным акционером банка является Центральный банк Российской Федерации, которому по состоянию на 31 декабря 2018 года принадлежит 52,3% обыкновенных акций банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка (31 декабря 2017 года: 52,3% обыкновенных акций банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций).

ПАО Сбербанк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. ПАО Сбербанк также имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария. Деятельность банка регулируется и контролируется Банком России, который является единым регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации.

Основным видом деятельности ПАО Сбербанк являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где банки – участники ПАО Сбербанк осуществляют свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при

осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Фактическая численность сотрудников (полных штатных единиц) по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 293 752 человек (31 декабря 2017 года: 310 277 человек).

Организационная структура управления ПАО Сбербанк представлена на рисунке 7.

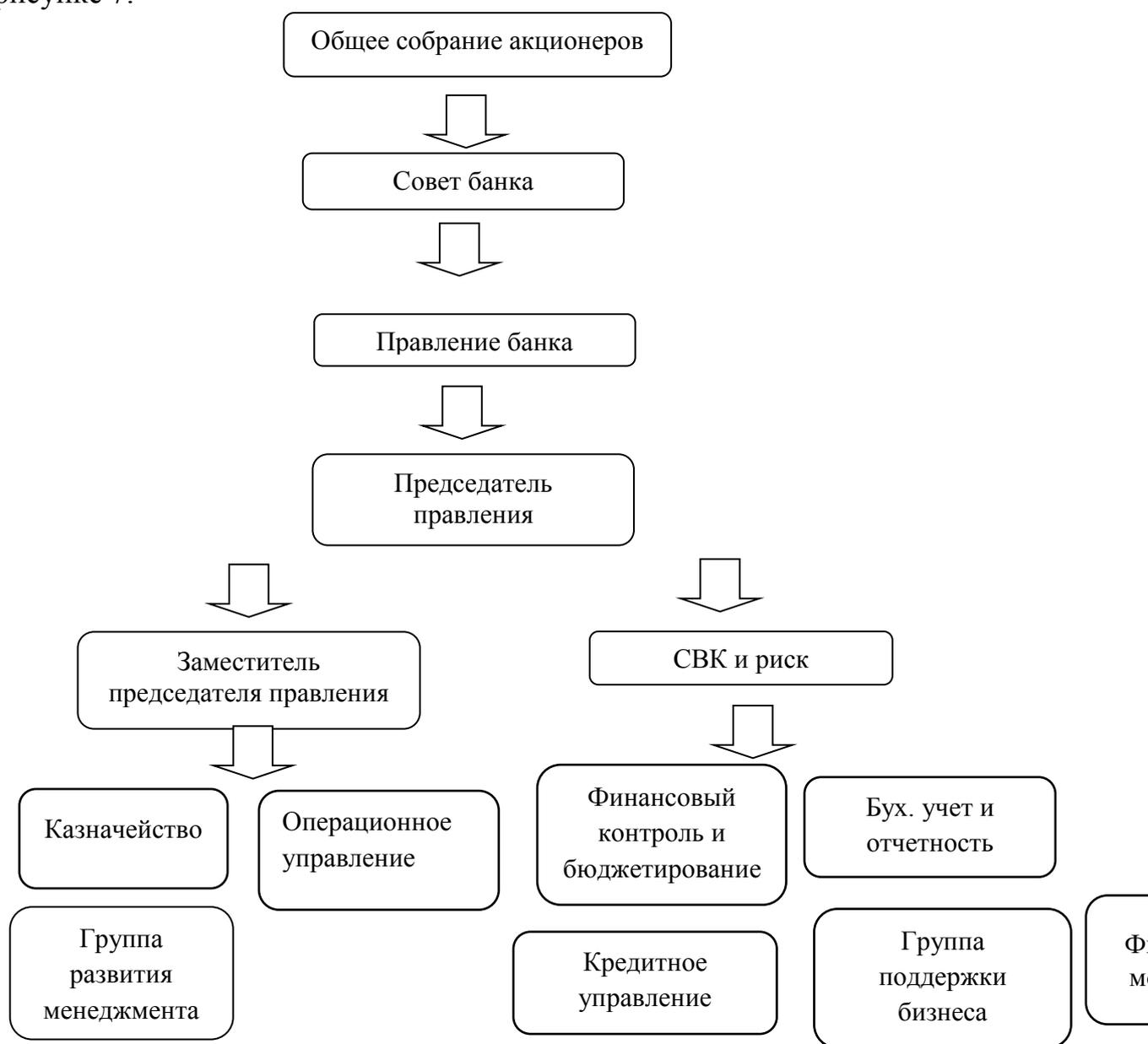


Рисунок 7 – Организационная структура управления ПАО Сбербанк

По состоянию на 31 декабря 2018 года деятельность на территории Российской Федерации осуществляется через ПАО Сбербанк, который имеет 12 (31 декабря 2017 года: 14) территориальных банков, 77 (31 декабря 2017 года: 78) отделений территориальных банков и 14 186 (31 декабря 2017 года: 14 312) филиалов, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации: АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», Группа компаний Сбербанк КИБ, АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование», ООО «Сбербанк Факторинг», ООО «Цифровые технологии» и «Сетелем Банк» ООО (бывший «БНП Париба Восток» ООО).

Далее рассмотрим основные финансовые показатели компании ПАО Сбербанк.

Основные статьи активов компании ПАО Сбербанк за анализируемый период в млн. руб. представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Основные статьи активов ПАО Сбербанк, 2016-2018 гг., млн. руб.

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Абсолютные отклонения, +/-		Удельный вес, %	
				2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	614848	621718	688903	+6870	+67185	2,8	2,5
Средства в Банке России:	967161	747906	865071	-219255	+117165	4,4	3,22
Резервы	154713	158658	187877	+3944	+29219	0,7	0,70
Средства в банках	347942	299995	406318	-47947	+106323	1,6	1,51
Финансовые активы	141343	91468	198280	-49874	+106812	0,6	0,74
Чистая ссудная задолженность	162216 22	1746611 1	2014285 3	+124448 8	+267674 2	74,6	74,8
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	226961 3	2517864	2966414	+248251	+448550	10,4	11,03
инвестиции в дочерние и зависимые организации	691905	664464	803429	-27441	+138965	3,1	2,9

Окончание таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7	8
вложения в ценные бумаги	455961	645442	695703	+189480	+50261	2,09	2,6
Основные средства, нематериальные активы	469120	483555	500 047	+14435	+16492,00	2,1	1,86
Прочие активы	217263	251808	387749	+34544	+135941	1,0	1,44
Всего активов	21721078	23158919	26899929	1437841	3741010	100	100

В таблице 1 видно, что в 2018 году произошел значительный рост активов банка до 26899929 млн. руб. по сравнению с 21721078 млн. руб. в 2016 году. Наиболее крупной долей активов является чистая ссудная задолженность. Ее доля в активах в 2018 году составила 74,6%, чуть меньше доли в 2016 году (74,8%). На втором месте по доле в активах занимают вложения в ценные бумаги – 10,4% в 2018 году.

Динамика активов наглядно представлена на рисунке 8.

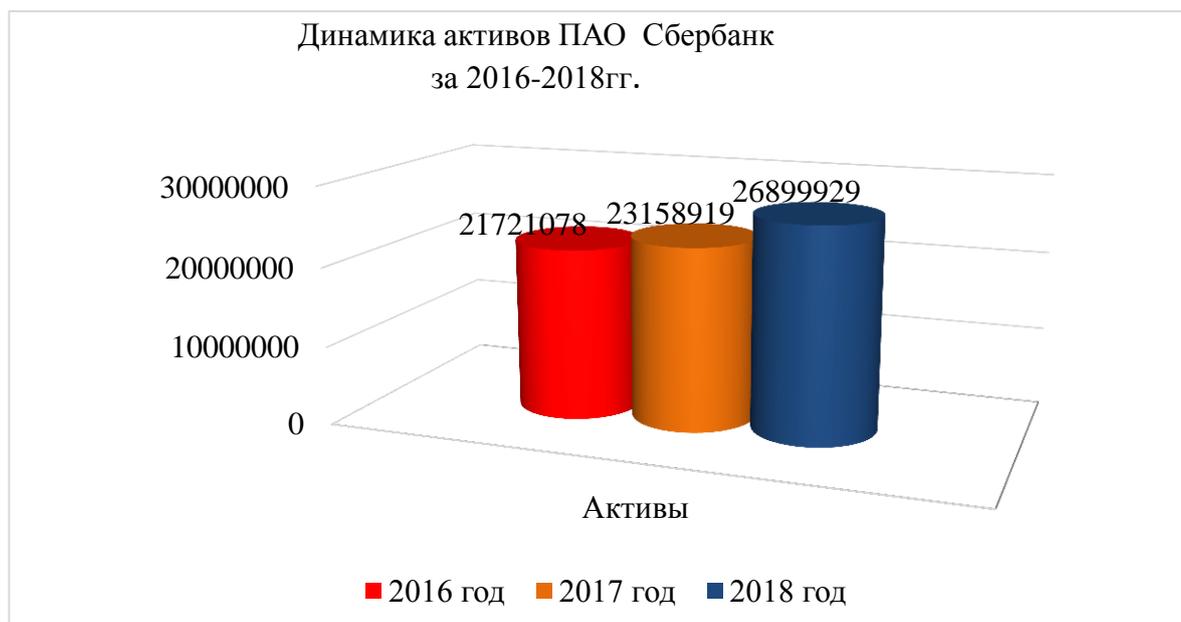


Рисунок 8 - Динамика активов ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг., млн. руб.

