



## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: С.А. Алимова.

Тема работы: «Методы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте (на примере ПАО Сбербанк)».

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Е.Н. Золотарёва.

Цель исследования – исследование методов управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.

Объект исследования – ПАО Сбербанк – крупнейший коммерческий банк России.

Предмет исследования – методы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте ПАО Сбербанк.

Методы исследования – метод сравнения, метод горизонтального и вертикального анализа, метод допущения и другие.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в результате проведенного исследования выявлено, что ПАО Сбербанк эффективно управляет кредитным риском, однако кредитный риск ПАО Сбербанк остаётся высоким. В связи с чем в работе предложены направления совершенствования методов управления кредитным риском в деятельности анализируемого банка.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 38 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 58 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 11, рисунков – 1.

## Abstract

The topic of the given senior thesis is “Credit risk management methods in bank risk management (evidence from Sberbank PAO)”.

The aim of the work is to study the methods of managing credit risk in bank risk management.

The object of study is Sberbank PAO. The subject of the research is methods of credit risk management in Sberbank PAO.

The senior thesis consists of an introduction, three chapters, conclusion, list of the sources used, appendices.

The first part of the thesis reveals the theoretical foundations of credit risk management in bank risk management. The second part of the thesis assesses the effectiveness of credit risk management in the bank risk management of Sberbank PAO. The third part of the thesis proposed areas for improving credit risk management in the bank risk management of Sberbank PAO.

Research methods of the thesis are the method of comparison, the method of horizontal and vertical analysis, the method of assumption, and others.

As a result of the study, it was revealed that Sberbank PAO effectively manages credit risk, but Sberbank PAO has a high credit risk. In this connection, the paper suggests directions for improving credit risk management in the analyzed bank.

The practical significance of the study is to develop recommendations that can be used in the activities of the object of study.

## Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.....	7
1.1 Сущность и виды рисков в деятельности коммерческого банка .....	7
1.2 Понятие и содержание кредитного риска коммерческого банка.....	12
1.3 Методы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте .....	15
2 Оценка эффективности методов управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте ПАО Сбербанк .....	21
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк.....	21
2.2 Анализ кредитного риска в деятельности ПАО Сбербанк .....	25
2.3 Оценка эффективности методов управления кредитным риском в ПАО Сбербанк.....	34
3 Совершенствование методов управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте ПАО Сбербанк .....	42
3.1 Рекомендации по применению методов управления кредитным риском в ПАО Сбербанк.....	42
3.2 Рекомендации по совершенствованию системы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте ПАО Сбербанк.....	45
Заключение .....	49
Список используемой литературы .....	54
Приложения .....	60

## Введение

В современном мире роль банковского кредитования колоссальна, 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. Эффективное кредитование должно оптимально учитывать интересы всех участников кредитных отношений – банков, заемщиков государства. Соответственно изучение содержания кредитного риска, факторов его возникновения и методов оценки и управления в настоящее время является актуальным вопросом.

Целью исследования выступает исследование методов управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические основы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте,
- провести оценку эффективности методов управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте ПАО Сбербанк,
- предложить направления совершенствования методов управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте ПАО Сбербанк.

Объектом исследования бакалаврской работы является ПАО Сбербанк. Предметом исследования являются методы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте ПАО Сбербанк.

Хронологические рамки данной бакалаврской работы 2016-2018 гг.

Информационной базой выступили бухгалтерская (финансовая) отчетность компании за 2016-2018 гг., а также данные с сайта ПАО Сбербанк. В работе 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.

Методами исследования бакалаврской работы являются метод сравнения, метод горизонтального и вертикального анализа, метод допущения и другие.

Теоретическая значимость исследования состоит в систематизации теоретических подходов к раскрытию содержанию кредитного риска.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в разработке рекомендаций, которые могут быть использованы в деятельности объекта исследования.

Структура бакалаврской работы включает в себя введение, три главы, заключение, список используемой литературы, а также приложения.

В первой главе бакалаврской работы изучены теоретические основы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.

Во второй главе проведена оценка эффективности методов управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте ПАО Сбербанк.

В третьей главе предложены направления совершенствования методов управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте ПАО Сбербанк.

# 1 Теоретические основы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте

## 1.1 Сущность и виды рисков в деятельности коммерческого банка

Рассмотрим сущность и виды рисков в деятельности коммерческого банка.

По мнению Орловой В.А., риск – угроза потери части своих ресурсов, недополучение доходов или произведение дополнительных расходов в результате проведения финансовых операций (размер возможных потерь определяет уровень рискованности этих операций); риски появляются в результате несоответствия прогнозов реально развивающимся событиям [27].

Как отмечает Гарина И.С., риск – вероятностная (количественная) оценка действия факторов неопределенности, результатом которых является процесс принятия нерационального управленческого решения [10].

Петрова Е.Д. считает, что риск – вероятность появления неблагоприятного события или неудачного исхода деятельности [31].

Нургиза Н. отмечает, что риск – сочетание вероятности и последствий наступления неблагоприятных событий [25].

Следует отметить, что одни авторы рассматривают риск как угрозу, другие – как вероятность наступления определённого события.

Ввиду того, что ключевым принципом в работе любой коммерческой организации выступает стремление к максимизации величины получаемой прибыли, это стремление ограничивается тем, что есть возможность получения убытков. Поэтому по сути риск выступает стоимостной характеристикой вероятностного события, которое может привести к потерям.

Риски возникают как результат отклонений реальных данных от данных, которые получены в результате предварительной оценки. При этом сами отклонения могут быть как и положительными, и отрицательными. В случае положительного отклонения речь идёт о шансе получить более

высокую прибыль, в случае отрицательного отклонения речь идёт о риске получения непредвиденных убытков.

Поэтому можно отметить, что получение прибыли возможно лишь тогда, когда существует риск, и этот риск предусмотрен организацией заранее и предприняты все возможные действия с целью минимизации данного риска. В связи с этим вопросам управления рисками в деятельности коммерческих банков должно уделяться первостепенное значение.

Рассмотрим сущность банковских рисков. Итак, риск в банковской практике представляет собой опасность потерь коммерческого банка в случае наступления определенных событий. При этом под риском понимается вероятность или угроза потери кредитной организацией части своих ресурсов, недополучение доходов или произведение расходов в результате проведения определенных финансовых операций. Банковский риск связан с вероятностью получения таких неблагоприятных для организации результатов, как недополучение или потеря прибыли, возникновение убытков вследствие неплатежей по выданным кредитам, сокращение ресурсной базы, осуществление выплат по внебалансовым операциям и тому подобное. Риск подвержены практически все виды банковских операций.

Важно отметить, что принятие рисков выступает основой деятельности коммерческих банков. Коммерческие банки успешны в том случае, если риски, принимаемые ими, разумные, контролируемые, при этом не выходят за рамки финансовых возможностей и компетенций кредитной организации.

