

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

Институт финансов, экономики и управления  
(наименование института полностью)

---

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)  
(наименование)

---

38.03.01 Экономика

---

(код и наименование направления подготовки, специальности)

---

Финансы и кредит

---

(направленность (профиль)/специализация)

---

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Управление кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях

Студент

Е.С. Осташкина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

---

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О.А. Филиппова

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

---

Тольятти 2020

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Осташкина Е.С.

Тема бакалаврской работы: «Управление кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях (на примере ПАО Сбербанк)».

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент Филиппова О.А.

Целью исследования является – разработка рекомендаций по совершенствованию управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк.

Объектом исследования выступает кредитный портфель ПАО Сбербанк.

Предметом данного исследования является процесс управления кредитным портфелем банка.

Методами исследования - сбор, синтез, анализ (табличный, графический), группировка, систематизация, статистическая обработка результатов.

Практическая значимость - разработка рекомендаций по управлению кредитным портфелем ПАО Сбербанк.

Бакалаврская работа состоит из введения, 3 разделов, заключения, списка использованной литературы (36 источников) и 6 приложений. Общий объем работы, без приложений, 71 страница машинописного текста, в том числе таблиц – 16, рисунков – 16.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка .....	6
1.1 Экономическая сущность понятия «кредитный портфель» коммерческого банка .....	6
1.2 Основы управления кредитным портфелем коммерческого банка .....	12
1.3 Методы управления кредитным портфелем коммерческого банка.....	18
2 Анализ управления кредитным портфелем в ПАО Сбербанк России.....	27
2.1 Общая технико- экономическая характеристика ПАО Сбербанк.....	27
2.2 Структурный анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк .....	35
3 Разработка рекомендаций по управлению кредитным портфелем ПАО Сбербанк.....	51
3.1 Рекомендации по работе с задолженностью ПАО Сбербанк с целью управления кредитным портфелем .....	51
3.2 Рекомендации по проведению кредитной политики ПАО Сбербанк в современных условиях .....	60
Заключение .....	66
Список используемой литературы .....	69
Приложение А Организационная структура ПАО Сбербанк.....	73
Приложение Б_Бухгалтерская (финансовая) отчётность ПАО Сбербанк за 2019 год .....	74
Приложение В_Бухгалтерская (финансовая) отчётность ПАО Сбербанк за 2018 год .....	77
Приложение Г_Выдержки из годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк.....	80
Приложение Д_Агрегированный баланс согласно данным «Оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».....	82
Приложение Е_Формы 0409135 ПАО Сбербанк .....	83

## Введение

На сегодняшний день от качества формирования кредитного портфеля и процесса управления данным портфелем зависит эффективная работа любого коммерческого банка.

Совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям на определенную дату представляет собой кредитный портфель банка. То есть, под кредитным портфелем коммерческого банка понимаются все ссуды, которые были выданы клиентам.

Одним из свойств структуры кредитного портфеля банка является такая характеристика как его качество. Данная характеристика обладает способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса кредитной организации. Низкое качество кредитного портфеля является одной из основных причин убыточной деятельности коммерческих банков. Следовательно, целью банка является формирование кредитного портфеля именно оптимальной величины, которая позволит получить максимальную прибыль при минимальном риске.

Актуальность данного исследования заключается в том, что одним из основных источников получения дохода коммерческого банка являются проценты по выданным кредитам. Главным средством в получении максимального дохода является проведение эффективной кредитной политики коммерческого банка.

Целью данной квалификационной работы является разработка рекомендаций по управлению кредитным портфелем коммерческого банка (на примере ПАО Сбербанк).

Для достижения поставленной цели необходимо выполнить ряд задач, таких как:

- изучить теоретические аспекты управления кредитным портфелем банка;

- проанализировать кредитный портфель ПАО Сбербанк;
- разработать рекомендации по управлению кредитным портфелем в ПАО Сбербанк.

В качестве объекта бакалаврской работы будет выступать кредитная деятельность ПАО Сбербанк.

Предметом исследования является процесс управления кредитным процессом ПАО Сбербанк.

Бакалаврская работа содержит введение, три главы, заключение, список используемой литературы, приложения.

Первая глава исследования посвящена изучению теоретических аспектов управления кредитным портфелем коммерческого банка. В данной главе рассмотрены такие понятия как «кредитный портфель», «структура кредитного портфеля», «управление кредитным портфелем», «методы управления кредитным портфелем».

Во второй главе дана экономическая характеристика ПАО Сбербанк, проведен анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк и процесс управления им.

Третья глава исследования посвящена разработке рекомендаций управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк.

За основу теоретической и методической базы при написании данного исследования были взяты научные труды зарубежных и российских ученых в сфере банковской деятельности, таких как Ф.А. Акбаевой, Е. А. Бибиковой, Т.Г. Т.В. Гребеник, С.Е. Дубовой, З.Р. Ильясовой, В.Н. Кормильцевой, С.А. Лаврушина, Р.Л. Миллера и других.

Законодательные акты Российской Федерации и нормативные документы Банка России послужили нормативно-правовой базой при написании бакалаврской работы.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в применении коммерческим банком предложенных рекомендаций по управлению кредитным портфелем на примере ПАО Сбербанк.

# **1 Теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка**

## **1.1 Экономическая сущность понятия «кредитный портфель» коммерческого банка**

Достаточно большое внимание такому определению как «кредитный портфель» уделяют внимание многие экономисты.

Давайте рассмотрим, как трактуют данное понятие некоторые экономисты.

Например, экономист О.И. Лаврушин считает, что «кредитный портфель – это совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него» [13, с. 212].

Экономист Ю.С. Масленченков считает, что «кредитный портфель – это совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способам защиты от него» [15, с. 173].

Экономист С.Н. Яковенко дает такое определение кредитному портфелю: «кредитный портфель – это весь объем ссудной задолженности банку в виде межбанковских кредитов, кредитов клиентам (юридическим и физическим лицам), отраженный на балансовых счетах, включая счета по учету просроченных ссуд и процентов» [22, с. 5].

Такой экономист, как Г.С. Панова дает, в свою очередь, такое определение: «кредитный портфель – это величина мобилизованных средств в виде кредитов, выданных торгово-промышленным организациям, финансово-кредитным учреждениям, частным лицам, за минусом резерва ликвидности» [18, с. 157].

Исходя из выше изложенного, можно увидеть, что экономисты дают различные определения понятия кредитного портфеля.

Представим свое трактование, опираясь на рассмотренные определения кредитного портфеля: «Кредитный портфель коммерческого банка представляет собой весь объем выданных кредитов, сформированный согласно с кредитной политикой банка и это определенная часть портфеля активов банка».

Перечислим критерии классификации кредитов, входящих в состав кредитного портфеля коммерческого банка.

На краткосрочные кредиты, среднесрочные и долгосрочные кредиты делятся по критерию продолжительности.

На обеспеченные кредиты, необеспеченные, и недостаточно обеспеченные кредиты делятся по критерию обеспечения.

«По видам обеспечения ссуды бывают:

- под банковскую гарантию;
- под залог недвижимости;
- под залог товарно-материальных ценностей;
- под залог ценных бумаг;
- под поручительство третьих лиц» [15, с.185].

На целевые ссуды и нецелевые ссуды подразделяются по критерию объекта кредитования.

«По субъекту кредитования ссуды делятся на ссуды:

- физическим лицам;
- юридическим лицам;
- индивидуальным предпринимателям;
- правительству и местным органам власти» [18, с.96].

По такому критерию, как форма предоставления, кредиты делятся на разовые, кредитную линию, овердрафт, вексельный кредит, синдицированный кредит, кредитные карты.

В настоящее время все коммерческие банки стремятся к увеличению своей прибыли за счет предложения своим клиентам своих кредитных продуктов.

По мнению такого экономиста, как Е.С. Масленчикова, «коммерческими банками достигается сразу две цели, с одной стороны, для снижения кредитного риска банк диверсифицирует ссудный портфель, что позволяет компенсировать возможные убытки от одних сделок прибылью от других. С другой же стороны, в условиях стабилизации экономических отношений, при росте межбанковской конкуренции, вопрос привлечения большого количества клиентов становится для коммерческих банков жизненно важным» [15, с.198].

Для увеличения своей привлекательности многие банки стараются расширять линейку по своим кредитным продуктам.

Но есть и коммерческие банки, которые идут по иному пути.