Увеличение активов произошло за счет увеличения чистой ссудной задолженности с 16221622 млн. руб. до 20142853 млн. руб.

Далее рассмотрим основные статьи пассивов ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг.

Таблица 2 - Основные статьи пассивов ПАО Сбербанк, млн. руб.

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Абсолютные отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2017/201 6	2018/201 7	2017/201 6	2018/201 7
1	2	3	4	5	6	7	8
Средства Банка России	581160	591164	567221	10003	-23943	101,7	95,9
Средства банков	364499	464300	989893	99800	525593,0	127,3	213,2
Средства клиентов, в т. ч.:	1688198 8	1774262 0	2049007 8	860631	2747458	105,0	115,4
вклады физических лиц	1093774 7	1177737 7	1291117 5	839629	1133798	107,6	109,6
Финансовые обязательства	107586	82400	133852	-25186	51452	76,5	162,4
Выпущенные долговые обязательства	610931	575341	538280	-35590	-37061	94,1	93,5
Прочие обязательства	280194	270017	319358	-10176	49341	96,3	118,2
Всего обязательств	1889215 7	1979977 2	2309963 3	907614	3299861	104,8	116,6
Нераспределенн ая прибыль прошлых лет	1945987	2311656	2696928	365668	385272	118,7	116,6

В таблице 2 видно, что основная часть пассивов ПАО Сбербанк представлена средствами клиентов, большая часть из которых состоит из вкладов физических лиц.

Далее рассмотрена доля средств клиентов в общей сумме пассивов банка ПАО Сбербанк и представлена наглядно на рисунке 9.

Ежегодно доля средств клиентов составляет не менее 70%-90% от общей величины пассивов. Всего общая сумма пассивов составила в 2018 году – 3800296 млн. руб., что на 13,1 % больше значения в 2017 году (3359147 млн. руб.).

Стоит отметить, что рост объема средств физических лиц в 2017 году достиг 11777377 млн. руб. а также в 2017 году доля средств физических лиц выросла по сравнению с 2016 годом и составила 56,7% (2016 год: 55,2%). В 2018 году средства физических лиц выросли до 12911175 млн. руб., что на 9,6% выше 2017 года.

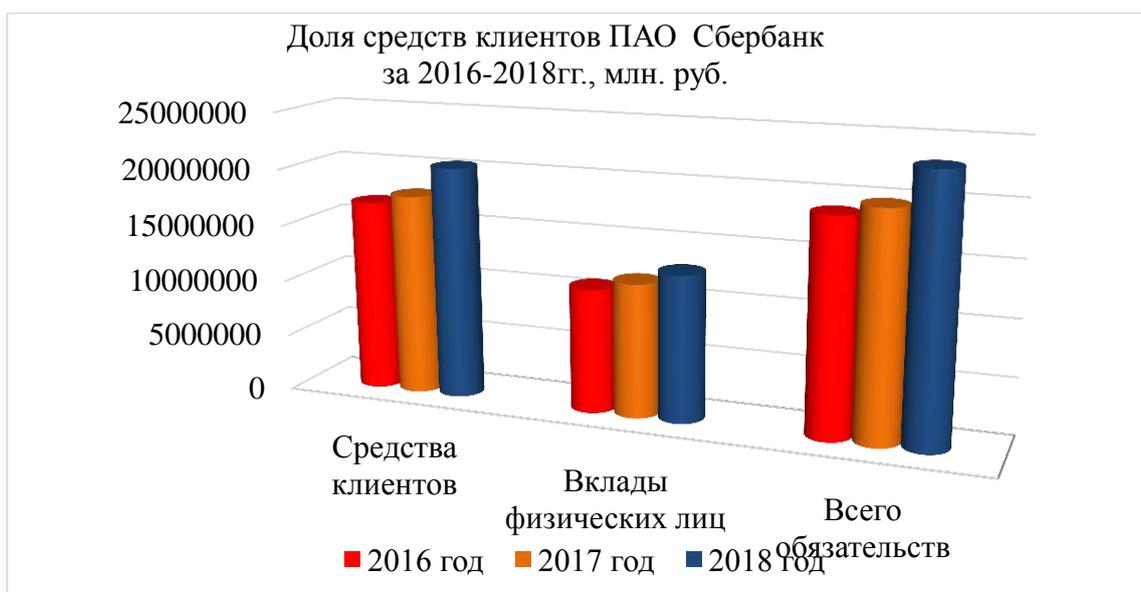


Рисунок 9 - Доля средств клиентов в пассивах ПАО Сбербанк

Совокупные средства клиентов увеличились в 2018 году на 15,4%, в том числе по средствам физических лиц 7,5%, по средствам юридических лиц 23,7%. В результате на 1 января 2019 года средства клиентов превысили 20 трлн. руб.

В декабре банк осуществил два выпуска биржевых облигаций на общую сумму 27 млрд. руб. За весь 2018 год ПАО Сбербанк выпустил биржевые облигации на 182 млрд руб. На 1 января 2019 года общий объем российских биржевых облигаций, выпущенных ПАО Сбербанк, составляет 276 млрд руб. со сроками погашения от 3 до 5 лет.

Рассмотрим динамику источников собственных средств ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы на рисунке 10.

По состоянию на 31.12.2018 согласно бухгалтерской отчетности ПАО Сбербанк за 2018 год коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня составил 11,85%, а коэффициент достаточности общего капитала – 12,43%. На данное значение повлияли роста активов, в том числе связанного с обесценением курса рубля в конце отчетного периода, и пересчет операционного риска, вызванного изменением расчетного периода.

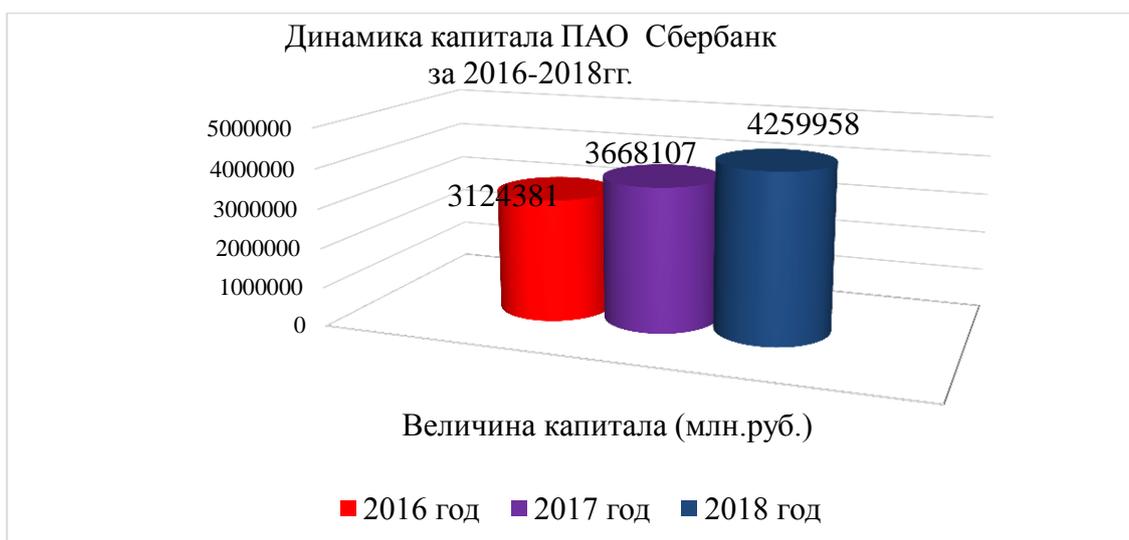


Рисунок 10– Динамика источников собственных средств компании ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг.

Данные факторы также оказали влияние на показатель финансового результата ПАО Сбербанк, который снизился до 11,3%.

Далее рассмотрены основные финансовые результаты ПАО Сбербанк в таблице 3.

Таблица 3 - Основные финансовые результаты ПАО Сбербанк, млн. руб.

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Абсолютные отклонения, +/-		Темпы роста, %	
				2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
Процентные доходы	2079766	2032170	2093457	61287	-47596	103,01	97,71
Процентные расходы	878207	730382	727320	-3062	-147825	99,58	83,16
Совокупный финансовый результат	563660	662847	709441	46594	99187	107,029375	117,6

В таблице 3 видно, что в 2017 году происходит снижение суммы процентных доходов до 2032170 млн. руб. В 2018 году процентный доход банка наоборот увеличился за год и составил 2093457 млн. руб. с темпом роста 103%. Главный фактор роста – увеличение объема работающих активов, а также снижение процентных расходов.