Тепман Л.Н. отмечает, что «риск банковской деятельности означает вероятность того, что фактическая прибыль банка окажется меньше запланированной, ожидаемой. Чем выше ожидаемая прибыль, тем выше риск. Связь между доходностью операций банка и его риском в очень упрощенном виде может быть выражена прямолинейной зависимостью» [39].

Автор отмечает, что, анализируя банковские риски, важно учитывать:



- кризисное состояние экономики переходного периода, которое выражается не только падением производства, финансовой неустойчивостью многих организаций, но и потерей ряда хозяйственных связей;

- неустойчивость политического положения;

- отсутствие или несовершенство некоторых основных законодательных актов, несоответствие между правовой базой и реально существующей ситуацией;

- инфляцию и др. [39].

Рассмотрим классификацию банковских рисков более подробно.

Как отмечает Орлова В.А., «риски очень сложно классифицировать по факторам, их вызывающим, так как их проявлению способствует воздействие совокупности различных как внешних, так и внутренних факторов» [27].

В общем виде банковские риски можно разделить на две основные группы: внешние и внутренние.

Внешние риски непосредственно не связаны с деятельностью банка и контрагентов банка. К внешним рискам относят нормативно-правовые (юридические) риски, риски конкуренции, экономические риски, а также страновые риски.

Внутренние риски возникают в результате деятельности коммерческого банка или его партнёров и клиентов.

К ним относят риски управления:

- риск мошенничества,

- риск неэффективной организации,

- риск неспособности руководства к принятию эффективных управленческих решений,

- технологический риск,

- операционный риск,

- стратегический риск,

- кредитный риск,

- риск ликвидности,

- валютный риск и пр.

Также к внешним рискам относят банковский кризис, глобальный кризис, режим санкций, политическую ситуацию в стране, к внутренним рискам – рыночный риск, кредитный риск, операционный риск, а также риск ликвидности.

К рыночным рискам авторы относят процентный, ценовой, валютный, инфляционный. К кредитному риску относят риск дефолта, а также риск неплатёжеспособности. К операционному риску относят такие виды риска, как транзакционный, операционного контроля, а также технологический. Риск ликвидности включает в себя риск отсутствия фондирования, а также риск потери ликвидности банком, отраслью, активами.

Следует отметить, что финансовые риски в деятельности любой кредитной организации выступает одним из основных. Рассмотрим общую классификацию финансовых рисков организации по видам:

- процентный риск (вероятность финансовых потерь организации в связи с изменением уровня процентных ставок),

- валютный риск (возникает в условиях колебания валютного курса и представляют собой опасность потерь в результате изменения валютного курса),

- ценовой (товарный) риск (представляет собой вероятность потерь организации из-за возможного повышения цен на определённые товары, которые использует в своей деятельности предприятие, например, в качестве сырья),

- фондовый риск (связан с вероятным неблагоприятным движением цен на фондовые активы),

- риск потери финансовой устойчивости (характеризует возможное повышение зависимости предприятия от заёмных средств),

- риск потери ликвидности (связан с возможным снижением уровня ликвидности оборотных активов, в результате чего может возникнуть

разбалансированность положительного и отрицательного денежных потоков организации во времени),

- кредитный риск (возникает вследствие возможных негативных последствий при неисполнении либо ненадлежащем исполнении обязательств третьими лицами),

- инвестиционный риск (связан с возможными негативными последствиями осуществления инвестиционной деятельности предприятия) и другие.

Петрова Е.Д. относит к банковским рискам следующие виды рисков: кредитный; инфляционный; рыночный; риск потери ликвидности; операционный; юридический; потеря деловой репутации [31].

Рассмотрим данные риски подробнее:

1. Кредитный риск. Кредитный риск - это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

2. Инфляционный риск. Отрицательное влияние инфляции, проявляется в обесценении банковских активов, в основном денежных средств и финансовых вложений.

3. Рыночный риск. Данный вид риска подразделяется на процентный, валютный и фондовый.

4. Риск потери ликвидности. Риск потери ликвидности – это возможность потерь, причиной которых является невозможность банком выполнить свои обязательства в полном размере.

5. Операционный риск. Причиной данного риска могут стать нарушения или ошибки во внутренней системе банка.

6. Юридический риск. Юридический риск связан с несоблюдением правил, норм, установленных процедур.

7. Риск потери репутации. Причины данного риска: операционные сбои, неисполнение законов, правил и т.д.

Следует отметить, что практически во всех представленных классификациях одним из ключевых авторы выделяют именно кредитный риск. Рассмотрим содержание данного вида риска более подробно.

## 1.2 Понятие и содержание кредитного риска коммерческого банка

Кредитный риск коммерческого банка 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 может привести к банкротству кредитной организации. Если объем реально имеющихся активов банка меньше, чем размер обязательств, то банк становится неплатежеспособным.

Как отмечает Морозов В.Ю., «кредитный риск банка – неисполнение (несвоевременном или неполном исполнении) обязательств заёмщиков перед банком, в результате чего возникают финансовые убытки» [22].

Федорова Т.А., Олейник М.А. 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» [44].

В целом авторы выделяют четыре ключевых подхода к определению понятия «кредитный риск» коммерческого банка. Представим данные подходы на рисунке 1.1.

Кредитный риск - 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.

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.

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.

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.

Рисунок 1.1 – Подходы к определению понятия «кредитный риск»

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)» [35].

Рассмотрим факторы кредитного риска.

Так, к внешним факторам кредитного риска относят следующие факторы:

- Содержание и условия коммерческой деятельности.
- Кредитоспособность.
- Репутация.
- Банкротство.
- Мошенничество.

К внутренним факторам кредитного риска относят следующие факторы:

- Структура кредитного портфеля.
- Квалификация персонала.
- Качество технологий.
- Тип рыночной стратегии.
- Способность разрабатывать и продвигать новые кредитные продукты.

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].

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.

Далее рассмотрим основные методы управления кредитным риском банка.

### 1.3 Методы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте

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, а также управления кредитным риском.

Управление риском – систематический и структурированный процесс, при котором производится идентификация риска, оценка риска, а также принимаются решения в порядке приоритета для снижения рисков до приемлемого уровня. Управление рисками необходимо рассматривать как логическую последовательность действий от постановки проблемы до её разрешения.

Отдельные авторы выделяют следующие пять этапов управления банковскими рисками: выявление источников и причин риска,

идентификация риска, оценку риска, определение допустимого уровня риска, разработку мероприятий по снижению риска.

Идентификация риска состоит в выявлении областей риска.

В качестве области кредитного риска выступают следующие зоны риска:

- Снижение конкурентоспособности заёмщика.
- Возникновение просроченного долга.
- Появление проблемных ссуд.
- Ухудшение качества кредитного портфеля.
- Возникновение факторов репутационного риска.