Данный путь заключается в том, что коммерческий банк специализируется на выдаче ограниченного числа видов кредитных продуктов. К примеру, это может быть, только выдача ипотечных кредитов, или выпуск только кредитных карт и так далее.

У коммерческих банков, специализирующихся на выдаче ограниченного числа видов кредита, появляется возможность улучшить качество услуг, которые банк оказывает своим клиентам.

Многие экономисты классифицируют кредитный портфель следующим образом.

«Риск - нейтральный кредитный портфель. Данный портфель характеризуется низкими показателями доходности, но и низкими показателями уровня риска» [12, с .118].

Рискованный кредитный портфель. Данный портфель характеризуется высоким уровнем доходности, но и высоким показателем уровня риска.

И, оптимальный кредитный портфель коммерческого банка, который характеризуется соответствию по составу и структуре кредитной политике банка. В данном виде портфеля распределение кредитных ресурсов происходит таким образом, что выданные кредиты соответствуют существующим кредитным ресурсам по суммам и срокам. Уровень



доходности при таком виде портфеля высокий, а уровень риска минимальный.

Также существует такой вид портфеля как «сбалансированный кредитный портфель» - он представляет собой такой портфель банковских ссуд, который по своим характеристикам лежит в так называемой «точке наиболее эффективного решения» такого вопроса, как «риск-доходность».

Отметим, что понятия оптимального и сбалансированного кредитных портфелей различны.

Необходимо рассмотреть такой внутренний банковский документ, как кредитная политика коммерческого банка.

Цель кредитной политики коммерческого банка – это «обеспечение высокодоходного размещения пассивов банка в кредитные продукты при оптимизации рисков и развития клиентского портфеля» [13, с.156].

Возьмем за основу понятия кредитной политики трактование такого экономиста, как Джозефа Ф. Синки мл. «Кредитная политика – документально оформленная схема организации и контроля кредитной деятельности банка. Данный документ включает в себя такие компоненты кредитной политики, как:

- общие правила предоставления кредитов;
- классификацию кредитов;
- конкретные направления кредитной политики;
- контроль качества;
- кредитные комитеты» [23, с. 475].

Кредитную политику банка необходимо рассматривать как систему, которая будет включать в себя и финансовый менеджмент, и риск-менеджмент, а также финансовый маркетинг.

В данном случае, финансовый менеджмент предполагает:

- формулировку целей и задач;
- исследование ресурсов для кредитования;
- анализ собственного капитала коммерческого банка;

- эффективное применение ресурсов банка;
- организация кредитной деятельности банка;
- оптимизацию расходов коммерческого банка.

Риск-менеджмент в кредитной политике коммерческого банка должен включать определенные этапы, которые представлены на рисунке 1.

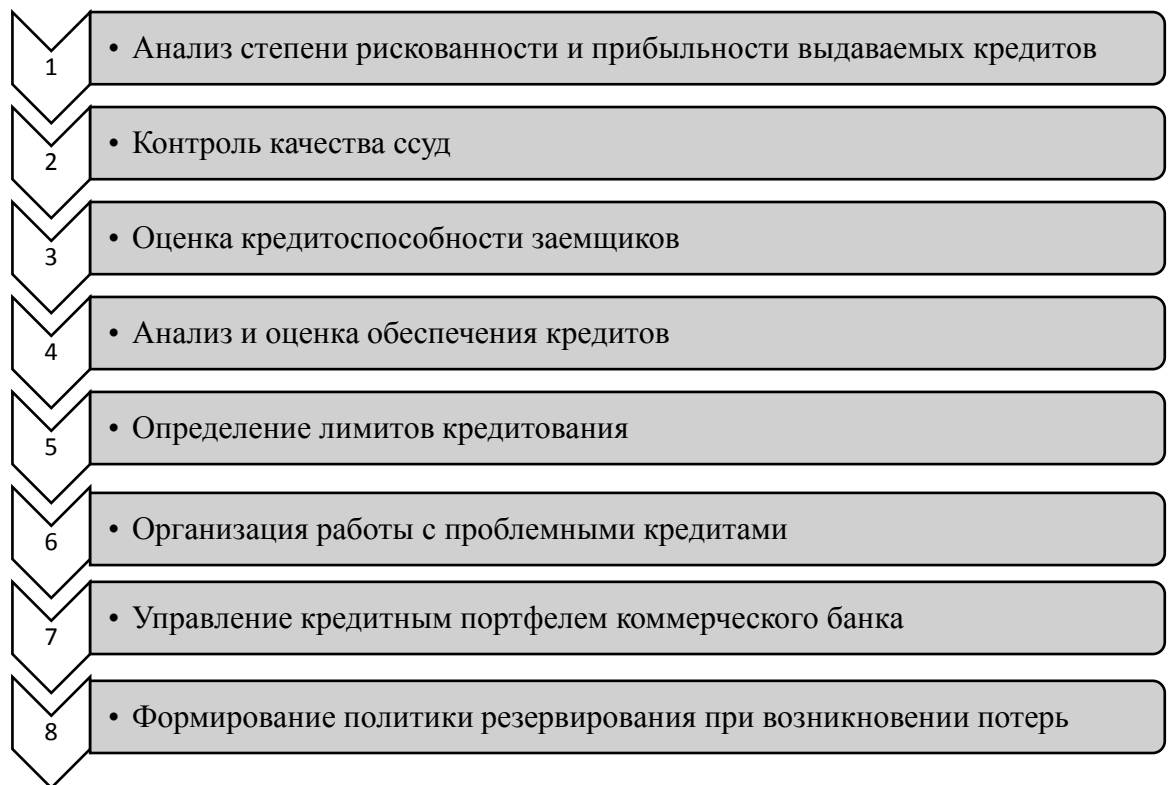


Рисунок 1 – Этапы риск - менеджмента в кредитной политике банка

«Коммерческие банки разрабатывают кредитную политику, так как она дает возможность регулировать, управлять, рационально организовать взаимоотношения между банком и его клиентами по поводу возвратного движения денежных средств. В процессе разработки кредитной политики коммерческого банка необходимо учитывать уровень развития общества, банковской системы государства и конкретного банка» [12, с. 112].

Кредитная политика кредитной организации является важным документом, который определяет направление развития организации. От

грамотной проработки кредитной политики банка зависит, как и его уровень прибыли, так и устойчивое рыночное положение банка.

Кредитная политика банка определяет качественный и количественный состав ссудного портфеля.

Также дадим классификацию кредитных рисков коммерческого банка, которым он может быть подвержен (рисунок 2).

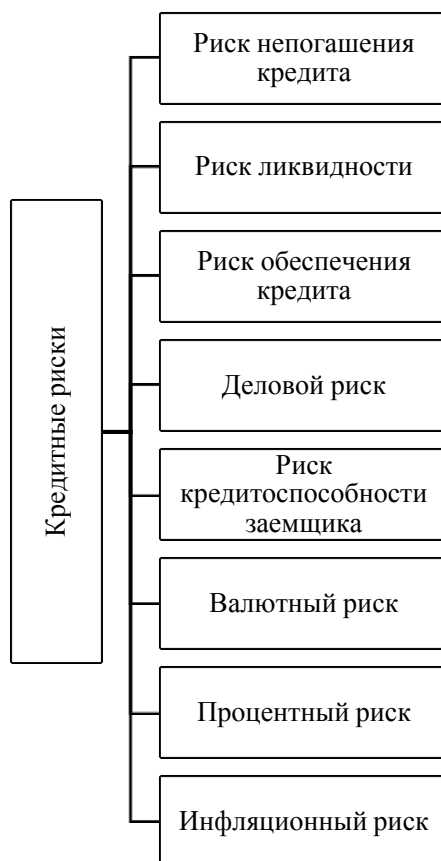


Рисунок 2 – Классификация кредитных рисков коммерческого банка

Кредитные риски коммерческого банка могут касаться как конкретной ссуды, так и кредитного портфеля банка в целом. Для того, что предотвратить финансовые потери, коммерческому банку необходимо выработать грамотную кредитную политику. В следующей параграфе исследования рассмотрим основы управления кредитным портфелем банка.

## 1.2 Основы управления кредитным портфелем коммерческого банка

В данном подразделе бакалаврской работы рассмотрим основы управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Для начала отметим, что целью управления кредитным портфелем коммерческого банка является достижение банком оптимального кредитного портфеля.