Процентные расходы снизились за 2017 год по сравнению с 2016 годом на 147825 млн. руб. В 2018 году процентные расходы продолжили снижение на

3062 млн. руб. и составили на 01.01.2019 года 727320 млн. руб. Причиной снижения процентных расходов стало снижение стоимости привлеченных средств в 2017-2018 году, а также за счет снижения стоимости срочных депозитов в связи с снижением процентной ставки и объёмов.

Совокупный финансовый результат в течение трех лет показывает устойчивый рост с 563660 млн. руб. до 709441 млн. руб. (темп роста 117,6% и 107% соответственно).

Таким образом, можно сделать вывод, что ПАО Сбербанк в течение трех лет показывает исключительно позитивную динамику увеличивая свои активы, капитал и финансовые результаты.

## 2.2 Анализ кредитного риска

Кредитный риск ПАО Сбербанк – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Для управления кредитными рисками в ПАО Сбербанк выделяются следующие виды кредитных рисков:

- Риск миграции;
- Риск концентрации (в части кредитного риска);
- Остаточный риск;
- Риск контрагента по операциям на финансовых рынках.

Данные виды рисков рассмотрены далее более подробно:

— Кредитный риск миграции – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости:

1. финансового актива, не подлежащего ежедневной переоценке по текущей справедливой стоимости (например, кредита, долговой ценной бумаги, удерживаемой до погашения) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента/ эмитента (миграции);

2. ценной бумаги в связи с дефолтом эмитента.

— Риск контрагента по операциям на финансовых рынках – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском (exposure), которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов.

— Риск концентрации – риск, связанный:

– с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;

– концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, географическим регионам и др.;

– концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;

– наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

— Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

На рисунке 11 представлена динамика чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк в течение трех лет.



Рисунок 11 - Динамика чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк, 2016-2018 годы, млн. руб.

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, иным юридическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ, а также есть доля кредитов нерезидентам. Анализ ссудной задолженности в банке, является важнейшим звеном анализа кредитного риска.

На рисунке 11 четко обозначен значительный рост ссудной задолженности банка в течение трех лет. В 2017 году увеличение произошло на 2676742 млн. руб., в 2018 году продолжился рост на 1244488 млн. руб. Доля ссудной задолженности в общей сумме активов банка значительна. В течение трех лет значение доли составило в среднем 75%.

Объектами управления кредитным риском являются кредитные продукты в рамках следующих направлений деятельности ПАО Сбербанк:

- Розничное кредитование.
- Кредитование корпоративных заемщиков.

Далее представлена динамика ссудной задолженности по данным направлениям кредитования ПАО Сбербанк за период 2016-2018гг.

Динамика ссудной задолженности физических и юридических лиц ПАО Сбербанк за 2016-2017 годы представлена в таблице 4. Данные по ссудной задолженности физических и юридических лиц взяты с бухгалтерской отчетности ПАО Сбербанк за 2016-2018гг.

Таблица 4-Динамика ссудной задолженности физических и юридических лиц ПАО Сбербанк за 2016-2017 годы, млн. руб.

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Абсолютные отклонения, +/-	
				2017/2016 млн. руб.	2018/2017 млн. руб.
Ссудная задолженность юридических лиц	11327452	11769505	13571113	442053	1801608
Ссудная задолженность физ. лиц	4337385	4925822	6170770	588437	1244948

Ссудная задолженность ПАО Сбербанк представлена в основном кредитованием юридических лиц ввиду более крупных объемов кредитования компаний. Объемы кредитования юридических и физических лиц растут ежегодно. Значительный рост объёма кредитования физических лиц связан со снижением процентных ставок на продукты розничного кредитования.

Доля кредитования физических лиц в общей сумме ссудной задолженности составляет в 2016 году – 26,7 %, в 2017 году – 28,2 %, в 2018 – 30,6 % году.

Доля кредитования юридических лиц в общей сумме ссудной задолженности составляет в 2016 году – 69, 8 %, в 2017 году – 67,3 %, в 2018 – 67,3 % году.

Отметим увеличение в течение трех лет доли кредитования физических лиц практически на 3% и снижение доли кредитования юридических лиц на 2,5%.

Далее рассмотрена динамика судной задолженности ПАО Сбербанк в разрезе направлений кредитования и резервы, формируемые по ним. Данные из таблицы 5 взяты с бухгалтерской отчетности ПАО Сбербанк за 2016-2018гг.

Таблица 5 - Динамика ссудной задолженности ПАО Сбербанк в разрезе направлений кредитования и резервы на возможные потери, за 2016-2018 годы, млн. руб.

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Уд. Вес, %		
				2016	2017	2018
Ссудная задолженность юридических лиц	11327452	11769505	13571113	65,6	63,4	63,5
Ссудная задолженность физических лиц	4337385	4925822	6170770	25,1	26,5	28,8
Межбанковские кредиты	1595506	1864970	1635896	9,3	10	7,7
Ссудная задолженность до вычета резервов	17260343	18560297	21377779	100	100	100
Резервы на возможные потери	1038721	1094186	1234926	6	5,9	5,7
Чистая ссудная задолженность	16221622	17466111	20142853			

В таблице 5 представлено увеличение ссудной задолженности ПАО Сбербанк и как следствие банк увеличивает резервы на возможные потери, так сумма резервов выросла с 1038721 млн. руб. до 1234926 млн. руб. В то же время доля резервов уменьшилась с 6% до 5,9%, что свидетельствует о том, что риск незначительно, но снизился.

Далее для оценки кредитного риска ПАО Сбербанк рассмотрим подробнее виды кредитования, осуществляемые ПАО Сбербанк в настоящее время.

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, федеральным субъектам и муниципальным органам власти. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Проектное финансирование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов, а также кредитование предприятий, осуществляющих девелоперскую деятельность. Сроки, на которые ПАО Сбербанк предоставляет кредиты данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости проектов, или сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам. Возврат основного долга и суммы процентов может происходить на этапе эксплуатации проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

Кредитование физических лиц ПАО Сбербанк представлено следующими видами:

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и

реконструкцию недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят долгосрочный характер и обеспечены залогом в виде недвижимости.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами.

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по потребительским кредитам, поскольку в них заложен больший риск для ПАО Сбербанк.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

Рассмотрим далее объемы кредитования ПАО Сбербанк в разрезе видов розничного кредитования и их динамику за анализируемый период. Данные из таблицы 6 взяты с бухгалтерской отчетности ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг.

Таблица 6 - Анализ кредитов ПАО Сбербанк в разрезе видов кредитования, 2016-2018гг, млн. руб.

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Уд. Вес, %		
				2016	2017	2018
Ипотечные кредиты	2392387	2764474	3436563	55,2	56,1	55,7
Потребительские цели	1932684	2156530	273177,7	44,5	43,8	44,3
Автокредиты	12314	4818	2430	0,3	0,1	0
Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4337385	4925822	6170770	100	100	100

В таблице 6 видно, что большая часть кредитных продуктов ПАО Сбербанк для физических лиц состоит из ипотечных кредитов, которые показывают позитивную динамику ипотечного кредитования и кредитования физических лиц на потребительские цели. Рост обеспечен кредитами в рублях, валютный портфель сократился.

Портфель кредитов на потребительские цели увеличился на 0,5% с 43,8% до 44,3% в общей сумме розничных кредитов по итогам года и составил 273177,7 млн. руб.

Портфель ипотеки вырос за год на 672089 млн. руб. по сравнению с 2017 годом. В декабре банк закрыл сделку секьюритизации ипотечных кредитов на 46 млрд. руб. Сделка позволила оптимизировать управление капиталом и увеличить резервы по ликвидности.

Далее рассмотрим качество кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2016 гг. Данные из таблицы 7 взяты с бухгалтерской отчетности ПАО Сбербанк за 2016-2018гг.

Таблица 7 - Качество кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2016 гг., млн. руб.