После идентификации риска осуществляется оценка. Методы оценки можно разделить на три группы в зависимости от степени их определенности:

- расчётно-аналитические (в условиях определённости),
- вероятностные, статистические (в условиях частичной неопределённости),
- экспертные (в условиях полной неопределённости).

Управление банковскими рисками представляет собой деятельность, которая направлена на устранение или уменьшение влияния неблагоприятных последствий, которые возникают при осуществлении банком своей финансовой деятельности. Разработано множество разнообразных методов, связанных с уменьшением степени влияния рисков.

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].

Управление кредитным риском можно разделить на четыре этапа.

Первый этап кредитного риск-менеджмента 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 кредитного риск-менеджмента 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 [8].

Авторы Морозов В.Ю., Мурашова Ю.В. 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: избежание 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;

6) контроль кредитного риска – анализ концентрации, мониторинг, система определения проблемности кредита ещё на ранних этапах жизни кредита («система раннего реагирования»)» [22].

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;

— 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 «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 [42].

Также 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, получают оценку кредитоспособности физического лица. Каждый параметр имеет максимально возможный порог, который выше для важных вопросов и ниже для второстепенных.

Далее проведём оценку эффективности методов управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте ПАО Сбербанк

## 2 Оценка эффективности методов управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте ПАО Сбербанк

### 2.1 Технико-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк) основан в 1841 году. ПАО Сбербанк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года.

ПАО Сбербанк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, Москва, ул. Вавилова, дом 19.

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

В целом ПАО Сбербанк осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю – продажу иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады;
- выдачу банковских гарантий;
- переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.

Проведём анализ динамики активов ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы и представим результаты наглядно в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Динамика активов ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг., млн. руб.

Наименование показателя	Значение по годам			2018/2017 гг.		2017/2016 гг.	
	2016 год	2017 год	2018 год	Абс. изм., млн. руб.	Темп прироста, %	Абс. изм., млн. руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1 Денежные средства	614848	621718	688904	67186	10,81	6870	1,12
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	967161	747906	865071	117165	15,67	-219255	-22,67
3 Средства в кредитных организациях	347942	299995	406319	106324	35,44	-47947	-13,78
4 Финансовые активы	141343	91468	198281	106813	116,78	-49875	-35,29
5 Чистая ссудная задолженность	16221622	17466111	20142853	2676742	15,33	1244489	7,67
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2269613	2517864	2966415	448551	17,81	248251	10,94
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455961	645442	695704	50262	7,79	189481	41,56
8 Требование по текущему налогу на прибыль	812	372	17250	16878	4537,10	-440	-54,19
9 Отложенный налоговый актив	-	21311	21931	620	2,91	-	-
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469120	483555	500048	16493	3,41	14435	3,08
11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8076	11364	9406	-1958	-17,23	3288	40,71
12 Прочие активы	217263	251808	387749	135941	53,99	34545	15,90
13 Всего активов	21721078	23158920	26899930	3741010	16,15	1437842	6,62

За 2018 год активы ПАО Сбербанк выросли на 3741010 млн. рублей, или на 16,15%. В 2017 году рост составил 1437842 млн. рублей, или 6,62%.

Наибольшая доля в структуре активов принадлежит чистой ссудной задолженности (74,88% по данным на конец 2018 года), а также чистым вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (11,03% по данным на конец 2018 года).

Далее проведём анализ динамики пассивов и источников собственных средств ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы и представим результаты наглядно в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Динамика пассивов и источников собственных средств ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг., млн. руб.

Наименование показателя	Значение по годам			2018/2017 гг.		2017/2016 гг.	
	2016 год	2017 год	2018 год	Абс. изм., млн. руб.	Темп прироста, %	Абс. изм., млн. руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>ПАССИВЫ</b>							
14 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	581160	591164	567222	-23942	-4,05	10004	1,72
15 Средства кредитных организаций	364499	464300	989893	525593	113,20	99801	27,38
16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16881988	17742620	20490078	2747458	15,49	860632	5,10
17 Финансовые обязательства	107586	82401	133852	51451	62,44	-25185	-23,41
18 Выпущенные долговые обязательства	610931	575341	538280	-37061	-6,44	-35590	-5,83
19 Обязательство по текущему налогу на прибыль	5771	11241	1678	-9563	-85,07	5470	94,78
20 Отложенное налоговое обязательство	17878	0	0	0	-	-17878	-100,00
21 Прочие обязательства	280194	270017	319358	49341	18,27	-10177	-3,63
22 Резервы на возможные потери	42145	62686	59271	-3415	-5,45	20541	48,74
23 Всего обязательств	18892157	19799772	23099634	3299862	16,67	907615	4,80
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>							
24 Средства акционеров	67761	67761	67761	0	0,00	0	0,00

25	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	-	0	-
26	Эмиссионный доход	228054	228054	228054	0	0,00	0	0,00
27	Резервный фонд	3527	3527	3527	0	0,00	0	0,00

## Окончание таблицы 2.2

1	2	3	4	5	6	7	8	
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	39900	54668	-11999	-66667	-121,95	14768	37,01
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенная налоговое обязательство	45400	39934	34548	-5386	-13,49	-5466	-12,04
30	Переоценка обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений	2	-18	-706	-688	-	-20	-
33	Нераспределенная прибыль прошлых лет	1945987	2311656	2696929	385273	16,67	365669	18,79
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	498289	653565	782182	128617	19,68	155276	31,16
35	Всего источников собственных средств	2828920	3359148	3800296	441148	13,13	530228	18,74

Итак, можем заметить, что обязательства ПАО Сбербанк в 2018 году увеличились на 3299862 млн. рублей, или на 16,67%, а в 2017 году – на 907615 млн. рублей, или на 4,8%.

При этом собственные средства выросли в 2018 году на 441148 млн. рублей, или на 13,13%, а в 2017 году – на 530228 млн. рублей, или на 18,74%.

Обязательства составляют на 31.12.2018 году 85,87%, при этом доля источников собственных средств – 14,13%. В структуре обязательств наибольшая доля приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. В структуре собственного капитала наибольшая доля принадлежит нераспределённой прибыли прошлых лет.

Совокупный финансовый результат на протяжении анализируемого периода показывает устойчивый рост с 563660 млн. рублей до 709441 млн.



рублей, в 2017 году темп прироста составил 17,6%, в 2018 году также совокупный финансовый результат вырос на 7,03%.

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

Далее проведём анализ кредитного риска в деятельности ПАО Сбербанк.

## 2.2 Анализ кредитного риска в деятельности ПАО Сбербанк

Итак, кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск ПАО Сбербанк включает в себя следующие составляющие:

- риск дефолта,
- риск контрагента по операциям на финансовых рынках,
- риск концентрации (в части кредитного риска),
- остаточный риск,
- страновой риск

Проведём оценку качества кредитного портфеля банка.