«Кредитный портфель характеризуют две составляющие – это его качество и доходность. Общая закономерность данных составляющих заключается в том, что: чем выше доход, тем и выше риск. Кредитный портфель, который реализует оптимальное соотношение уровня рисков и доходности - это оптимальный кредитный портфель. Оптимальный кредитный портфель коммерческого банка влияет на его ликвидность и надежность» [17 с.230]. Для его акционеров коммерческого банка, предприятий и населения, которые являются вкладчиками и заемщиками очень важна его надежность. К принципам системы управления кредитным портфелем относятся следующие принципы (рисунок 3).

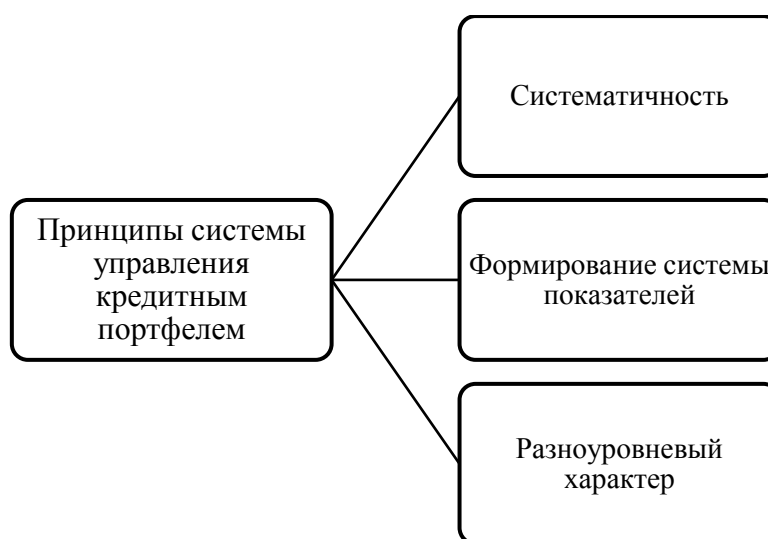


Рисунок 3 – Принципы системы управления кредитным портфелем

Первое – это систематичность. «Анализ кредитного портфеля носит систематический характер, изучение состава и качества банковских ссуд должно осуществляться в разрезе показателей динамики, структуры, сравнения со среднебанковскими показателями» [19, с.73].

Формирование системы определенных показателей является вторым принципом системы управления кредитным портфелем. Он подразумевает, что каждый банк должен формировать адекватную специфике его деятельности систему показателей оценки качества своего кредитного портфеля.

Третье - это разноуровневый характер анализа. «Анализ кредитного портфеля должен иметь место как на уровне всего портфеля в целом, так и на уровне отдельных групп кредитов, требующих особого внимания, или даже на уровне отдельных кредитных операций» [9, с.281].

Необходимо отметить, что для банков первоочередным является такой критерий портфеля как качество. Качество кредитного портфеля оценивается на базе системы финансовых коэффициентов.

Применяют в основном пять групп таких показателей:

- «агрегированный показатель качества кредитного портфеля;
- доходность кредитного портфеля банка;
- качество управления кредитным портфелем;
- политика разумности в области рисков;
- достаточность резервов банка для покрытия убытков от кредитов» [8, с.64].

Управление кредитным портфелем коммерческого банка основывается на его кредитной политике. Понятие кредитной политики банка нами было рассмотрено в п.п.1.1 нашего исследования.

Дадим определение понятию «управление кредитной политикой коммерческого банка».

Экономисты по - разному трактуют данное понятие. Например, западные экономисты трактуют данное понятие через задачи, которые

реализовывают процесс управления кредитным портфелем банка. Данными задачами являются достижение максимальной прибыли коммерческого банка и поддержание стабильной структуры кредитных ресурсов банка.

Некоторые экономисты уделяют большее внимание регулятивному и риск-ориентированному подходам к экономической сущности управления кредитным портфелем коммерческого банка.

При первом подходе «ссуды классифицируются по группам качества в зависимости от двух критериев: финансовое положение заемщика и обслуживание долга. Также коммерческие банки формируют портфели однородных ссуд с ожидаемыми характеристиками. В рамках данного подхода все ожидаемые потери должны компенсироваться за счет маржи или резервов на возможные потери» [8, с.63].

«При риск-ориентированном подходе внимание уделяется группам риска, влияющим на состав и структуру кредитного портфеля:

- риск контрагентов (кредитный и риск зависимости от требований клиентов);
- позиционные риски (валютный и процентный, риск ликвидности, недостаточной диверсификации активов или пассивов);
- операционные риски» [9, с.251].

Также существует подход, при котором управление рассматривается как система, включающая в себя элементы управления, которые взаимосвязаны между собой.

При данном подходе система управления рассматривается как процесс, который состоит из отдельных операций. По мнению многих экономистов именно данный подход является более эффективным к определению сущности управления кредитным портфелем банка.

Элементы такой системы управления представим в виде схемы (рисунок 4).

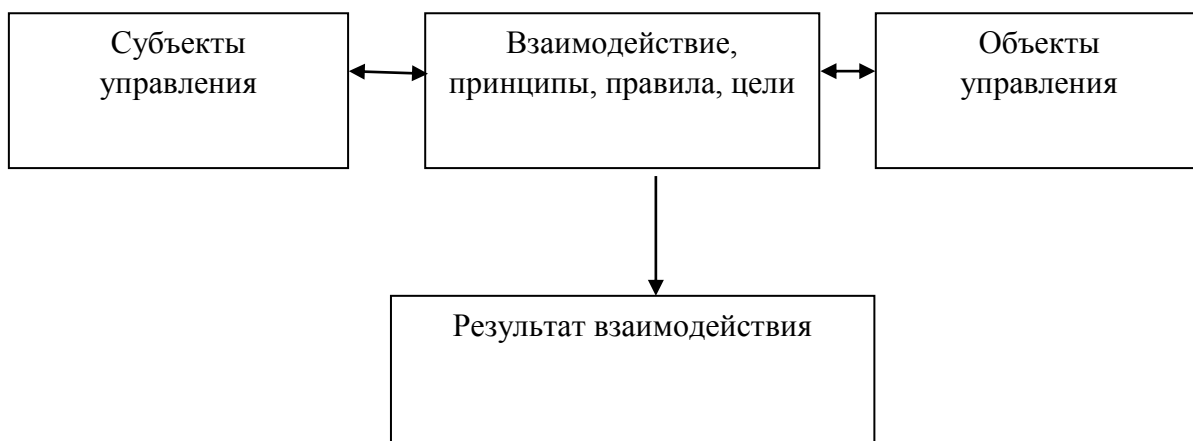


Рисунок 4 – Системный подход к управлению кредитным риском

В системном подходе к управлению кредитными рисками к субъектам управления коммерческого банка относятся департаменты, которые занимаются управлением кредитными рисками.

Также, к субъектам относятся юридическая служба, служба безопасности, и подразделения банка, которые отвечают за предоставление и сопровождение кредитов.

Задачу стратегического управления кредитным портфелем выполняет правление кредитной организации.

Объект управления - это кредитный портфель кредитной организации.

«Системный подход является необходимым для понимания сущности и для разработки основ управления в банке. Но, не менее важным представляется процессный подход, который позволяет подойти к управлению кредитным портфелем через взаимосвязь последовательных этапов. Управление в широком смысле представляет собой процесс конкретного, систематического и непрерывного воздействия управляющей подсистемы на управляемую подсистему с помощью общих функций управления, образующих замкнутый и бесконечно повторяющийся управленческий цикл» [8, с. 63].

Основные этапы управления кредитным портфелем коммерческого банка представлены на рисунке 5.



Рисунок 5 – Этапы управления кредитным портфелем коммерческого банка

Отметим, что выбор критериев оценки качества каждого кредита и в совокупности является важным моментом при управлении кредитным портфелем коммерческого банка.

Кредитные организации подвержены рискам, поэтому им необходимо формировать резервы.

«Кредитные организации формируют резерв под обесценение кредитов. Величина обесценения рассчитывается как разность между



балансовой оценкой кредита и ее справедливой стоимостью на момент оценки (то есть, текущей рыночной стоимости кредита)» [8, с.62].

Кредитной организацией создается резерв либо под конкретный кредит, либо под группу однородных кредитов.

Кредитная организация при формировании резерва исходит из категории ссуды и определяет размер расчетного резерва.