Показатели	Категории качества					Общая сумма
	1	2	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	7
Активы в целях создания резервов на возможные потери	8987325	10076066	1107814	480094	726933	21378232
Кредиты банкам	1570077	7502	17440	-	40877	1635896
Кредиты юр.лицам	7346349	4547307	734556	457429	485925	13571566
Кредиты физ.лицам	70899	5521257	355818	22665	200131	6170770
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	11360250	10250474	1386745	493716	857006	24348192
Резервы на возможные потери всего	451	152726	289005	231950	795153	1469285
Активы в целях создания резервов на возможные потери 2017	8360593	7927891	825002	429714	692456	
Кредиты банкам	1460663	11513	8216	7243	52335	1539970
Кредиты юр.лицам	6899033	3428911	584745	408109	449066	11769864
Кредиты физ.лицам	897	4487467	232041	14362	191055	4925822

## Окончание таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9900363	8115232	869416	525370	796331	20206712
Резервы на возможные потери всего	452	151904	145563	242950	745204	1286073
Активы в целях создания резервов на возможные потери 2016	7998234	7322822	985028	311373	642886	17260343
Кредиты банкам	1485452	32194	7352	70508	-	1595506
Кредиты юр.лицам	6511563	3332110	814472	222171	447136	11327452
Кредиты физ. лицам	1219	3958518	163204	18694	195750	4337385
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9355495	7539479	1090096	341975	698331	19025376
Резервы на возможные потери всего	45	122399	217612	166179	636042	1142277

В таблице 7 видно, что резервы на возможные потери всего по активам, по которым формируется резерв на возможные потери с каждым годом увеличивается.

Так сумма увеличилась значительно с 1142277 млн. руб. до 1469285 млн. руб.

Также стоит отметить увеличение активов 5 категории качества с 642886 млн. руб. до 726933 млн. руб., что является неблагоприятным фактором.

Общее качество кредитного портфеля постепенно ухудшается, о чем свидетельствует величина реструктурированной задолженности. С начала 2016 года данный показатель увеличился с 569 млн. руб. до 1 970 млн. руб. Стоит отметить, что уровень просроченной задолженности не является критичным, но выявленная динамика свидетельствует об ухудшении качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк

В ходе урегулирования просроченной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк реализует имущество, ранее принятое на баланс банка в качестве обеспечения.

В течение 2017 года реализовано имущество на 707 млн. руб., за 2016 год – на 569 млн. руб.

В течение 2018 года реализовано имущество на 1 970 млн. руб.

Далее проанализируем ссудную задолженность ПАО Сбербанк на предмет просроченных платежей.

В таблице 8 представлена ссудная задолженность ПАО Сбербанк с просроченными сроками погашения.

Таблица 8 - Ссудная задолженность ПАО Сбербанк с просроченными сроками погашения за 2016-2018 годы, млн. руб.

Финансовые активы	Ссудная задолженность всего	Просроченные сроки погашения					Доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности
		всего	До 30д	От 30 до90 д	до180	После 180	
Ссудная задолженность 2016	16221622	626278	152307	60642	33097	380232	3,86
Ссудная задолженность 2017	17466111	615071	81231	35299	32348	466193	3,52
Ссудная задолженность 2018	20142853	661807	118190	46193	32091	465333	3,29

В таблице 8 обозначено, что общая сумма кредитов с просроченными платежами к 2017 году уменьшилась до 615071 млн. руб., а в 2018 году увеличилась до 661807 млн. руб., связано это в большей мере с увеличением просроченных платежей со сроками до 30 дней.

В то же время сумма просроченных кредитов со сроками просрочки более 180 дней немного снизилась по сравнению с 2017 годом до 465333 млн. руб.

Несмотря на увеличение просроченной ссудной задолженности ее доля в течение трех лет уменьшается, соответственно кредитный риск снижается.

Далее рассмотрим в таблице основные показатели кредитной активности ПАО Сбербанк.

Таблица 9 - Показатели кредитной активности ПАО Сбербанк

Название	Расчет	Результат расчета
1	2	3
Коэффициент кредитной активности (Ука)	Отношение совокупности кредитных вложений банка (KB) к величине активов банка (A).	2016г. – 0,746% 2017г. – 0,754% 2018г. – 0,748%
Коэффициент опережения (Коп)	отношение темпа роста ссудных активов Банка Тр (KB) к темпу роста активов Тр (A):	2016 год: Тр (KB) = 103%; Тр(A)оп =104%; Коп = 0,99%. 2017год: Тр (KB= 107%; Тр(A)оп =109%; Коп = 0,98%. 2018год: Тр (KB) = 115%; Тр (A)оп = 116%; Коп = 0,99%.
Доля просроченной ссудной задолженности и в активах банка (Дпроср)	рассчитывается как отношение просроченной ссудной задолженности к активам банка	Дпроср.2016 год:2,9%. Дпроср.2017 год: 2,7% Дпроср.2018 год:2,5%
Коэффициент агрессивности - осторожности кредитной политики (Ка)	отношение совокупности кредитных вложений банка к сумме привлеченных банком средств	Ка 2018 = 20142853/20490078- 0,98%; Ка 2017 = 17466111 / 17742620 = 0,98%; Ка 2016 = 16221622/16881988 = 0,96%.

По результатам расчетов в таблице 9 сделаны следующие выводы:

1. В течение 2016-2017гг. наблюдается рост кредитной активности, в течение 2018 года кредитная активность ПАО Сбербанк немного уменьшается.
2. Демонстрируется наибольший рост ссудных активов по отношению к росту активов в целом в банке.
3. ПАО Сбербанк проводит умеренно-агрессивную политику кредитования.
4. Доля просроченной ссудной задолженности в активах банка с каждым годом уменьшается.

В итоге можно отметить, что с увеличением объемов кредитования ПАО Сбербанк увеличивается сумма просроченной задолженности по потребительским и прочим ссудам физических и юридических лиц, что свидетельствует о повышении кредитного риска.

## 2.3 Анализ методов управления кредитным риском в ПАО Сбербанк

Принятие кредитных рисков осуществляется бизнес-подразделениями, как подразделениями первой линии защиты:

- в части кредитных рисков розничных заемщиков – бизнес-подразделениями блока «Розничный бизнес»;
- в части кредитных рисков остальных заемщиков – бизнес-подразделениями блока «СІВ», блока «Корпоративный бизнес», блока «SberbankInternational».

Распределение ответственности за управление кредитным риском осуществляется в разрезе бизнес-сегментов. Структура подразделений представлена на рисунке 12.

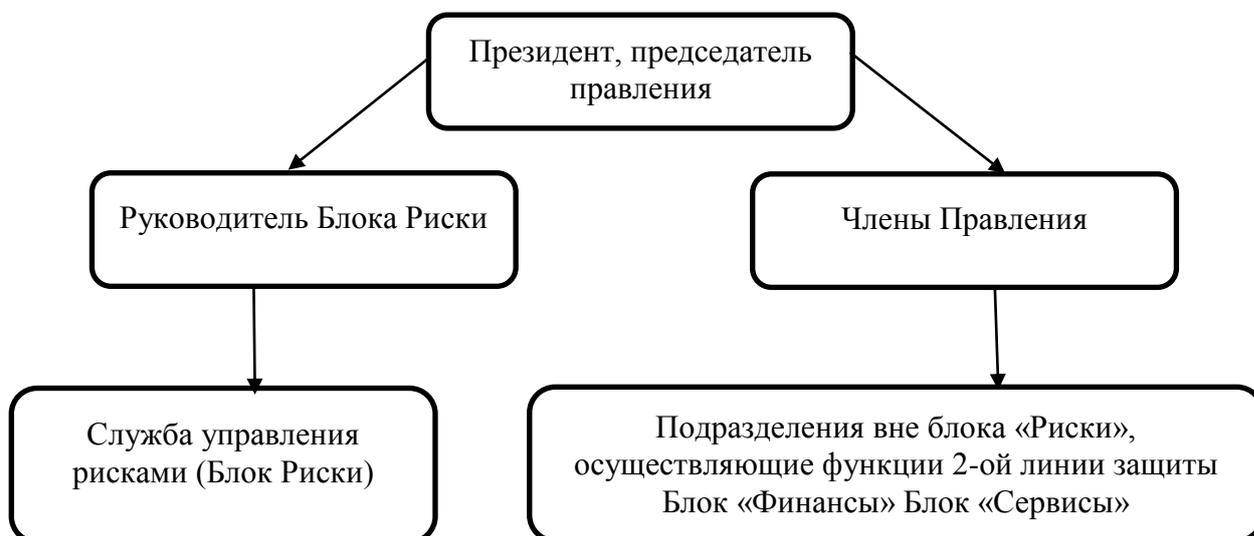


Рисунок 12 - Структура подразделений, осуществляющих управление рисками и капиталом

Управление кредитными рисками осуществляется подразделениями блока «Риски», обеспечивающими управление «кредитным риском» в бизнес-сегментах в сфере их ответственности.