Представим классификацию активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 31.12.2018 г. (таблица 2.3).

Таблица 2.3 - Качество кредитного портфеля ПАО Сбербанк на 31.12.2018 г.

	Категории качества					Итого
	1	2	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	7
Активы, по которым формируются резервы на возможные потери, млн. руб.						
Активы в целях создания резервов на возможные потери	8987325	1007606 6	1107814	480094	726933	2137823 2
- Кредиты банкам	1570077	7502	17440	-	40877	1635896
- Кредиты юридическим лицам	7346349	4547307	734556	457429	485925	1357156 6
- Кредиты физическим	70899	5521257	355818	22665	200131	6170770

лицам						
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	635152	55991	65	-	1519	692728
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111	-	65	-	-	176
- Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	635041	55991	-	-	1519	692551

### Продолжение таблицы 2.3

1	2	3	4	5	6	7
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 737 774	115 843	269 207	11934	128 554	2 263 312
- Прочие требования к кредитным организациям	1304127	2307	117	1	63832	1370385
- Прочие требования к юридическим лицам	433347	81565	256389	10625	33825	815752
- Прочие требования к физическим лицам	300	31971	12701	1307	30896	77175
Непрофильные активы	-	2575	9659	1688	-	13921
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	1136025 0	1025047 4	1386745	493716	857006	2434819 2
Резерв на возможные потери, %						
Резервы на возможные потери по ссудам	0,01	1,48	17,69	46,61	91,52	5,78
- Кредиты банкам	-	0,45	21,82	-	100,00	2,73
- Кредиты юридическим лицам	0,01	2,07	23,41	47,36	89,21	6,75
- Кредиты физическим лицам	-	1,00	5,65	31,50	95,42	4,44
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	2,32	49,23	-	100,00	0,41
Прочие резервы на возможные потери	-	1,35	33,18	57,81	99,81	9,99
- Прочие требования к кредитным организациям	-	1,08	22,22	100,00	100,00	4,66
- Прочие требования к юридическим лицам	-	1,41	34,55	59,40	100,46	15,94
- Прочие требования к физическим лицам	-	1,22	5,56	44,91	98,71	41,70

Непрофильные активы	-	16,08	38,71	75,00	-	38,93
Резервы на возможные потери	0,00	1,49	20,84	46,98	92,78	6,03

Так, чем ниже качество активов, тем больший резерв создаётся под данный вид активов. Резервы на возможные потери составили от 0 до 92,78% в зависимости от категории качества активов. В среднем резервы на возможные потери составили 6,03%. 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.

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.

В целом наблюдается 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.

Рассмотрим динамику 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 2.4.

Таблица 2.4 - Динамика ссудной задолженности физических и юридических лиц ПАО Сбербанк за 2016-2018 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 объема 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 течении трех лет доли кредитования физических лиц практически на 3% и снижение доли кредитования юридических лиц на 2,5%.

Рассмотрим в таблице 2.5 динамику ссудной задолженности ПАО Сбербанк в разрезе направлений кредитования и резервы, формируемые по ним.

Таблица 2.5 - 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			

Следует отметить увеличение ссудной задолженности ПАО Сбербанк и, как следствие, то, что 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 объемы кредитования ПАО Сбербанк в разрезе видов розничного кредитования и их динамику за анализируемый период (таблица 2.6).

Таблица 2.6 - Анализ кредитов ПАО Сбербанк в разрезе видов кредитования, 2016-2018 гг., 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

Следует отметить, 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.

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.

Проведём анализ ссудной задолженности ПАО Сбербанк на предмет просроченных платежей. Для оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк проведем анализ ссудной задолженности с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов (таблица 2.7).

Таблица 2.7 – Анализ ссудной задолженности с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг., млн. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абс. изм. 2018/2016 гг., млн. руб.	Темп роста, 2018/2016 гг., %
Юридические лица	331593	302500	359088	27495	108,29
Физические лица	282275	257938	262496	-19779	92,99
Кредитные организации	12410	54633	40223	27813	324,12
Просроченная задолженность	626278	615071	661807	35529	105,67

В результате проведения анализа ссудной задолженности с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг. выявлено, что ссудная задолженность юридических лиц за период исследования возросла на 27495 млн. руб. или на 8,29 %. Ссудная задолженность физических лиц за 2016 -2018 гг. уменьшилась на 19779 млн. руб. или на 7,01 %. Ссудная задолженность кредитных организаций увеличилась на 27813 млн. руб. или на 224,12 %.

В результате изменения показателей просроченная задолженность ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. увеличилась на 35529 млн. руб. или на 5,67 %.

Проведем анализ ссудной задолженности ПАО Сбербанк с просроченными сроками погашения за 2016-2018 гг. (таблицы 2.8, 2.9, 2.10).

Таблица 2.8 – Анализ ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк с просроченными сроками погашения за 2016 -2018 гг. в млн. руб.

Просроченные сроки погашения	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абс. изм. 2018/2016 гг., млн. руб.	Темп роста, 2018/2016 гг., %
До 30 дней	68933	22075	66334	-2599	96,23
От 31 до 90 дней	29492	13352	23029	-6463	78,09
От 91 до 180 дней	15517	14551	14029	-1488	90,41
Более 180 дней	217651	252522	255696	38045	117,48
Итого	331593	302500	359088	27495	108,29

В результате проведенного анализа ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк с просроченными сроками погашения за



2016 -2018 гг. выявлено, что ссудная задолженность до 180 дней за период исследования уменьшилась.

Ссудная задолженность юридических лиц с просроченными сроками погашения свыше 180 дней составляет наибольшую долю в структуре ссудной задолженности по просроченным платежам, возросла на 38045 млн. руб. или на 17,48 %.

Таблица 2.9 – Анализ ссудной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк с просроченными сроками погашения за 2016 -2018 гг. в млн. руб.

Просроченные сроки погашения	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абс. изм. 2018/2016 гг., млн. руб.	Темп роста, 2018/2016 гг., %
До 30 дней	70964	56136	51685	-19279	72,83
От 31 до 90 дней	31150	21947	23164	-7986	74,36
От 91 до 180 дней	17580	16645	18062	482	102,74
Более 180 дней	162581	163210	169585	7004	104,31
Итого	282275	257938	262496	-19779	92,99

В результате проведения ссудной задолженности физических лиц с просроченными сроками погашения выявлено, что за 2016 -2018 гг. просроченные платежи сроком до 90 дней уменьшились.

Возросли просроченные платежи физических лиц от 91 до 180 дней на 482 млн. руб. или на 2,74 % и просроченные платежи более 180 дней на 7004 млн. руб. или на 4,31 %.