Для определения расчетного резерва банк классифицирует кредиты по одной из следующих категорий качеств:

1. Высшая категория качества – нулевая вероятность обесценения кредита.
2. Нестандартные кредиты – вероятность обесценения кредита до 20%.
3. Сомнительные кредиты – вероятность обесценения кредита от 21-50%.
4. Проблемные кредиты - вероятность обесценения кредита от 51-100%.
5. Безнадежные кредиты – отсутствует вероятность возврата кредита.

Источниками получения информации о рисках являются такие документы, как бухгалтерская, статистическая, налоговая и другая отчетность заемщика.

Более подробную методику управления кредитным портфелем коммерческого банка рассмотрим в п.п.1.3. бакалаврской работы.

Также отметим, что при управлении кредитным портфелем коммерческого банка реализуется его кредитная политика.

«Банкам необходимо четко определять критерии качества рисков, чтобы уменьшить убытки в результате банкротства клиентов. Также банкам необходимо диверсифицировать свой кредитный портфель, что бы несостоятельность одного клиента или группы клиентов не отражалась на доходах коммерческого банка» [20, с.115].

Таким образом, в данном подразделе нашего исследования мы рассмотрели экономическую сущность управления кредитным портфелем и этапы его управления.

### **1.3 Методы управления кредитным портфелем коммерческого банка**

Существуют определенные методы управления кредитным портфелем коммерческого банка, а также методика анализа и оценки кредитного портфеля банка. Рассмотрим их.

Управление кредитным портфелем кредитной организации в первую очередь зависит от уровня рискованности кредитов. Поэтому для начала необходимо рассмотреть методы управления портфельным риском.

Методы управления портфельным риском кредитной организации делятся на две группы.

Первая группа – это методы управления кредитным риском на уровне отдельного кредита.

Вторая группа - методы управления на уровне кредитного портфеля банка.

Перечислим методы управления кредитным риском отдельного кредита (рисунок 6).



Рисунок 6 – Методы управления кредитным риском отдельного кредита

Методы, указанные на рисунке 6 важно использовать в последовательном порядке. Поскольку данные методы одновременно являются и этапами процесса кредитования.

Если на каждом этапе перед банковским работником стоит задача минимизировать кредитный риск, то необходимо рассматривать этапы процесса кредитования как методы управления кредитным риском отдельно выданной ссуды.

Методы управления риском кредитного портфеля банка представлены на рисунке 7.

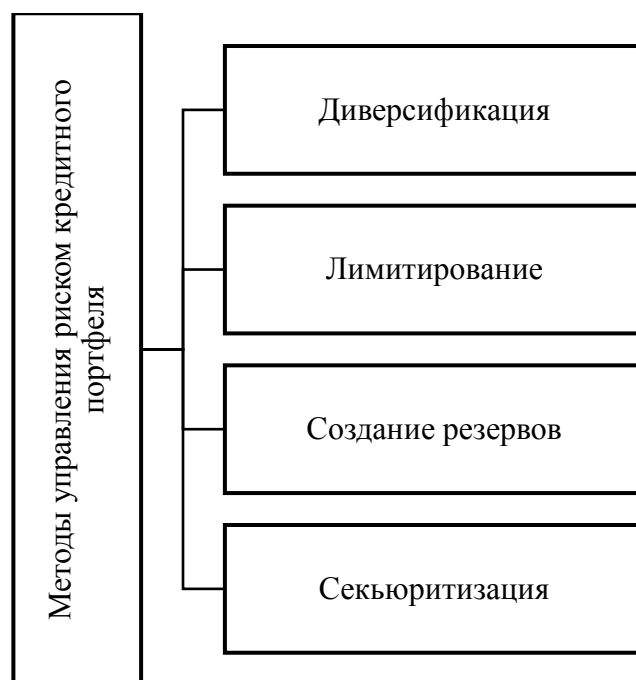


Рисунок 7 – Методы управления риском кредитного портфеля  
коммерческого банка

Первый метод, а именно диверсификация заключается в распределении кредитного портфеля банка между заемщиками, которые различны между собой такими характеристикам, как величина капитала, условия деятельности, форма собственности и так далее.

«Метод лимитирования заключается в установлении максимально допустимых размеров предоставленных кредитов. Это дает возможность ограничить кредитный риск. Благодаря установлению лимитов кредитования коммерческие банки избегают критические потери в результате необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы» [17, с.230].

Третий метод управления риском кредитного портфеля, а именно метод создания резерва для возмещения возможных потерь по кредитным операциям кредитных организаций заключается в аккумулировании части средств, использующихся для компенсации невозвращенных ссуд.

«Секьюритизация заключается в продаже активов коммерческого банка через превращение их в ценные бумаги, которые в дальнейшем размещаются

на рынке. Чаще всего данный метод применяется к банковским кредитам, давая возможность коммерческим банкам передавать кредитный риск другим участникам рынка - инвесторам, которые покупают ценные бумаги. Секьюритизация позволяет переместить балансовые активы коммерческого банка за баланс, то есть является одним из видов внебалансовых деятельности банка» [9, с.260].

В п.п.1.2 исследования частично был рассмотрен вопрос о создании резерва банком под обесценение кредитов и анализе финансового положения заемщика.

Вернемся к этому вопросу более подробно. На каждого заемщика в банке заводится досье, в которое регулярно банковским работником вносится информация об уровне кредитного риска по ссуде, заключение об оценке финансового положения заемщика и другая информация. В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды необходимо вносить в одну из трех групп: хорошо обслуживаемая ссуда; средне обслуживаемая и неудовлетворительно обслуживаемая ссуда.

Приведем в таблице 1 определение категории качества кредита (ссуды) с учетом финансового положения заемщика.

Таблица 1 - Определение категории качества кредита (ссуды) с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга / Финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные ((VI категория качества)

На данной основе можно определить соответствующие размеры соответствующих резервов (таблица 2).

Таблица 2 – Величина расчетного резерва по ссудам

Категория качества	Наименование кредитов	Размер расчетного резерва, % от суммы основного долга по кредиту
I	Стандартные	0
II	Нестандартные	1-20
III	Сомнительные	21-50
IV	Проблемные	51-100
V	Безнадежные	Более 100

Также рассмотрим методику анализа и оценки кредитного портфеля коммерческого банка.

Задачи анализа кредитного портфеля банка представлены на рисунке 8.

Основные источники анализа кредитного портфеля коммерческого банка – это «Оборотная ведомость по кредитным счетам», «Отчет о прибылях и убытках», «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», «Информация о качестве ссуд, приравненной к ней ссудной задолженности» и так далее.

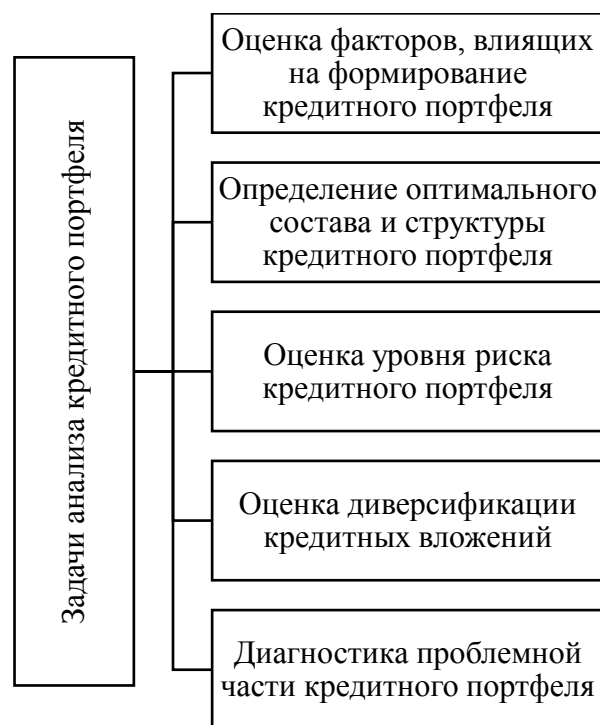


Рисунок 8 – Задачи анализа кредитного портфеля коммерческого банка

Анализ кредитного портфеля коммерческого банка проводится по следующим этапам.

Первый этап – проводится анализ динамики изменений показателей кредитного портфеля за ряд лет (формула (1)), рассчитывается темп роста показателей кредитного портфеля банка (формула (2)).

$$A_o = O - B \quad (1)$$

где  $A_o$  - абсолютное отклонение;

$O$  – текущий отчетный год;

$B$  – базовый период.

$$T_{\Pi} = \left( \frac{\Pi_{ип}}{\Pi_{бп}} - 1 \right) * 100 \quad (2)$$

где  $T_{\Pi}$  – темп прироста;

$\Pi_{бп}$  – показатель базисного периода;

$\Pi_{ип}$  – показатель исследуемого периода.