Оценка риска в части оценки кредитных рисков использует следующие инструменты оценки:

- риск-сегмент – элемент классификации кредитных требований по степени однородности для целей оценки компонентов кредитного риска;

— вероятность дефолта (Probability of default, PD) – значение вероятности дефолта заемщика / кредитного требования на временном горизонте 1 год после момента проведения оценки (выражается в процентах);

— величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (Exposure at default, EAD) – значение суммы кредитных требований, предоставленных заемщику, и не погашенных на момент его дефолта, комиссии и проценты, начисленные, но не полученные на момент дефолта, а также предусмотренные условиями договора штрафы и пени, начисленные, но не полученные на момент дефолта; т.е. сумма, которую банк рискует потерять на момент дефолта заемщика при условии выхода заемщика в дефолт в течение 1 года после момента проведения оценки;

— уровень потерь при дефолте (Loss given default, LGD) – уровень потерь по кредитному требованию заемщика при условии его выхода в дефолт в течение 1 года после момента проведения оценки (выражается в процентах);

— ожидаемые потери (Expected loss, EL) – показатель ожидаемых потерь в течение 1 года после момента проведения оценки;

— экономический капитал (Economic capital, ECap) – величина капитала, требуемая на покрытие неожиданных потерь, на заданном временном горизонте с установленным уровнем доверительной вероятности, который в том числе определяется на основании целевого рейтинга;

— прирост доли неработающих активов (Non-performing loan, NPL90+) – отражает отношение объема кредитных обязательств, перешедших в категорию NPL90+ в течение года к среднему объему портфеля за год;

— активы, взвешенные с учетом риска (Risk-weighted assets, RWA), используются для расчета достаточности собственных средств (капитала);

— уровень покрытия резервами кредитного портфеля – отношение остатка резервов по кредитам к кредитному портфелю;

Для целей управления кредитными рисками ПАО Сбербанк использует следующие инструменты:

- аппетит к риску (АкР);
- иные лимиты различных уровней и структуры.

ПАО Сбербанк применяются следующие методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий при принятии решений;
- мониторинг и контроль уровня риска.

Оценка кредитного риска проводится в целом по ПАО Сбербанк и по отдельным портфелям активов, подверженным кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и группы контрагентов, стран, географических регионов, видов экономической деятельности.

Также в ПАО Сбербанк функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок.

ПАО Сбербанк в соответствии с разработанными макроэкономическими сценариями проводит анализ чувствительности уровня кредитных рисков на уровне индивидуальных контрагентов и кредитного портфеля в целом,

по итогам которого выявляются макрофакторы, максимально коррелирующие с вероятностью дефолта контрагентов.

В ПАО Сбербанк реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков. В целях соблюдения установленных Банком России требований по нормативам<sup>1</sup> Н6, Н21 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7, Н22 (максимальный размер крупных кредитных рисков) осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков.

Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, ПАО Сбербанк формирует резервы на возможные потери по ссудам и прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России, банковских регуляторов, МСФО.

В результате накопления статистики по поведению портфеля кредитных карт в течение 2018 года ПАО Сбербанк удалось добиться более точного выделения финансовых инструментов, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. В связи с этим ПАО Сбербанк уточнил методологические подходы к резервированию кредитных карт, в результате чего произошло перераспределение портфеля кредитных карт между первой и второй стадиями и увеличение уровня покрытия резервом под ожидаемые кредитные убытки остатков, отнесенных ко второй стадии. При оценке ожидаемых кредитных убытков ПАО Сбербанк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим ПАО Сбербанк регулярно обновляет оценки риск-метрик на основании последней доступной внешней и внутренней статистики. Основной эффект на результат расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки связан с обновлением данных для расчета вероятности дефолта по корпоративным клиентам на основании статистики за 2016-2017 годы (до этого использовалась статистика за 2015-2016 годы). В рамках развития моделей резервирования на срок жизни была разработана и внедрена

модель досрочного погашения по кредитам юридическим лицам. В результате внедрения этого изменения ПАО Сбербанк отразил к концу года уменьшение резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 8,3 миллиарда рублей. ПАО Сбербанк внес ряд изменений в подход к определению существенного увеличения кредитного риска по отдельным сегментам корпоративного кредитования банка, а также в модели оценки потерь в случае дефолта (LGD) по отдельным продуктам розничного кредитования ПАО Сбербанк (жилищные и потребительские кредиты).

В течение 2018 года ПАО Сбербанк поменял подход к оценке кредитного качества потребительских и прочих ссуд физическим лицам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В результате данные кредиты были реклассифицированы в категорию кредитов с высоким кредитным риском по шкале кредитного качества заемщиков.

Таким образом, ПАО Сбербанк ведет эффективную политику управления кредитным риском компании, но в связи с увеличением объемов кредитования банком увеличивается и величина кредитного риска, и банку нужно постоянно развивать новые способы управления кредитным риском.

### 3 Направления совершенствования управления кредитным риском на примере ПАО Сбербанк

#### 3.1 Мероприятия по совершенствованию управления кредитным риском

Риск менеджмент в банковской системе – это выявление, оценка, измерение и мониторинг риска. На данный момент риск менеджмент в банковском деле не совершенен. Современные методы риск менеджмента берут свое начало от введения некоторых правовых норм. В настоящее время все банки осознают важность оценки риска и стараются грамотно организовывать управление своими рисками. В то же время банки прилагают большие усилия, чтобы разработать качественные методы измерения кредитного риска. Для этого в первую очередь необходимо понимать и учитывать факторы кредитного риска.

Основной целью деятельности любого коммерческого банка является получение прибыли, что отражается в стремлении сократить возможные кредитные риски, в том числе путем дифференциации кредитного портфеля.

В ходе анализа кредитного риска ПАО Сбербанк были сделаны следующие выводы:

1. В течение анализируемого периода обозначен значительный рост ссудной задолженности банка. Доля ссудной задолженности в общей сумме активов банка значительна.
2. Объемы кредитования юридических и физических лиц растут ежегодно.
3. В связи с увеличением ссудной задолженности ПАО Сбербанк банк увеличивает резервы на возможные потери в млн. руб., однако доля резервов уменьшается, что свидетельствует о том, что риск незначительно, но снижается.
4. Большая часть кредитных продуктов ПАО Сбербанк для физических лиц состоит из ипотечного кредитования и кредитования физических лиц на потребительские цели, которые показывают позитивную динамику.

5. Общее качество кредитного портфеля постепенно ухудшается, о чем свидетельствует величина реструктурированной задолженности. Резервы на возможные потери всего по активам, по которым формируется резерв на возможные потери с каждым годом увеличивается. Происходит увеличение активов 5 категории качества, что является неблагоприятным фактором.

В соответствии с полученными результатами сформируем мероприятия по совершенствованию кредитным риском в ПАО Сбербанк.

В общем, процесс управления кредитными рисками состоит из следующих взаимосвязанных этапов:

- 1 этап - идентификация или определение кредитного риска;
- 2 этап - измерение или оценка кредитного риска;
- 3 этап - контроль и мониторинг кредитного риска;
- 4 этап - снижение кредитного риска путем корректирующих мер.

При управлении кредитным риском немаловажную роль играет организационная структура отделом управления рисками компании. Так при проведении активных и пассивных операций банки должны придерживаться принципа разделения функций по офисам.

Фронт-офис в процессе управления кредитным риском до заключения договора, собирает достаточную информацию о контрагенте с целью выявления принимаемых банком рисков по сделке, способствует принятию решения, учитывающего степень риска определенным для него риск-менеджером.

Бэк-офис в процессе управления кредитным риском должен осуществлять движение денежных средств по бухгалтерскому учету в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и подготавливать своевременно финансовую отчетность.

Также в целях предупреждения случаев наступления кредитного риска необходимо постоянное совершенствование работы службы внутреннего аудита и ее тщательный контроль кредитного риска.

Внутренний аудит определяется как независимая оценочная деятельность, проводимая для идентификации и оценки действий организации,

целью которой является «разгрузка» сотрудников от выполняемых ими обязанностей.

По завершении внутреннего аудита персонал «вооружается» результатами исследований, оценками и рекомендациями, обеспечивающими им помощь при выполнении должностных обязанностей. Как правило, внутренний аудит выполняется служащими самой организации.

Основным направлением управления кредитным риском является управление качеством кредитного портфеля банка.

Управление качеством кредитного портфеля включает в себя оценку доходов и расходов по каждому виду кредитов с целью создания эффективной системы учета. Доходы и расходы банковской организации формируются с учетом уровня рисков по каждому выданному кредиту.

Современные проблемы повышения качества управления кредитным портфелем подразумевают качественный анализ и его оценки с целью современного принятия решений по управлению кредитными операциями коммерческого банка.

Очевидно, что, принимая решение по формированию кредитного портфеля, кредитор в лице банка принимает решение под воздействием множественности факторов, что определяет качество кредитного портфеля.

Для оценки качества кредитного портфеля коммерческий банк должен на постоянной основе использовать анализ его структуры, которая определяется следующими критериями:

- размер ссудного капитала;
- сроки предоставления кредитных ресурсов;
- стоимость кредитных ресурсов;
- характеристика субъектов кредитования;
- характер и наличие обеспечения кредитных ресурсов;
- отраслевая принадлежность заемщика;
- объект и назначение кредита и т.д.

Проводимый структурный анализ кредитного портфеля позволяет выявить долю крупных ссуд или долю кредитных ресурсов, предоставленных заемщикам с низким уровнем кредитоспособности, а также позволяет излишнюю концентрацию кредитных операций в конкретном сегменте с целью снижения кредитного риска.