Таблица 2.10 – Анализ ссудной задолженности кредитных организаций ПАО Сбербанк с просроченными сроками погашения за 2016 -2018 гг. в млн. руб.

Просроченные сроки погашения	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абс. изм. 2018/2016 гг., млн. руб.	Темп роста, 2018/2016 гг., %
До 30 дней	12410	3020	171	-12239	1,38
От 31 до 90 дней	0	0	0	0	0
От 91 до 180 дней	0	1152	0	0	0
Более 180 дней	0	50461	40052	40052	0
Итого	12410	54633	40223	27813	324,12

В результате проведения анализа ссудной задолженности кредитных организаций ПАО Сбербанк с просроченными сроками погашения за 2016-2018 гг. выявлено, что ссудная задолженность до 30 дней уменьшилась на 12239 млн. руб. или на 98,62 %.

Просроченные платежи кредитных организаций сроком 31-90 дней за период исследования отсутствуют. Возросли просроченные платежи свыше 180 дней на 40052 млн. руб.

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.

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 Оценка эффективности методов управления кредитным риском в ПАО Сбербанк

Рассмотрим систему управления банковскими рисками ПАО Сбербанк. Следует отметить, что базовые принципы управления рисками определены в Стратегии управления рисками и капиталом ПАО Сбербанк, третья редакция которой была утверждена Наблюдательным советом в апреле 2018 года.

Основные принципы управления рисками в ПАО Сбербанк заключаются в следующем:

1. Осведомленность о риске.
2. Управление деятельностью с учетом принимаемого риска.
3. Вовлеченность высшего руководства.
4. Принцип пропорциональности.

5. Ограничение рисков.
6. Разделение функций.
7. Централизованный и децентрализованный подходы.
8. Информационные технологии и качество данных.
9. Совершенствование методов.
10. Риск-культура.
11. Система мотивации с учетом рисков.
12. Раскрытие информации.

В части управления рисками функции Наблюдательного совета ПАО Сбербанк заключаются в следующем:

- Утверждение Стратегии управления рисками и капиталом ПАО Сбербанк.
- Установление аппетита к риску и целевых уровней риска ПАО Сбербанк.
- Оценка эффективности системы управления рисками.
- Утверждение сценариев стресс-тестирования.
- Утверждение Программы долгосрочного вознаграждения для ключевых работников, принимающих риски.
- Рассмотрение отчетов по рискам.

С целью повышения эффективности управления рисками, а также подготовки и предоставления рекомендаций Наблюдательному совету по вопросам управления рисками в структуре Наблюдательного совета создан Комитет по управлению рисками.

Основными задачами Комитета по управлению рисками являются предварительное рассмотрение стратегии по управлению рисками банка и его группы, аппетита к риску, а также проведение мониторинга реализации стратегии управления рисками и соблюдения риск-аппетита.

Функции Комитета по управлению рисками состоят в следующем:

- Всестороннее изучение вопросов по управлению рисками.

- Подготовка и представление рекомендаций Наблюдательному совету по вопросам управления рисками.

- Рассмотрение отчетов по рискам.

Большинство членов Комитета по управлению рисками являются независимыми неисполнительными директорами. Председатель Комитета по управлению рисками является независимым директором.

Председатель Комитета по управлению рисками - Меликьян Геннадий Георгиевич.

Члены Комитета по управлению рисками:

- Ахо Эско Тапани,
- Иванова Надежда Юрьевна,
- Кулешов Александр Петрович,
- Уэллс Надя.

В рамках своей компетенции Комитет по управлению рисками в 2018 году рассмотрел следующие вопросы:

- О стратегическом риск-менеджменте.  
- О статусе выполнения плана мероприятий по внутренним процедурам оценки достаточности капитала банка и группы.

- Об актуализации Стратегии управления рисками и капиталом ПАО Сбербанк.

- Об итогах структурной трансформации функции управления активами и пассивами.

- О сценарии стресс-тестирования и результатах его применения.

- Об уровне развития системы комплаенс, реализованных и планируемых мерах по управлению комплаенс-рисками.

- Отчеты по рискам и результаты мониторинга рейтинговых систем ПВР.

Также в 2018 год Комитет утвердил план работы Комитета по управлению рисками на 2018–2019 годы.

Также в структуре Наблюдательного совета создан Комитет по аудиту, который курирует следующие вопросы:

- Повышение эффективности управления рисками.
- Обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Наблюдательного совета в вопросе функционирования системы управления рисками.

Что касается членов Правления, то одной из функций Правления выступает утверждение Политики управления существенными рисками.

В структуре Правления созданы следующие Комитеты:

- Комитет по рискам ПАО Сбербанк.
- Комитет по рыночным рискам.
- Комитет по Комплаенс.
- Комитет по управлению активами и пассивами.
- Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций.

Функции Комитетов представлены в таблице 2.13.

Таблица 2.11 - Функции Комитетов в составе Правления

Наименование Комитета	Функции
1	2
Комитет по рискам Группы	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Обеспечение реализации Стратегии развития Группы в области управление рисками.</li> <li>- Управление совокупным риском.</li> <li>- Распределение функций управления рисками Группы среди коллегиальных рабочих органов и структурных подразделений банка.</li> <li>- Управление рисками Группы, функции управления которыми не были распределены среди иных коллегиальных рабочих органов.</li> </ul>
Комитет по рыночным рискам	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Рыночные риски на финансовых рынках.</li> <li>- Кредитные риски финансовых институтов.</li> <li>- В части операций с финансовыми институтами – выделенными группами риска, управление которыми осуществляют вышестоящие комитеты, в части полномочий, делегированных вышестоящими комитетами.</li> </ul>
Комитет по комплаенс	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Управление комплаенс-риском и обеспечение соответствия деятельности банка и Группы законодательству, регулированию и лучшим практикам</li> </ul>
Комитет по управлению активами и пассивами	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Управление риском ликвидности, процентным и валютным рисками банковской книги, риском</li> </ul>

	<p>рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Управление структурой и достаточностью капитала банка и Группы.</li> <li>- Управление структурой баланса и чистым процентным доходом банка, в том числе принятие решений по вопросам внутреннего трансфертного ценообразования.</li> </ul>
Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций	Управление кредитными рисками корпоративных и розничных клиентов (кроме кредитных рисков финансовых институтов)

Для организации эффективного управления рисками банк применяет модель «Три линии защиты».

«Три линии защиты» - это:

- Первая линия защиты (Соблюдение ограничений, установленных 2-й линией защиты) - Бизнес-подразделения, Казначейство.

- Вторая линия защиты (Независимый контроль установленных ограничений) - Подразделения, отвечающие за управление рисками.

- Третья линия защиты (Независимая оценка соответствия системы управления рисками внутренним и внешним требованиям) – Внутренний аудит.

Представив характеристику системы управления рисками в ПАО Сбербанк, рассмотрим основные методы управления кредитным риском, которые применяет в своей деятельности анализируемая кредитная организация.