Второй этап – это определение величины кредитных вложений (ссудной задолженности). Величина кредитных вложений может определяться как сумма остатков по счетам предоставленных ссуд на начало и конец периода, или определяться как сопоставление объема предоставленных и погашенных ссуд.

Третий этап - группировка статей кредитного портфеля банка.

Для проведения оценки структуры выданных кредитов применяют различные виды группировок ссуд.

Могут применяться следующие группировки:

- по основным видам ссудной задолженности;
- по видам кредитных продуктов;
- по портфелям;
- по субъектам предоставления ссуд;
- по категориям заемщиков;
- по срокам погашения выданных ссуд;
- по валютам выданных ссуд;
- по категориям качества и степени риска.

Четвертый этап – определение качества кредитного портфеля коммерческого банка. Расчет коэффициента качества кредитного портфеля представлен в формуле (3). Если данный показатель увеличивается, это говорит о повышении качества кредитного портфеля.

$$K_p = \frac{CЗ - РВПС}{CЗ} \quad (3)$$

где  $K_p$  – коэффициент качества кредитного портфеля;

$CЗ$  – ссудная задолженность;

$РВПС$  – расчетный резерв на возможные потери по ссудам.



Пятый этап – расчет банком нормативов, которые отражают уровень его кредитного риска. К таким нормативам относятся:

- «норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка. Методика расчета коэффициента представлена в формуле (4).

$$H6 = \frac{K_{pz}}{K} \quad (4)$$

где  $K_{pz}$  – совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям;

$K$  – капитал банка;

- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7). Данный норматив регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Методика расчета коэффициента представлена в формуле (5).

$$H7 = \frac{K_{скри}}{K} * 100 \quad (5)$$

где  $K_{скри}$  –  $i$ -тый крупный кредитный риск, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям, определенный с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов;

$K$  – капитал банка;

– норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком» [29]. Методика расчета коэффициента представлена в формуле (6).

$$Н10.1 = \frac{K_{рс\ i}}{K} * 100 \quad (6)$$

где  $K_{рс\ i}$  – величина  $i$ -того кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, заключенным с инсайдером, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям;

$K$  – капитал банка.

Таким образом, в первой главе бакалаврской работы нами были рассмотрены теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Во второй главе исследования проведем анализ и оценку кредитного портфеля ПАО Сбербанк с целью разработки рекомендаций по совершенствованию управления кредитной политикой банка.

## **2 Анализ управления кредитным портфелем в ПАО Сбербанк России**

### **2.1 Общая технико- экономическая характеристика ПАО Сбербанк**

Во второй главе исследования дадим общую характеристику ПАО Сбербанк, проведем анализ кредитного портфеля банка, а также процесс управления кредитным портфелем.

ПАО Сбербанк в настоящее время является одним из крупнейших банков в Российской Федерации, а также Восточной и Центральной Европе.

«Основной деятельностью ПАО Сбербанк являются банковские операции:

- операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и другие операции;
- операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады и ценные бумаги банка, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и другие операции;
- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и другие операции» [30].

Организационная структура ПАО Сбербанк представлена в Приложении А.

«ПАО Сбербанк работает на основании Генеральной лицензии на осуществлении банковских операций №1481, выданной Банком России 11.08.2015 года. Также банк является участником системы страхования

вкладов с 11.01.2005 года» [30].

Проведем анализ основных показателей деятельности ПАО Сбербанк.

Источником информации для проведения финансового анализа ПАО Сбербанк является «Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Сбербанк» за 2017-2019 годы, которая является публичной информацией и представлена на официальном сайте ПАО Сбербанк.

В данной главе исследования для проведения финансового анализа показателей ПАО Сбербанка в динамике, а также расчётов темпов роста показателей применим формулы 1,2, методика расчета которых представлена в п.п.1.3 бакалаврской работы.

Для начала проведем анализ ключевых экономических показателей ПАО Сбербанк за 2017-2019 годы на основании «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (Приложение Б) и «Отчет о финансовых результатах» (Приложение В) за соответствующие годы, которые входят в состав «Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Сбербанк».

Проведем финансовый анализ основных показателей ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы (таблица 3).

Таблица 3 – Анализ основных экономических показателей ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг., млрд. руб.

Наименование показателя	Год			2019/2018 гг.		2018/2017 гг.	
	2017 год, млн.руб.	2018 год, млн.руб.	2019 год, млн.руб.	Динамика, млн.руб	Темп роста, %	Динамика, млн.руб	Темп роста, %
Активы	23158,9	26899,9	27584,1	684,2	2,5	3741,0	16,2
Капитал	3 359,1	3800,3	4404,8	604,5	15,9	441,2	13,1
Прибыль до налогообложения	845,9	1002,3	1097,6	95,3	9,5	156,4	18,5
Прибыль после налогообложения	653,6	782,2	856,2	74,0	9,5	128,6	19,7

Исходя из таблицы 3, мы видим, что активы ПАО Сбербанк в 2019 году увеличились на 684,2 млрд. рублей по отношению к 2018 году в основном за

счет роста объема вложений в финансовые активы, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и объема размещенных средств в Банке России.

«Капитал в 2019 году по сравнению с 2018 годом увеличился на 604,5 млрд. рублей. Данный рост капитала обусловлен тем, что произошел рост заработной чистой прибыли, выплат дивидендов по итогам 2018 года, снизились вычеты из капитала по вложениям в финансовые компании.

Также, рост капитала ПАО Сбербанк произошел за счет положительного эффекта от превышения резервов над ожидаемыми потерями в связи с применением подхода на основе внутренних рейтингов, регламентированного Положением Банка России от 06.08.2015 года №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» [30]. Это заслуживает положительной оценки, так как говорит о стабильной, развивающейся деятельности ПАО Сбербанк. Также в 2019 году по отношению к 2018 году произошел рост прибыли ПАО Сбербанк после налогообложения на 74 млн. рублей. На рисунке 2 наглядно представлена динамика изменения прибыли ПАО Сбербанк за 2017-2019 годы.

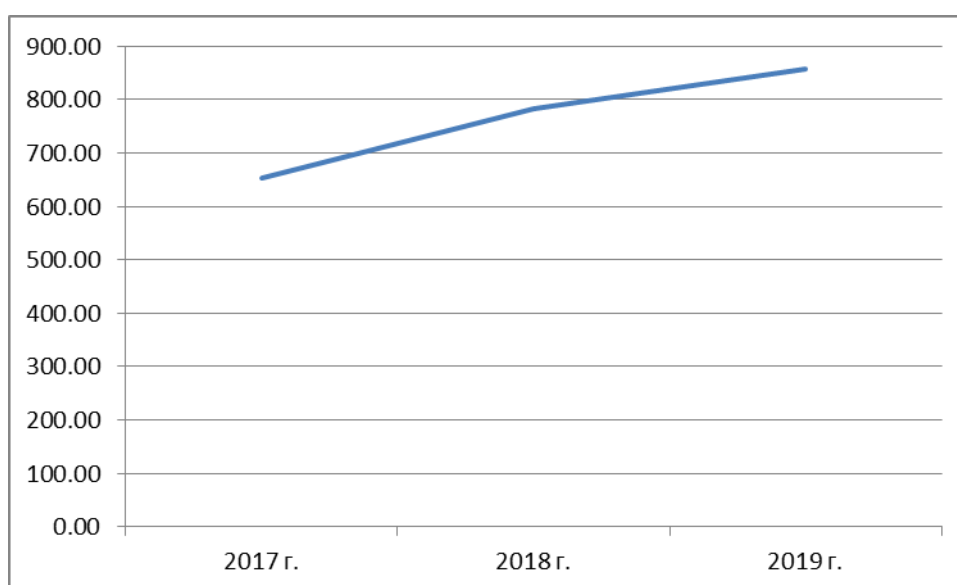


Рисунок 2 – Динамика изменения прибыли ПАО Сбербанк после налогообложения за 2017 – 2019 годы

Рассмотрим рейтинги, которые были присвоены ПАО Сбербанк международными агентствами (таблица 4) [32, 33].