Минимизация кредитного риска позволяет на основе постоянного мониторинга проводить кредитные операции и формировать объективную информацию по клиентам банка.

В настоящее время наблюдается не только рост количества выданных кредитов населению, но и рост задолженности по ним, что неблагоприятно сказывается, как и на банках, так и в целом на банковской системе. Естественно каждая операция имеет различный уровень риска. Кредит переходит в категорию проблемного, если по нему наблюдается высокий риск возникновения просроченной задолженности или уже возникла просроченная задолженность. После чего банк совершает все возможные действия, для того чтобы вернуть свои средства.

В результате анализа ПАО Сбербанк вслед за увеличением ссудной задолженности увеличивается и сумма просроченной задолженности клиентов перед банком. Поэтому задача возврата просроченной задолженности и предотвращения просрочки является актуальной.

Одно из важнейших условий эффективной и прибыльной деятельности банка - компетентная работа с просроченными задолженностями по кредитам. Какие меры предпринимают банки касательно заемщиков, которые не выплачивают кредиты:

1. Связь с клиентом, напоминание ему о том, что он просрочил выплату по займу и заемщику необходимо погасить данную задолженность.

2. Два варианта развития событий.

Первый: если клиент настроен на общение, то банком разрабатывается график для погашения задолженности. В этом случае штрафа не будет, однако если график погашения нарушается, то применяются штрафные санкции.

Второй: Заемщик получил уведомление о задолженности по займу, но никаких действий не предпринимает, чтобы решить данную проблему. Поэтому банку ничего не остается кроме как провести «жесткую» политику касательно этого клиента.

Методы «жесткой» политики банка:

1. Работники банка звонят на мобильный и рабочий телефон с целью погашения долга.

2. Для взыскания задолженности банк подключает коллекторское агентство.

3. Банк обращается с иском в суд для рассмотрения дела в отношении этого заемщика.

В то же время важную роль играет модификация скоринга ПАО Сбербанк, позволяющего более тщательно оценивать платёжеспособность заемщика с одной стороны и ускорять процесс одобрения кредита с другой. Совершенствование системы скоринга сможет позволить ПАО Сбербанк снизить объем ссудной задолженности с просроченными сроками погашения платежей.

На сегодняшний день системы кредитного скоринга настроены только на простую классификацию заемщиков по принципу отнесения его к «плохому» или «хорошему». Не самым популярным, хотя и апробированным методом обучения скоринговой модели является метод, основанный на анализе выживаемости, позволяющем не только классифицировать заемщиков, но и оценить факторы влияния на длительность состояния до наступления дефолта заемщика, то есть определить возможный срок наступления дефолта. Также большинство успешных западных платформ кредитования, в частности, крупнейшая мировая платформа LendingClub, имеют встроенные рекомендательные онлайн-сервисы назначения процентной ставки по кредиту в зависимости от оцененного уровня надежности потенциального заемщика.

В данной системе скоринга для оценки длительности состояния до наступления дефолта используются следующие компоненты, необходимые для

построения моделей выживаемости: объект – заемщик, событие – наступление дефолта, переменная длительности состояния – время(период) от выдачи кредита до наступления дефолта (в месяцах). Основной задачей анализа является выявление факторов, сказывающихся на вероятности наступления или не наступления дефолта заемщика в рассматриваемый период времени  $P(T \leq t)$ .

Объектом выступает заемщик, для которого прогнозируется риск наступления события (дефолт) в определенный период.

В качестве переменной длительности рассматривался период от момента, когда объект (клиент) получил деньги в кредит до даты, когда для объекта наступил дефолт. Для построения моделей определения вероятности наступления дефолта в рассматриваемый период времени следует использовать все предикторы заемщика.

По статистическим данным в настоящее время сделаны следующие выводы, которые необходимо применять при формировании решения по одобрению кредита:

1. Наличие собственного жилья либо жилья, приобретенного в ипотеку, способствует снижению риска возникновения дефолта заемщика в рассматриваемые периоды.

2. Самое значимое влияние на риск получения дефолта к определенному сроку по сравнению с другими факторами оказывает фактор процентной ставки. Так если годовая ставка по кредиту составляет от 10 % до 15 %, то риск дефолта на любом периоде наблюдения за заемщиком увеличивается в среднем в 2,4 раза. Если процентная ставка составляет от 15 до 20 %, то риск получить дефолт заемщика на первом году периода кредитования возрастает в 4,4 раза по сравнению с базовым риском. В случае, когда кредит был выдан заемщику по ставке более 20 %, следует ожидать его разорения на первом году периода кредитования в 6,5 раз чаще, на втором и третьем годах – в 5,4 раза чаще, чем в среднем для всех заемщиков.

3. Увеличение ежегодного дохода клиента банка равноправного партнерства статистически значимо снижает риск дефолта. Например, для

клиентов с доходами более 150 тысяч риск уменьшается по сравнению с базовым риском почти в 2 раза. Причем такая детерминанта клиента одинаково уменьшает риск возникновения дефолта на первом, втором и третьем году наблюдения за ним от даты получения кредита.

4. С ростом суммы кредита увеличиваются и мультипликаторы риска его невозврата. Причем данные показатели практически не зависят от периодов длительности наблюдения за заемщиком.

6. Назначение кредита оказывает существенное влияние на вероятность дефолта к определенному сроку. Риск возникновения задолженности у заемщика с кредитом на малый бизнес в 1,5 раза больше на всем периоде наблюдения, чем у клиентов с базовым риском. Также в 1,2 раза повышается риск у заемщиков с кредитом на медицинские услуги. Интересно, что назначение кредита, связанное с покупкой или ремонтом дома, не изменяет вероятность базового риска дефолта на любом из периодов наблюдения. Назначение кредита, связанное с покупкой автомобиля или использованием кредитной карты, напротив, снижает риск возникновения дефолта на любом из отрезков рассматриваемого времени кредитования.

Таким образом, построенная модель хорошо описывает не только сам риск дефолта заемщика, но и его динамику. Полученные оценки могут стать основой разработки комплексных рекомендаций по назначению плавающей процентной ставки для каждого конкретного заемщика.

Данные выводы могут применяться в настройке скоринг-систем для кредитования в ПАО Сбербанк. На основе полученных результатов дальнейшем можно разработать алгоритм определения и назначения плавающей по времени персонализированной процентной ставки в зависимости от рисков и сроков кредитования.

### 3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

На основании проделанного анализа и выявленных проблем в ПАО Сбербанк были предложены следующие мероприятия по снижению кредитных рисков:

1. Совершенствование организационной структуры отделов управления рисками компании.
2. Эффективное управление качеством кредитного портфеля, которое включает в себя оценку доходов и расходов по каждому виду кредитов с целью создания эффективной системы учета.
3. Компетентная работа с существующими просроченными задолженностями по кредитам. Формирование мер касательно заемщиков, которые не выплачивают кредиты:
4. Совершенствование системы скоринга ПАО Сбербанк путем внедрения индивидуальных факторов, влияющих на возможность наступления дефолта каждого конкретного клиента.

В результате анализа было выявлено, что ссудная задолженность ПАО Сбербанк растет, вместе с ней и увеличивается объем просроченной задолженности банка. Задолженность более 180 дней является критической задолженностью и относится к разряду не возвратной.

На рисунке 13 представлена динамика ссудной задолженности и просроченной более 180 дней ссудной задолженности ПАО Сбербанк в течение трех лет. Данные рисунка 13 получены из бухгалтерской отчетности ПАО Сбербанк за 2016-2018гг.

На рисунке 13 средний прирост общей ссудной задолженности составляет 1960615 млн. руб., а прирост ссудной задолженности с просроченными сроками погашения составляет 42550 млн. руб. В среднем в течение трех лет доля безнадежной просроченной задолженности составляет 2,3%, в то время как общая доля просроченной задолженности в общей сумме выданных ссуд составляет в среднем за анализируемый период 3,5%.



Рисунок 13 - Динамика ссудной задолженности и просроченной более 180 дней ссудной задолженности ПАО Сбербанк, 2016-2018 годы, млн. руб.

Соответственно, если ПАО Сбербанк не внедрит более эффективную систему управления кредитными рисками, с рекомендациями, предложенными в данной работе, то в следующем году при существующей тенденции роста ссудной задолженности и просроченной ссудной задолженности со сроками более 180 дней у банка могут возникнуть потери, рассчитанные по следующей формуле:

$$\text{Потери в прогнозном периоде} = \text{Сзпр} * \text{Доля проср. 180 дн.} \quad (4)$$

Где, Сзпр - прогнозируемая ссудная задолженность;

Доля проср. 180 дн. - прогнозируемая доля ссуд с просроченными сроками погашения более 180 дней.