Основные методы управления кредитными рисками, применяемые в ПАО Сбербанк, - это:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков;

- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;

- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;

- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;

- управление обеспечением сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Оценка уровня риска осуществляется с использованием статистических моделей количественной оценки кредитного риска — PD, LGD, EAD.

Оценка кредитных рисков контрагентов ПАО Сбербанк по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов — на основании системы кредитных рейтингов в зависимости от риск-сегмента контрагента, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков;

- физических лиц — на основании оценки платежеспособности контрагентов, экспресс-оценки, поведенческой информации и информации из внешних источников, имеющейся у Сбербанка.

Для ограничения кредитного риска используется многоуровневая система лимитов, в том числе лимиты аппетита к риску ПАО Сбербанк.

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 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. Основным эффектом 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.

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

Таким образом, политика управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте ПАО Сбербанк эффективна, банк постоянно развивает все новые способы управления кредитным риском в результате его увеличения.

Далее предложим пути совершенствования методов управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте ПАО Сбербанк.

### 3 Совершенствование методов управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте ПАО Сбербанк

#### 3.1 Рекомендации по применению методов управления кредитным риском в ПАО Сбербанк

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 качестве рекомендаций по применению методов управления кредитным риском в ПАО Сбербанк предлагаем следующее:

1. Усовершенствовать скоринговую модель посредством учёта результатов статистических исследований.

2. Применять кредитные деривативы.

Раскроем представленные методы более подробно.

Итак, важную роль в деятельности ПАО Сбербанк играет модификация скоринга, 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.

Так, рекомендуем использовать следующие статистические исследования при проведении скоринговой оценки

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

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 значимо снижает риск дефолта. Например, для клиентов с доходами более 150 тысяч риск уменьшается по сравнению с базовым риском почти в 2 раза.

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.

Использование данных исследований при проведении скоринговой оценки снизит кредитный риск ПАО Сбербанк.

Также в качестве метода управления кредитными рисками предлагаем применять кредитные деривативы – а именно такой инструмент, как кредитно-дефолтные свопы.

Суть данного инструмента заключается в том, что покупатель защиты периодически выплачивает фиксированную премию продавцу защиты в обмен на принятие им кредитного риска по определенному активу, т.е. обещание произвести определенные выплаты в случае наступления кредитного события. Покупатель кредитной защиты производит периодические выплаты, продавец кредитной защиты производит платёж при наступлении кредитного случая по определённому заранее активу.

Периодичность платежей зависит от условий своп-контракта, для каждого случая определяется отдельно. Срок кредитно-дефолтного контракта также определяется соглашением сторон. Классический вариант – 5 лет. Однако существуют и краткосрочные кредитные свопы, по которым возможно внесение премии одноразово.

Предлагаем ПАО Сбербанк посредством кредитно-дефолтного свопа управлять такими видами кредитных рисков, как банкротство заёмщика, отказ от выплаты долга, а также просрочка платежа.

### 3.2 Рекомендации по совершенствованию системы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте ПАО Сбербанк

Далее предложим рекомендации по совершенствованию системы управления кредитным риском в ПАО Сбербанк.

1. Предлагаем внедрить программный продукт компании «Прогноз». Линейка продуктов данной компании обеспечивает комплексную автоматизацию банковской деятельности по управлению кредитным портфелем, риск-менеджменту, финансовому планированию и инвестированию, стресс-тестированию. Они гибко встраиваются в операционный контур банка, обеспечивая принятие оперативных и обоснованных решений. Так, предлагаем внедрить модуль «Прогноз. Кредитный риск», который способствует повышению эффективности управления кредитным риском.

Возможности данного модуля включают в себя следующие элементы:

- подготовка мотивированного суждения об уровне риска в соответствии с требованиями Банка России (254-п, 283-п),
- надежная, достоверная и полная оценка принимаемых банком кредитных рисков,
- снижение финансовых потерь от неисполнения обязательств контрагентом.

Продукт «ПРОГНОЗ. Кредитный риск» позволяет достоверно оценить риски ссудного портфеля, снизить финансовые потери и сэкономить время на обработку данных отчетности.

При помощи системы есть возможность централизованно вести досье всех контрагентов и хранить большие объемы необходимой аналитической информации.

Приложение может быть интегрировано с действующими АБС и CRM. После пакетной обработки финансовой отчетности контрагента, данные попадают в единую базу, с которой могут одновременно работать несколько пользователей или подразделений.

Система позволит оценить внутренний кредитный рейтинг (IRB) и вероятность дефолта контрагента в соответствии с рекомендациями Базельского комитета и Банка России, а также, если необходимо, проанализировать и консолидировать отчетность связанных контрагентов.

Модели, построенные при помощи инструментария программы, помогут оценить вероятность дефолта и внутренний кредитный рейтинг контрагента, а встроенные методики позволят проанализировать его финансовое состояние.

На основании этих данных система автоматически определит величину максимального лимита кредитного риска на контрагента. При помощи данного продукта банк сможет анализировать риски любых контрагентов, в том числе акционеров, бенефициаров и дочерних компаний. Методики, реализованные в системе, помогут достоверно рассчитать величину резервов на возможные потери.

Также «ПРОГНОЗ. Кредитный риск» позволит оперативно формировать консолидированную отчетность и аналитические записки о финансовом состоянии заемщиков.

Продукт поможет решить задачи по оценке рисков клиент-менеджерам, руководителям и специалистам департаментов рисков, подразделений, рассчитывающих резервы на возможные потери по ссудам, и служб оценки и мониторинга залогового обеспечения.

Следует отметить, что данный продукт позволит упростить проведение скоринговой оценки заемщика.

Внедрение данного модуля позволит усовершенствовать систему управления банковскими рисками ПАО Сбербанк, повысит качество управления кредитным риском банка с целью минимизации потерь кредитной организации.

2. Также для совершенствования системы риск-менеджмента в ПАО Сбербанк рекомендуем использование процессного подхода как инструмента совершенствования и дальнейшего развития объекта управления

деятельности по управлению рисками. Процессный подход способствует планированию деятельности банка, организации всех подразделений, мотивации персонала и конечно же координации всех элементов банковской сферы.

Рассмотрим использование процессного подхода с точки зрения управления кредитными рисками коммерческого банка. Суть процессного подхода состоит в том, что кредитный процесс с точки зрения управления необходимо дефрагментировать на отдельные зоны, включающие автоматизированные модули принятия решения о кредитовании, планировании и сопровождении кредита:

- Модуль 1. Определение возможных источников ошибок и сбоев кредитного процесса.

Ошибки, с которыми сталкиваются на практике, обычно делятся на следующие виды: независимые ошибки, включающие ошибочную оценку кредитного риска; процедурные ошибки.