Таблица 4 – Рейтинги, присвоенные ПАО Сбербанк за 2017-2019 годы международными агентствами

Вид рейтинга	2017 год		2018 год		2019 год	
	Fitch Ratings	Moody s	Fitch Ratings	Moody s	Fitch Ratings	Moody s
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте:						
Сбербанк	BBB-	Ba2	BBB-	Ba2	BBB	Baa3
Российская Федерация	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1	BBB	Baa3
Рейтинг международных обязательств:						
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1	BBB	Baa3
Еврооблигации РФ	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1	BBB	Baa3

Мы видим, что в 2019 году ПАО Сбербанк присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале Аналитическим Кредитным рейтинговым Агентством на уровне AAA (RU) - прогноз по рейтингу «стабильный». Данные показатели свидетельствуют об очень высокой степени кредитоспособности ПАО Сбербанк. Практически отсутствуют основания для прекращения деятельности банка.

Для более полного понимания финансового положения ПАО Сбербанк проведем анализ динамики активов и пассивов банка за период 2017 – 2019 гг. на основе данных публичной отчетности банка, которая представлена в Приложениях Б, В.

Для начала проанализируем активы ПАО Сбербанк за 2017 г.-2019 г. (таблица 5) на основании данных годовой отчетности ПАО Сбербанк представленной в Приложениях Б, В.

Таблица 5 – Анализ активов ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы

Показатели	2017 год, млн.руб.	2018 год млн.руб.	2019 год млн.руб.	Абсолютные отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018	2018/ 2017	2019/ 2018
Денежные средства	621719	688904	661647	67185	-27257	11	-4
Средства в ЦБ РФ	747906	865071	1159647	117165	294576	16	34
Средства в кредитных организациях	299995	406319	152801	106324	-253518	35	-62
Финансовые активы	91468	198281	1598099	106813	1399818	117	706
Чистая ссудная задолженность	17466111	20142853	19212928	2676742	-929925	15	-5
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	2517864	2966415	-	448551	-	18	-
Чистые вложения в ценные бумаги до погашения	645442	695704	705674	50262	9970	8	1
Требование по налогу на прибыль	372	17250	10367	16878	-6883	4537	-40
Отложенный налоговый актив	21311	21931	21834	620	-97	3	0
Основные средства, НМА	483556	500048	501236	16492	1188	3	0
Долгосрочные активы для продажи	11365	9406	16638	-1959	7232	-17	77
Прочие активы	251808	387749	296945	135941	-90804	54	-23
Всего активов	23158920	26899930	27584096	3741010	684166	16	3

На основе проведенного анализа в таблице 5, мы видим, что в общем, наблюдается динамика изменения величины активов баланса ПАО Сбербанк в сторону роста в 2018 и 2019 годах, что положительно сказывается на его финансовом состоянии.

Активы позволяют банку зарабатывать денежные средства.

В 2019 году по отношению к 2018 году активы увеличились на 684166 млн. рублей, а в 2018 году по отношению к 2017 году увеличились на 3741010 млн. рублей.

Финансовые активы и средства банка в Центральном Банке Российской Федерации послужили основными факторами роста увеличения активов ПАО Сбербанк.

На рисунке 3 наглядно представлена динамика изменения активов ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы.

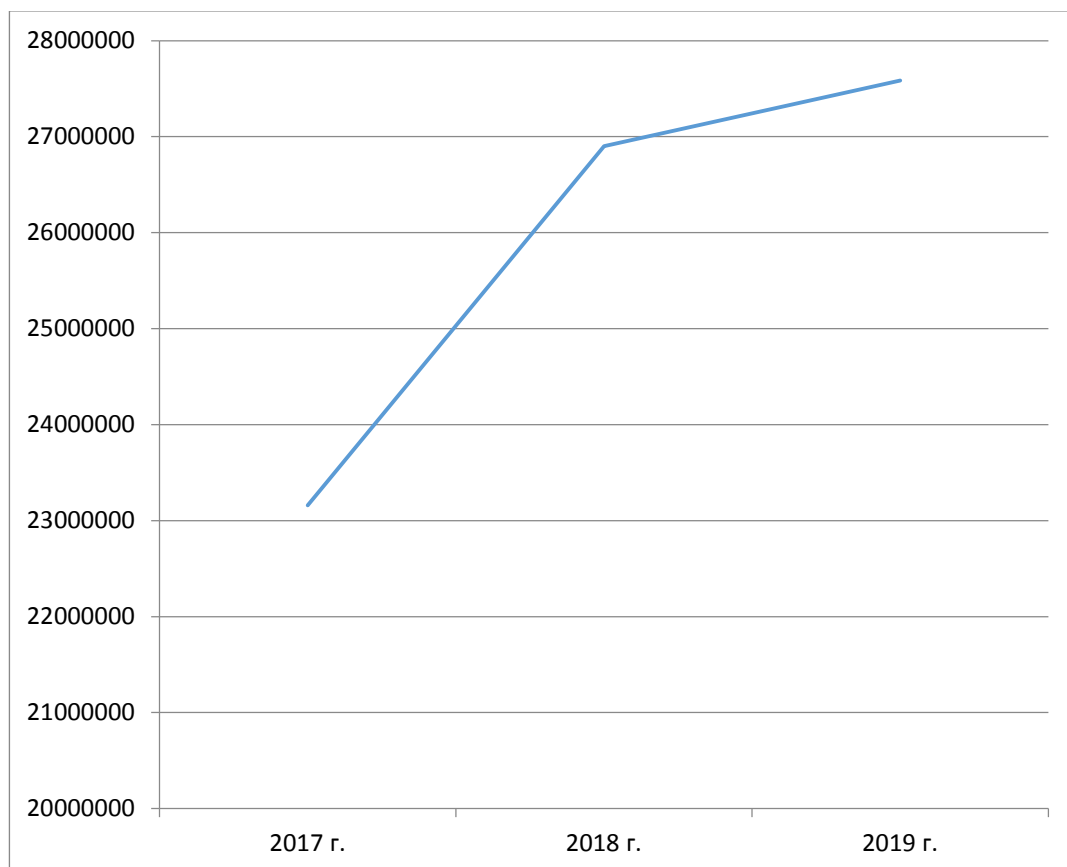


Рисунок 3 – Динамика активов ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы

Далее проведем анализ пассивов ПАО Сбербанк за 2017 - 2019 годы (таблица 6).



Таблица 6 – Анализ пассивов ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы

Показатели	2017 год, млн.руб.	2018 год млн.руб.	2019 год млн.руб.	Абсолютные отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2018/2017	2019/2018	2018/2017	2019/2018
Кредиты, депозиты и пр. средства ЦБ РФ	591164	567222	537821	-23942	-29401	-4	-5
Средства кредитных организаций	464300	989893	348502	525593	-641391	113	-65
Средства клиентов, не являющихся кред. организация ми, в т.ч.:	17742620	20490078	20838649	2747458	348571	15	2
вклады физ.лиц	11777377	12911176	13635770	1133799	724594	10	6
Финансовые обязательства по справ.стоимости	82401	133852	602128	51451	468276	62	350
Выпущенные долговые обязательства	575341	538280	667826	-37061	129546	-6	24
Обязательство по тек.налогу на прибыль	11241	1678	3499	-9563	1821	-85	109
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	-	-
Прочие обязательства	270017	319358	144399	49341	-174959	18	-55
Резервы на возможные потери	62687	59271	36449	-3416	-22822	-5	-39
Всего обязательств	19799772	23099634	23179273	3299862	79639	17	0

Исходя из проведенного анализа в таблице 6, можно сделать следующие выводы:

- основная часть пассивов ПАО Сбербанк представлена средствами клиентов, большая часть из которых состоит из вкладов физических лиц;
- по статье «вклады физических лиц» наблюдается рост, как и в 2018 году по отношению к 2017 году (увеличение на 1133799 млн.

рублей), так и в 2019 году по отношению к 2018 году (увеличение на 724594 млн. рублей);

- по статье «Средства кредитных организаций» в 2019 году по отношению к 2018 году наблюдается уменьшение на 641391 млн. рублей.

Рост пассивов дают возможность банку обеспечивать увеличение денежных средств, которые находятся на пассивных счетах и составляют ресурсную базу ПАО Сбербанк.

Динамика изменения пассивов ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы представлена на рисунке 4.