Итак,

$$\text{Потери в прогнозном периоде} = 22103468 * 2,3\% = 508379 \text{ млн. руб.}$$

Данные потери обычно списываются из созданного резерва на покрытие просроченной ссудной задолженности. В таком случае финансовые потери в

виде недополученных доходов от просроченных и невозвращённых кредитов могут составить не менее:

$$\text{Финансовые потери в прогнозном периоде} = 22103468 * 3,5\% * 2,3\% = \\ 17\,793 \text{ млн. руб.}$$

Таким образом без применения предложенных рекомендаций ПАО Сбербанк может понести финансовые потери, влияющие на итоговый финансовый результат в размере не менее 17 793 млн. руб. Данные средства, являются выгодой, которую банк получит за счет совершенствования методики оценки кредитоспособности физических лиц и работы с просроченными кредитами. Снижение просроченной задолженности банка в то же время улучшит финансовое состояние ПАО Сбербанк и качество его кредитного портфеля.

## Заключение

Главная задача любого коммерческого банка заключается в том, чтобы сформировать кредитный портфель с максимально низким уровнем кредитных рисков. На основании проведенного исследования установлено, что многие финансово-кредитные организации находятся в зоне, где кредитный риск имеет критический уровень, что происходит из-за очень низкой диверсификации кредитных операций и наличия достаточно большого объема просроченной задолженности по кредитам. Для повышения эффективности структуры и качества кредитного портфеля банка является необходимым создание оперативной и всесторонней системы управления ссудными операциями не только на стадии реализации, но и на стадии его формирования. Так как именно на стадии формирования кредитного портфеля и происходит сокращение большего числа рисков просроченной задолженности по выданным кредитам физическим лицам и корпорациям.

В настоящее время наблюдается не только рост количества выданных кредитов населению, но и рост задолженности по ним, что неблагоприятно сказывается, как и на банках, так и в целом на банковской системе и увеличивает кредитные риски. Естественно каждая операция имеет различный уровень риска. Подобная ситуация крайне нежелательна для банков. Во-первых, основным источником кредитных ресурсов являются депозиты, которые банк получил у клиентов, и банк несет законодательную ответственность по депозитным деньгам, привлеченным у клиентов. Во-вторых, регулятор следит за наличием просроченной задолженности по кредитам, в случае ее возникновения, банку необходимо формировать резерв по этому кредиту.

В первой главе бакалаврской работы были изучены теоретические аспекты управления кредитным риском в коммерческом банке, рассмотрено содержание и роль кредитования в деятельности коммерческого банка, изучена сущность кредитного риска и его виды, а также обозначена роль управления кредитным риском.

Во второй главе был проведен анализ методов управления кредитным риском в ПАО Сбербанк, проведена оценка кредитного риска ПАО Сбербанк.

Для управления кредитными рисками ПАО Сбербанк выделяются следующие виды кредитных рисков:

- Риск миграции.
- Риск концентрации (в части кредитного риска).
- Остаточный риск.
- Риск контрагента по операциям на финансовых рынках.

Объектами управления кредитным риском в ПАО Сбербанк является: розничное кредитование и кредитование корпоративных заемщиков.

В результате анализа были сделаны следующие выводы:

1. В течение анализируемого периода обозначен значительный рост ссудной задолженности банка. Доля ссудной задолженности в общей сумме активов банка значительна. Объемы кредитования юридических и физических лиц растут ежегодно.

2. В связи с увеличением ссудной задолженности ПАО Сбербанк банк увеличивает резервы на возможные потери в млн. руб., однако доля резервов уменьшается, что свидетельствует о том, что риск незначительно, но снижается.

3. Большая часть кредитных продуктов ПАО Сбербанк для физических лиц состоит из ипотечного кредитования и кредитов на потребительские цели, которые показывают позитивную динамику.

4. Общее качество кредитного портфеля постепенно ухудшается, о чем свидетельствует величина реструктурированной задолженности. Резервы на возможные потери всего по активам, по которым формируется резерв на возможные потери с каждым годом увеличивается. Происходит увеличение активов 5 категории качества, что является неблагоприятным фактором.

При оценке методов управления кредитным риском был сделан вывод, что ПАО Сбербанк имеет довольно расширенную и эффективную систему контроля за кредитными рисками.

В третьей главе были предложены направления совершенствования управления кредитным риском в ПАО Сбербанк и оценена экономическая эффективность предложенных мероприятий.

На основании проделанного анализа и выявленных проблем в ПАО Сбербанк были предложены следующие мероприятия по снижению кредитных рисков:

1. Совершенствование организационной структуры отделов управления рисками компании.

2. Эффективное управление качеством кредитного портфеля, которое включает в себя оценку доходов и расходов по каждому виду кредитов с целью создания эффективной системы учета.

3. Компетентная работа с существующими просроченными задолженностями по кредитам. Формирование мер касательно заемщиков, которые не выплачивают кредиты:

4. Совершенствование системы скоринга ПАО Сбербанк путем внедрения индивидуальных факторов, влияющих на возможность наступления дефолта каждого конкретного клиента.

Соответственно, при внедрении ПАО Сбербанк данных рекомендаций, банк сможет предотвратить просроченную ссудную задолженность со сроками более 180 дней на сумму не менее 508379 млн. руб. А также уменьшить финансовые потери в виде недополученных доходов от просроченных и невозвращённых кредитов на сумму не менее: 17 793 млн. руб.

Предложенные мероприятия сократят потери банка за счет совершенствования методики оценки кредитоспособности физических лиц и работы с просроченными кредитами. Снижение просроченной задолженности банка в то же время улучшит финансовое состояние ПАО Сбербанк и качество его кредитного портфеля.

## Список используемой литературы

1. Агибалов А.В. К вопросу об определении понятия "кредитование" / А.В. Агибалов, М.В. Горелкина // Финансовый вестник. - 2016. - № 4 (35). - С. 70-74.
2. Аманова К.О. Кредитование физических лиц в России на современном этапе развития / К.О. Аманова // Новая наука: Стратегии и векторы развития. - 2016. - № 118-1. - С. 18-20.
3. Бабушкина А.В. О способах управления кредитным риском банка / А.В. Бабушкина // Вектор экономики. - 2017. - № 4 (10). - С. 28.
4. Берберова Е.Г. Совершенствование инструментов оценки банковских рисков при кредитовании физических лиц. / Е.Г. Берберова, И.А. Павленко, С.Г. Мурадова // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. - 2016. - № 10 (92). - С. 28
5. Бледных О.И. Сущность и роль кредитной политики банка, её особенности при кредитовании сельскохозяйственных товаропроизводителей. / О.И. Бледных // Успехи современной науки. 2016. Т. 3. № 7. С. 114-116.
6. Воробьева И.Г. Проблемы и перспективы развития банковского кредитования юридических лиц в ростовской области. / И.Г. Воробьева, А.В. Жиленко // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2018. - Т. 14. - № 1-2 (7). - С. 527-532.
7. Воробьева И.Г. К вопросу о роли банковского кредита в развитии реального сектора экономики России. / И.Г. Воробьева, К.С. Павленко // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2018. - Т. 14. - № 1-2 (7). - С. 104-106.
8. Гедгафова А.М. Кредитный риск коммерческих банков в России. / А.М. Гедгафова // Аллея науки. - 2018. - Т. 2. - № 1 (17). - С. 155-157.
9. Гражданский кодекс Российской Федерации.
10. Дыдыкин А.В. Банковские риски как элемент управления финансовой стабильностью банковской деятельности. / А.В. Дыдыкин // Финансы и кредит. - 2011. - №2. - С.67 -70

11. Капустина А.В. Анализ малого и среднего бизнеса в России: его особенности и риски кредитования./ А.В. Капустина, М.К. Ляшкова // ПРО-Экономика. - 2018. - № 2 (4). - С. 1.3
12. Костерина Т.М. Банковское дело : учеб. для бакалавров; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.:Юрайт, 2013. – С. 332.
13. Кустов В.А. О современных особенностях кредитного риска и его месте в системе банковских рисков РФ./ В.А. Кустов // Финансовая жизнь. - 2017. - № 1. - С. 26-31.
14. Лаврушина О.И. Банковские риски: учебное пособие / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. — М.: КНОРУС. - 2016. — С. 232.
15. Москвитин Е.Ю. Оценка кредитного риска. / Е.Ю. Москвитин, А.Ю. Калюжная // Аллея науки. - 2018. - № 1 (17). - С.88-91.
16. Морозов В.Ю. Методы управления кредитным риском коммерческих банков. / В.Ю. Морозов, Ю.В. Мурашова // Сервис в России и за рубежом. - 2017. - Т. 11. - № 2 (72). - С. 87-97.
17. Ногай Н.В. Управление кредитным риском и внутренний контроль в коммерческом банке. / Н.В. Ногай // Известия Иссик-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. - 2017. - № 2 (17). - С. 42-48.
18. Нургиза Н. Проблемы управления кредитным риском. / Н. Нургиза // Известия Иссик-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. - 2017. - № 1-2 (16). - С. 57-61.
19. Орлова В.А. Организация процесса управления кредитным риском в банке. / В.А Орлова., А.П. Лутай, А.В. Лутай // Стратегия предприятия в контексте повышения его конкурентоспособности. - 2018. - № 7 (7). - С. 226-231.
20. ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]// URL: <http://www.sberbank.ru>