Для предупреждения кредитного риска необходимо внимательно изучить заемщика, как с экономических, так и юридических позиций. Качество процедур принятия решения о кредитовании зависит от двух факторов: четкого и всестороннего анализа рисков при предоставлении ссуды и оценки возникающих рисков после выдачи кредита.

- Модуль 2. Сегментация.

Подавляющее большинство кредитных учреждений имеет различные сегменты кредитования. Эта сегментация необходима, главным образом для того, чтобы дифференцировать предложенные услуги и индивидуализировать соответствующую маркетинговую деятельность. На практике сегментация выражена в структуре кредитного бизнес-процесса и разнообразных модулях кредитного анализа, формируя кредитный интерфейс. При этом каждая модель представляет собой процесс анализа кредита, включающий максимальное количество компонентов, позволяющих

всесторонне оценить заемщика и принять правильное управленческое решение.

- Модуль 3. Идентификация и оценка кредитного риска.

Качество утвержденного кредита определяется изначальной идентификацией и оценкой кредитного риска. Оценка кредитного риска включает четыре компонента риска в соответствии с Базелем II:

- среднегодовая вероятность дефолта (PD – Probability of default);

- средства под риском (EAD – Exposure at Default);

- среднеожидаемая доля потерь средств в случае дефолта (LGD – Loss Given);

- горизонт риска (M Maturity).

Самые важные компоненты в процессах утверждения кредита - PD, LGD, и EAD. В то время как (M) играет второстепенную роль в анализе.

- Модуль 4. Анализ кредита.

Анализ кредита в основном состоит из двух компонентов:

1. Стандартизированные модели оценки данных.

2. Документация и оценка второстепенных факторов.

Данные модули характеризуются высокой адаптивностью и позволяют анализировать кредитные риски для различных сегментов кредитования, для сложных кредитных продуктов, различных видов обеспечения и индивидуальных условий сделок. Также использование модулей обеспечит четкую и своевременную передачу документов в соответствующие отделы и воспрепятствуют потере информации. Кроме того, модули позволят четко распределить должностные обязанности на всех этапах выдачи кредита, что сможет ускорить процесс выдачи кредитного продукта и не допускать ошибок в процессе утверждения кредита.



## Заключение

В первой главе бакалаврской работы рассмотрены теоретические управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.

Во второй главе проведена оценка эффективности методов управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте ПАО Сбербанк.

Основным видом деятельности ПАО Сбербанк являются корпоративные и розничные банковские операции. За 2018 год активы ПАО Сбербанк выросли на 3741010 млн. рублей, или на 16,15%. В 2017 году рост составил 1437842 млн. рублей, или 6,62%. Обязательства ПАО Сбербанк в 2018 году увеличились на 3299862 млн. рублей, или на 16,67%, а в 2017 году – на 907615 млн. рублей, или на 4,8%. При этом собственные средства выросли в 2018 году на 441148 млн. рублей, или на 13,13%, а в 2017 году – на 530228 млн. рублей, или на 18,74%.

Совокупный финансовый результат на протяжении анализируемого периода показывает устойчивый рост с 563660 млн. рублей до 709441 млн. рублей, в 2017 году темп прироста составил 17,6%, в 2018 году также совокупный финансовый результат вырос на 7,03%.

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

Кредитный риск ПАО Сбербанк включает в себя следующие составляющие:

- риск дефолта,
- риск контрагента по операциям на финансовых рынках,
- риск концентрации (в части кредитного риска),
- остаточный риск,
- страновой риск.

Анализ качества кредитного портфеля показала, что чем ниже качество активов, тем больший резерв создаётся под данный вид активов. Резервы на возможные потери составили от 0 до 92,78% в зависимости от категории

качества активов. В среднем резервы на возможные потери составили 6,03%. 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.

В целом наблюдается 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%.

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 объема кредитования физических лиц связан со снижением процентных ставок на продукты розничного кредитования.

Следует отметить увеличение ссудной задолженности ПАО Сбербанк и, как следствие, то, что 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.

Следует отметить, 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.

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 результате проведения анализа ссудной задолженности с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг. выявлено, что ссудная задолженность юридических лиц за период исследования возросла на 27495 млн. руб. или на 8,29 %. Ссудная задолженность физических лиц за 2016 -2018 гг. уменьшилась на 19779 млн. руб. или на 7,01 %. Ссудная задолженность кредитных организаций увеличилась на 27813 млн. руб. или на 224,12 %.

В результате изменения показателей просроченная задолженность ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. увеличилась на 35529 млн. руб. или на 5,67 %.

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.

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.

Следует отметить, что базовые принципы управления рисками определены в Стратегии управления рисками и капиталом ПАО Сбербанк.

Основные методы управления кредитными рисками, применяемые в ПАО Сбербанк, - это:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;

- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;

- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;

- управление обеспечением сделок;

- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

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

Таким образом, политика управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте ПАО Сбербанк эффективна, банк постоянно развивает все новые способы управления кредитным риском в результате его увеличения.

В качестве рекомендаций по применению методов управления кредитным риском в ПАО Сбербанк предлагаем следующее:

1. Усовершенствовать скоринговую модель посредством учёта результатов статистических исследований.

2. Применять кредитные деривативы.

С целью совершенствования системы управления кредитным риском в ПАО Сбербанк предлагаем:

1. Внедрить программный продукт компании «Прогноз», модуль «Прогноз. Кредитный риск».

2. Использовать процессный подход как инструмент совершенствования и дальнейшего развития объекта управления деятельности по управлению кредитными рисками.

## Список используемой литературы

1. Абышева, А.Р. Управление кредитным риском в коммерческом банке / А.Р. Абышева, М. Рыскулбеков // Кыргыз экономикалык университетинин кабарлары. - 2017. - № 1 (39). - С. 10-14.
2. Андреева, А.В., Информационное управление кредитными и операционными рисками коммерческих банков. // А.В. Андреева, А.А. Юдин // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. - 2018. - № 2 (93). - С. 53-56.
3. Бабушкина, А.В. О способах управления кредитным риском банка / А.В. Бабушкина // Вектор экономики. - 2017. - № 4 (10). - С. 28.
4. Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Е. И. Кузнецова [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 319 с. — 978-5-238-02175-1.
5. 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
6. 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.
7. Быканова, Н.И., Основные подходы банков к управлению кредитными рисками. / Н.И. Быканова, А.С. Логвинова // Устойчивое развитие науки и образования. - 2017. - № 11. - С. 10-15.
8. Васильева, Е.Е. Ретроспектива подходов к оценке кредитного риска: Базель I, II, III / Е.Е. Васильева // Проблемы современной экономики. - 2015. - №2 (54). - С. 175–179.
9. 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.

10. Гарина, И.С. Совершенствование оценки уровня риска кредитного портфеля коммерческого банка. / И.С. Гарина // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. - 2018. - № 1. - С. 63-69.