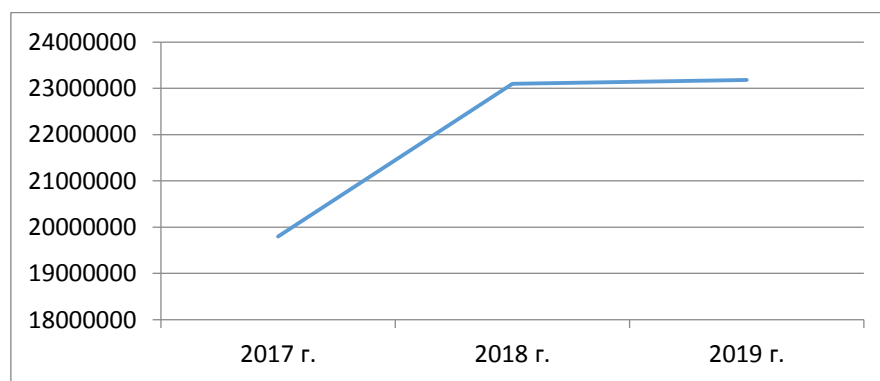


Рисунок 4 – Динамика пассивов ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы

Также, необходимо отметить основные внешние факторы, которые повлияли на финансовые результаты деятельности ПАО Сбербанк за 2019 год.

«В 2019 году, в общем, темпы роста экономики России замедлились из-за жесткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. Промышленное производство за этот год выросло на 2,3% по отношению к 2018 году. Уровень безработицы снизился до 4,6%. Доходы населения в 2019 году выросли. Темпы роста реальных располагаемых доходов населения России ускорились до 0,8%. Оборот розничной торговли также вырос на 1,6 % в 2019 году. У населения склонность к накоплению

своих сбережений выросла. Цены на нефть в 2019 году снизились. Также, профицит счета текущих операций платёжного баланса России снизился до 70,6 млрд. долларов США. Данное уменьшение объясняется снижением мировых цен на сырьевые товары, слабым внешним спросом и значительными дивидендными выплатами. Внешний долг России увеличился до 481,5 млрд. долларов США» [30].

Банковский сектор России в 2019 году показал прибыль в размере 2037 млрд. рублей против 1345 млрд. рублей в 2018 году. На данный рост оказало влияние применение банками корректировок в соответствии с МСФО 9 и процедур по оздоровлению банковского сектора. Активы банковского сектора выросли в 2019 году на 5,2% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2018 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 8,9% за счет кредитов выданных нефинансовым организациям и физическим лицам на 4,5% и 18,6% соответственно.

Далее, в подразделах 2.2 и 2.3 исследования проведем анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк.

## **2.2 Структурный анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк**

В данном подразделе исследования проведем структурный анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 годы, который позволит понять, насколько эффективно проводится политика управления кредитным портфелем.

Источником информации для проведения финансового анализа ПАО Сбербанк является «Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Сбербанк» за 2017-2019 годы, которая является публичной информацией и представлена на официальном сайте ПАО Сбербанк (Приложение Г).

Для начала проведем структурный анализ чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк (таблица 7).

Таблица 7 – Структурный анализ чистой ссуженной задолженности ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы

Статья	2017 год млн.руб.	2018 год млн.руб.	2019 год млн.руб.	Абсолютные отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018	2018/ 2017	2019/ 2018
Ссудная задолженность юр. лицам	11769505	13571113	12460700	1801608	-1110413	15,31	-8,18
Ссудная задолженность физ. лицам	4925822	6170770	7344200	1244948	1173430	25,27	19,02
Межбанковские кредиты и прочие ссудные зад.	1864970	1635896	665500	-229074	-970396	-12,28	-59,32
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	18560297	21377779	20470400	2817482	-907379	15,18	-4,24
Резервы на возможные потери	(1094186)	(1234926)	(1257500)	-140740	-22574	12,86	1,83
Чистая ссудная задолженность	17466111	20142853	19212900	2676742	-929953	15,33	-4,62

Динамика изменения чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 года отражена на рисунке 5.

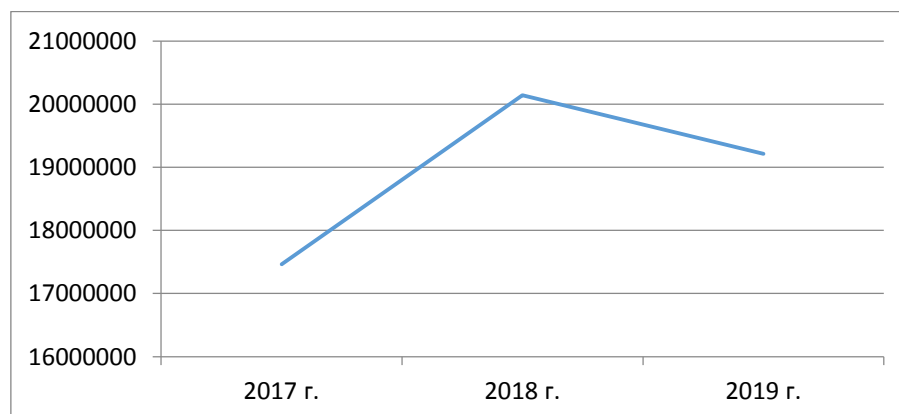


Рисунок 5 – Динамика изменения чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2017 – 2019 годы

Мы видим, что в 2018 году, наблюдается рост чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк по сравнению с 2017 годом на 2676742 млн. рублей. Рост произошел за счет увеличения сумм выданных кредитов как юридическим лицам (темп роста на 15,31%), так и физическим лицам (темп роста на 25,27%). Выдача межбанковских кредитов за данный период уменьшились на 229074 млн. рублей.

В 2019 году по сравнению с 2018 годом чистая ссудная задолженность уменьшилась на 929953 млн. рублей. Это произошло за счет сокращения выдачи кредитов юридическим лицам (снижение на 8,18%) и выдачи кредитов другим кредитным организациям (снижение на 59,32%).

Данная динамика негативно сказывается на состоянии банка. Это говорит о том, что банк в будущем получит меньше прибыли за счет выданных кредитов.

Далее проведем структурный анализ выданных кредитов юридическим лицам (таблица 8).

Анализ проведем на основании данных отчетности «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за 2017-2019 годы представленных в виде агрегированного баланса (Приложение Д).

Таблица 8 – Анализ кредитов выданных юридическим лицам за 2017 год – 2019 годы

Вид заемщика	2017 год млн.руб.	2018 год млн.руб.	2019 год млн.руб.	Абсолютные отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018	2018/ 2017	2019/ 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
Резидентам	8624933	9717261	9690790	1092328	-26471	13	0
Нерезидентам	1736623	2072557	1885403	335934	-187154	19	-9
Государственным компаниям	912805	929039	824504	16234	-104535	2	-11

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	8
Просроченные	220913	235971	290416	15058	54445	7	23
Резервы на возможные потери	-737196	-773276	-741567	-36080	31709	5	-4
Кредиты юридическим лицам	10758078	12181552	11949546	1423474	-232006	13	-2

Динамика изменения кредитов выданных юридическим лицам за 2017 год – 2019 годы отражена на рисунке 6.

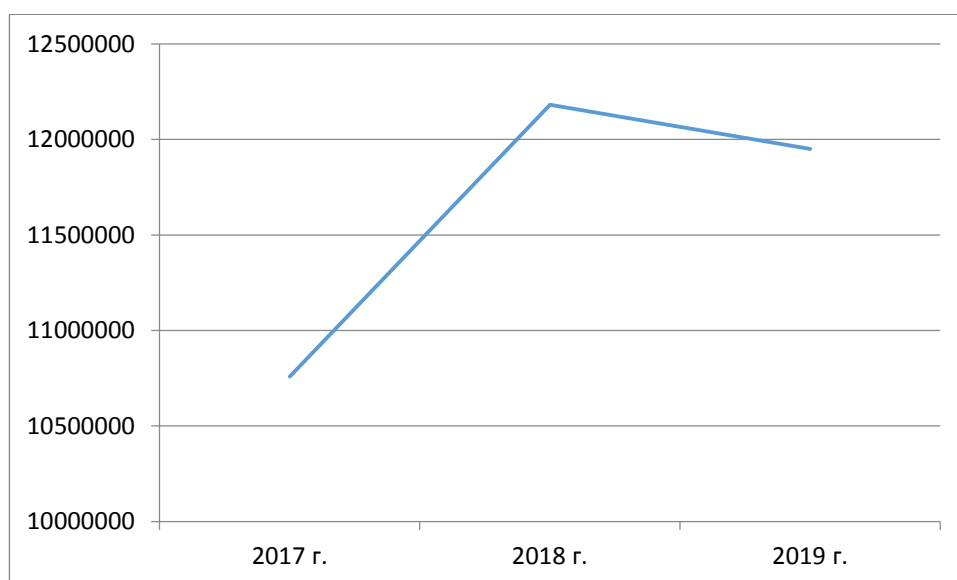


Рисунок 6 – Динамика изменения кредитов выданных юридическим лицам за 2017 – 2019 годы

Исходя из проведенного анализа в таблице 8, мы видим, что сумма выданных кредитов юридическим лица в 2019 году по сравнению с 2018 годом уменьшилась на 232006 млн. рублей.