21. Петрова Н.А. Совершенствование управления кредитным риском коммерческого банка. / Н.А. Петрова // Новая наука: Проблемы и перспективы. 2016. № 2-2 (61). С. 97-99.
22. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 23 июня 2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках».
23. Положение «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (утв. Банком России 06.08.2015 N 483-П) (ред. от 01.12.2015)
24. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». - Центральный банк РФ, 28.06.2017 г., N 590-П.
25. Попова И.В. Теоретические особенности современного управления банком. / И.В. Попова, В.А. Орлова, А.А. Козак // В книге: Современные проблемы управления и регулирования: Теория, Методология, Практика. Монография. Пенза. - 2016. - С. 7-18.
26. Симонянц Н.Н. Кредитование юридических лиц. / Н.Н. Симонянц., М.Г. Овчинников // Новая наука: Проблемы и перспективы. - 2016. - № 121-1. - С. 160-163.
27. Терешко З.А. Банковское кредитование населения: современные проблемы и перспективы развития. / З.А. Терешко, Л.В. Масюкова, Н.А. Пономарёва // WschodnioeuropejskieCzasopismoNaukowe. - 2016. - Т. 6. - № 3. - С. 69-73.
28. Трифонов Д.А. К вопросу о способах управления рисками при банковском кредитовании населения. / Д.А. Трифонов, А.А. Боякова // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2016. - № 11. - С. 80-84.
29. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 03.12.2015) «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»
30. Умаров М.Р. Проблемы управления кредитными рисками в коммерческом банке. / М.Р. Умаров // Инновационные технологии в

машиностроении, образовании и экономике. - 2018. - Т. 14. - № 1-2 (7). - С. 389-391.

31. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (с последующими изменениями и дополнениями).

32. Федорова Т.А., Риски коммерческих банков при кредитовании инновационных проектов: анализ, оценка и учет. / Т.А. Федорова, М.А. Олейник / Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. - 2018. - Т. 80. - № 1 (75). - С. 322-330.

33. Шеломенцев, А.А. Кредитный риск коммерческого банка и пути его минимизации. / А.А. Шеломенцев // Новая наука: Опыт, традиции, инновации. - 2017. - № 1-1 (123). - С. 314-316.

34. Щеглова С.С. Управление рисками в банковской деятельности. / С. С. Щеглова, Е. С. Колесник, Я. С. Бохняк // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. - 2017. - № 1 (38). - С. 76-80.

35. Щукин К.В. Значение кредитного риска и его факторов в банковской сфере. /К.В. Щукин, Д.В. Завялкин // Аллея науки. - 2018. - № 1 (17). - С. 440-444.

36. Agapitov A., Lackman I., Maksimenko Z. Determination of basis risk multiplier of a borrower default using survival analysis // Proceedings of the Conference of the Italian Statistical Society (Statistics and Data Science: new challenges, new generations SIS 2017). Firenze: Firenze University Press. - 2017. - P. 1–6.

37. Bellotti T., Crook J. Credit scoring with macroeconomic variables using survival analysis // The Journal of the Operational Research Society. - 2009. - No 60. P. - 1699–1707.

38. Keeley, M. (2014). Deposit insurance, risk and market power in banking. *American Economic Review*, 80, pp. 1183–1200

39. Linsmeier T. J., Pearson N.D. Value at risk // *Financial Analysts Journal*. 2000. S. 47 – 67.

40. Man R. Survival analysis in credit scoring: A framework for PD estimation. University of Twente, Netherlands, 2014. URL: <http://essay.utwente.nl/65049/1/ThesisRamonMan.pdf>

41. Marimo M. Survival Analysis of Bank Loans and Credit Risk Prognosis. University of the Witwatersrand, Johannesburg. -2015 URL: [http://wiredspace.wits.ac.za/jspui/bitstream/10539/18597/1/Mercy%20Marimo%20Thesis\\_Survival%20Analysis\\_28.03%202015\\_v1.pdf](http://wiredspace.wits.ac.za/jspui/bitstream/10539/18597/1/Mercy%20Marimo%20Thesis_Survival%20Analysis_28.03%202015_v1.pdf)

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

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	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	621 718 630	614 848 983
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	747 906 470	967 161 874
2.1	Обязательные резервы		158 658 496	154 713 883
3	Средства в кредитных организациях	5.1	299 995 122	347 942 780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	91 468 983	141 343 233
5	Чистая судная задолженность	5.3	17 466 111 114	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 517 864 732	2 269 613 004
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	664 464 539	691 905 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	645 442 126	455 951 164
8	Требование по текущему налогу на прибыль		372 664	8 124 301
9	Отложенный налоговый актив		21 311 177	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	483 555 870	469 120 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 364 582	8 076 804
12	Прочие активы	5.8	251 808 469	217 263 502
13	Всего активов		23 158 919 939	21 721 078 483
II	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		591 164 171	581 160 307
15	Средства кредитных организаций	5.9	464 300 153	364 499 528
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.10	17 742 620 034	16 881 988 991
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 777 377 023	10 937 747 277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 400 673	107 586 935
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	575 341 051	610 931 898
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		11 241 468	5 771 617
20	Отложенное налоговое обязательство		0	17 878 331
21	Прочие обязательства	5.12	270 017 973	280 194 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		62 686 684	42 145 668
23	Всего обязательств		19 799 772 207	18 892 157 598
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		54 667 423	39 900 064
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		39 933 964	45 400 901
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-17 982	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 311 656 423	1 945 987 988
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
35	Всего источников собственных средств		3 359 147 732	2 828 920 885
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 134 992 202	6 701 111 522
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 341 462 264	1 234 474 908
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 840

Президент, Председатель Правления  
ПАО СбербанкСтарший управляющий директор, главный бухгалтер  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

14 марта 2018 г.

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 032 170 704	2 079 766 069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		116 102 323	64 397 494
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 759 389 151	1 867 144 838
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1	12 025
1.4	от вложений в ценные бумаги		156 679 229	148 211 712
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	730 382 293	878 207 077
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		53 788 230	64 296 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		636 868 978	759 401 850
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		39 725 085	54 508 997
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 304 788 411	1 201 558 992
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-119 132 217	-87 884 500
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8 926 467	-6 151 158
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 182 656 194	1 113 674 492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 395 172	-74 292 233
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24 365 165	2 607 540
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13 596	185 187
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		38 955 167	29 511 322
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-13 134 618	18 837 516
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		620 076	2 217 651
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13 796 624	8 725 625
14	Комиссионные доходы	6.4	422 337 011	360 618 710
15	Комиссионные расходы	6.4	58 654 818	43 700 379
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	0	-7 234
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	653 231	2 208 381
18	Изменение резерва по прочим потерям		-111 546 646	-41 951 351
19	Прочие операционные доходы		48 260 335	33 975 420
20	Чистые доходы (расходы)		1 560 689 297	1 412 610 647
21	Операционные расходы	6.5	714 803 671	764 715 933
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	845 885 626	647 894 714
23	Возмещение (вход) по налогам	6.6	192 320 221	149 605 281
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	653 589 923	498 056 954
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 518	232 479
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433

## Раздел 2. О совокупном доходе

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	6	653 565 405	498 289 433
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 545 363	-13 372 024
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-6 527 381	-13 372 024
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-17 982	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 060 446	-1 701 258
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5 484 917	-11 670 766
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		18 459 197	96 302 369
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		18 459 197	96 302 369
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3 691 840	19 260 474
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		14 767 357	77 041 895
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		9 282 440	65 371 129
10	Финансовый результат за отчетный период		662 847 845	563 660 562

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

*14 марта 2018 г.*



(подпись)

Место печати

(подпись)

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (фигуры)	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальное (Годовое)

Номер строки	Наименование статьи	Номер поправки	Квартальное (Годовое)	
			Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Частая судная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Частые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 464 539
7	Частые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требования по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 990 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 066	251 808 469
13	Всего активов		26 899 929 935	23 158 919 939
II	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 803 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 956	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	575 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери в операциях с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 732 207
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Легализация основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34 547 801	39 933 064
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов задирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства из кредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.) (подпись)

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

М.С. Ратинский  
(Ф.И.О.) (подпись)

15. марта 2019.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКТО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45295554000	00032537	1481

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>Раздел 1. Прибыли и убытки</b>				
1	Продовольные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 091 457 717	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от активов в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 978	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 990	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		626 811 833	630 908 578
2.3	по выданным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после отчисления резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		48 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имевшимися в наличии для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от перекладаки иностранной валюты	6.3	6 153 022	-13 134 078
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Комиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Комиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имевшимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 762 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	760 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		782 651 154	653 565 405
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

9

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

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

15 марта 2019 г.