11. Гедгафова, А.М. Кредитный риск коммерческих банков в России. / А.М. Гедгафова // Аллея науки. - 2018. - Т. 2. - № 1 (17). - С. 155-157.

12. Гражданский кодекс Российской Федерации // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/)

13. Донец, А.С. Управление кредитными рисками и методы их оценки при кредитовании. / А.С. Донец // Наука через призму времени. - 2017. - № 9 (9). - С. 146-149.

14. Дыдыкин, А.В. Банковские риски как элемент управления финансовой стабильностью банковской деятельности. / А.В. Дыдыкин // Финансы и кредит. - 2014. - №2. - С.67 -70.

15. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском: учебн. пособ. / С. Н. Кабушкин.- М.: Новое издание, 2014.- С. 336.

16. 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

17. 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.

18. 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.

19. 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.

20. Мамаева, Л.Н. Управление рисками: Учебное пособие / Л.Н. Мамаева. - М.: Дашков и К, 2013. - 256 с.

21. Методические рекомендации по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале) (доведены Письмом Банка России от 23.03.2007 N 26-Т).

22. 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.

23. Москвитин, Е.Ю. Оценка кредитного риска. / Е.Ю. Москвитин, А.Ю. Калюжная // Аллея науки. - 2018. - № 1 (17). - С.88-91.

24. Ногай, Н.В. Управление кредитным риском и внутренний контроль в коммерческом банке. / Н.В. Ногай // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. - 2017. - № 2 (17). - С. 42-48.

25. Нургиза, Н. Проблемы управления кредитным риском. / Н. Нургиза // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. - 2017. - № 1-2 (16). - С. 57-61.

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

27. Орлова, В.А. Организация процесса управления кредитным риском в банке. / Орлова В.А., Лутай А.П., Лутай А.В. // Стратегия предприятия в контексте повышения его конкурентоспособности. - 2018. - № 7 (7). - С. 226-231.

28. Орлова, В.А. Систематизация рисков налоговой нагрузки: теория и практика. / В.А. Орлова, А.А. Козак // Налоги и финансовое право. 2014. № 7. С. 209-216.

29. ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]// URL: <http://www.sberbank.ru>



30. Петрова, Н.А. Совершенствование управления кредитным риском коммерческого банка. / Н.А. Петрова // Новая наука: Проблемы и перспективы. 2016. № 2-2 (61). С. 97-99.

31. Петрова, Е.Д. Банковские риски: проблемы и перспективы. / Е.Д. Петрова // Аллея науки. - 2018. - № 1 (17). - С.174-179.

32. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 23 июня 2004 г. № 70-Т. «О типичных банковских рисках».

33. Подковыров, П. А. Методы оценки рыночного риска, концепция VAR / П. А. Подковыров // – ЭКОНОМИКА. БИЗНЕС. БАНКИ. – № 2. – 2016. – С. 164–172.

34. 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)

35. 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.

36. Радионов, А.В. Введение в количественный риск-менеджмент: Учебник / Кудрявцев А.А., Радионов А.В. - СПб:СПбГУ, 2016. - 192 с.

37. Столбовская, Н.Н. Совершенствование управления кредитным риском розничного портфеля кредитов коммерческих банков в условиях трансформации российской экономики. / Н. Н. Столбовская, Е.А. Лиховидова // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2018. - Т. 14. - № 1-2 (7). - С. 280-284.

38. Тарадаева, А.В. Кредитный риск и финансовая устойчивость банка: анализ взаимосвязи. / А. В. Тарадаева, Н.В. Фролова // Аллея науки. - 2017. - Т. 2. - № 10. - С. 108-111.

39. Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. —

Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 311 с. — 978-5-238-02469-1.

40. 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.

41. Туливетрова, А.А. Управление банковскими рисками в ПАО «Сбербанк» на современном этапе развития экономики / А.А. Туливетрова // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. № 1-2 (7). С. 380-383, с. 381

42. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 N 37388), Приложение: Глава 2. п.2.1

43. 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.

44. 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.

45. 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.

46. 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.

47. 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.

48. 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.
49. 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.
50. Linsmeier T. J., Pearson N.D. Value at risk // Financial Analysts Journal. 2000. S. 47 – 67.
51. 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>
52. 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)

# Приложения

## Приложение А

### 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 ссудная задолженность	5.3	17 466 111 114	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 517 864 732	2 269 613 004
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	664 464 539	691 905 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	645 442 126	455 961 164
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 являющихся кредитными организациями	5.10	17 742 620 034	16 881 988 991
16.1	Вкладам (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	39 900 054
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		39 933 964	45 400 901
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочным вознаграждений		-17 982	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) 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	Выдаваемые 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 Сбербанк

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

14 марта 2018 г.



Г.О. Греш  
(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
<b>Раздел 1. О прибылях и убытках</b>				
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)		1 301 788 411	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	Коммиссионные доходы	6.4	422 337 011	360 618 710
15	Коммиссионные расходы	6.4	58 654 818	43 700 379
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	0	-7 234
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	653 231	2 208 381
18	Изменение резерва по прочим потерям		-111 546 646	-41 951 351
19	Прочие операционные доходы		48 260 335	33 975 420
20	Чистые доходы (расходы)		1 560 689 297	1 412 610 647
21	Операционные расходы	6.5	714 803 671	764 715 933
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	845 885 626	647 894 714
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	192 320 221	149 605 281
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	653 589 923	498 056 954
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 518	232 479
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433

## Окончание приложения Б

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.)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигуры)	
	по ОКЮ	регистрационный номер (порядковый номер)
45291554000	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  
Кварталы (Голова)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	
			4	5
<b>I 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 ссудная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 314
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		31 990 576	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		20 899 929 935	23 158 919 939
<b>II ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	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, прочим возможным потерям в операциях с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
<b>III 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		238 054 276	238 054 276
27	Резервный фонд		3 527 439	3 527 439
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Изменения основных средств, уменьшения на отложенное налоговое обязательство		34 547 801	39 933 064
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов финансирования		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
<b>IV 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 некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г.О. Греш  
(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 ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКТО	регистрационный номер (переходный номер)
45293554000	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 (Галочка)

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. Прибыль и убытки</b>				
1	Продажные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 052 170 704
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 операций в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 295
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		626 811 855	636 998 978
2.3	по выданным договорным обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменения 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	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, инвестированными в продажу		4 940 618	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 353 022	-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		31 513 087	13 796 624
14	Комиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Комиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 054 818
16	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, инвестированным в продажу		0	0
17	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменения резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 362 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	360 240 210	314 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 589 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		782 651 154	653 565 923
25	Прибыль (убыток) от прекращающейся деятельности		-469 138	-24 514
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

9



Продолжение приложения Г

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

15 марта 2019 г.