Это связано за счет уменьшения статей баланса актива ПАО Сбербанк: кредиты выданные резидентам, нерезидентам и государственным компаниям.

Данное обстоятельство негативно скажется на финансовом состоянии банка в будущем.

Поскольку, прибыль банка зависит от уплаченных процентов по выданным ссудам, проведем структурный анализ за 2017 – 2019 годы кредитов выданных индивидуальным предпринимателям в разрезе сроков предоставления (таблица 9).

Таблица 9 – Структурный анализ кредитов выданных ИП за 2017 год – 2019 годы

Сроки предоставления	2017 год млн.руб.	2018 год млн.руб.	2019 год млн.руб.	Абсолютные отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018	2018/ 2017	2019/ 2018
до 30 дней	3991	5856	7959	1865	2103	47	36
до 180 дней	886	1302	803	416	-499	47	-38
до 1 года	9130	11520	13011	2390	1491	26	13
до 3 лет	73279	87924	115080	14645	27156	20	31
свыше 3 лет	93692	100264	104723	6572	4459	7	4
Просроченные	24323	18524	15814	-5799	-2710	-24	-15
Резервы на возможные потери	-31163	-24896	-19333	6267	5563	-20	-22
Кредиты ИП	174138	200494	238057	26356	37563	15	19

Исходя из проведенного анализа в таблице 9, мы видим, что сумма выданных кредитов ИП в 2019 году по сравнению с 2018 годом увеличилась на 37563 млн. рублей или на 19%, что положительно сказывается на росте кредитного портфеля банка в целом.

Динамика изменения кредитов выданных ИП за 2017 год – 2019 годы отражена на рисунке 7.

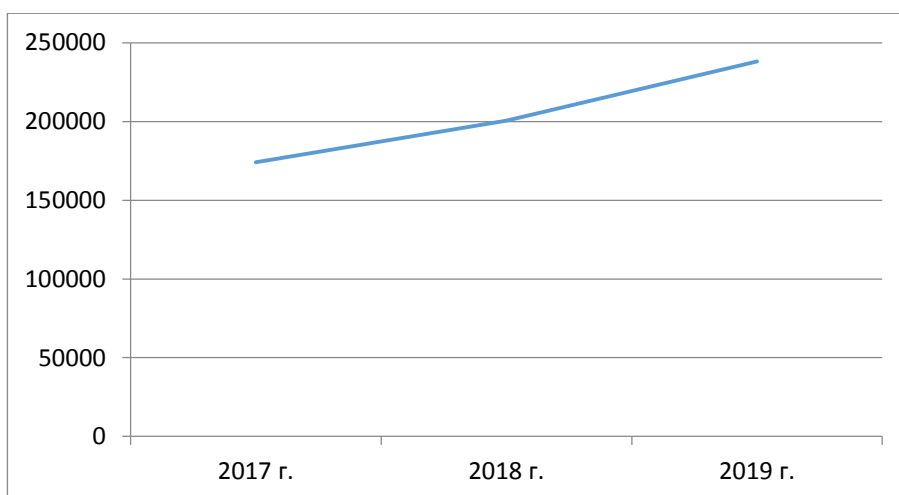


Рисунок 7 – Динамика изменения кредитов выданных ИП за 2017 – 2019 годы

Далее проведем структурный анализ за 2017 – 2019 годы кредитов выданных физическим лицам ПАО Сбербанк в разрезе сроков предоставления (таблица 10).

Таблица 10 – Структурный анализ кредитов выданных физическим лицам за 2017 год – 2019 годы

Срок предоставления	2017 год млн.руб.	2018 год млн.руб.	2019 год млн.руб.	Абсолютные отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018	2018/ 2017	2019/ 2018
Непросроченные:	4765267	6009015	7045654	243748	1036639	26	17
до 30 дней	510624	588592	700853	77968	112261	15	19
до 180 дней	219	303	489	84	186	38	61
до 1 года	20939	25533	29419	4594	3886	22	15
до 3 лет	301094	391128	448516	90034	57388	30	15
свыше 3 лет	3932391	5003459	5866377	1071068	862918	27	17
Просроченные	166695	168551	236809	1856	68258	1	40
Резервы на возможные потери	-254961	-280651	-327099	-25690	-46448	10	17
Кредиты физическим лицам	4677001	5896915	6955364	1219914	1058449	26	18



Исходя из проведенного анализа в таблице 10, мы видим, что сумма выданных кредитов физическим лицам в 2019 году по сравнению с 2018 годом увеличилась на 1058449 млн. рублей или на 18%, что положительно сказывается на росте кредитного портфеля банка в целом.

Динамика изменения кредитов выданных физическим лицам за 2017 год – 2019 годы отражена на рисунке 8.

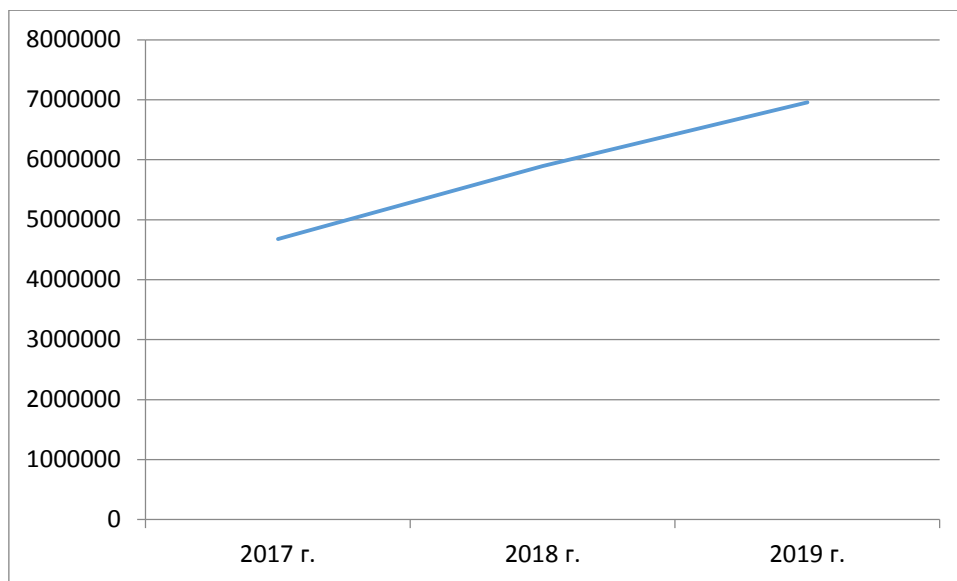


Рисунок 8 – Динамика изменения кредитов выданных физическим лицам за 2017 – 2019 годы

Далее, проведем структурный анализ кредитов выданных физическим лицам в разрезе целей кредитования за период с 2017 - 2019 год (таблица 11).

Таблица 11 – Анализ кредитов выданных физическим лицам в разрезе целей кредитования ПАО Сбербанк за период 2017 – 2019 годы

Вид кредита	2017 год млн.руб.	2018 год млн.руб.	2019 год млн.руб.	Абсолютные отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018	2018/ 2017	2019/ 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
Ипотечные кредиты	2764474	3436563	4101800	672089	665237	24	19
На потребительские цели	2156530	2731777	2456100	575247	-275677	27	-10

## Продолжение таблицы 11

1	2	3	4	5	6	7	8
Автокредиты	4818	2430	3100	-2388	670	-50	28
Кредитные карты	581450	633600	783200	52150	149600	9	24
Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	5507274	6804373	7344200	1297099	539827	24	8

Исходя из проведенного анализа в таблице 11 мы видим, что кредиты, выданные физическим лицам в 2019 году увеличились на 1297099 млн. рублей за счет увеличения выдачи ипотечных кредитов, потребительских кредитов и выдачи кредитных карт.

В целом можно сделать вывод, что кредитный портфель ПАО Сбербанк в 2019 году вырос по сравнению с предыдущими годами за счет увеличения сумм выданных кредитов как юридическим лицам, так и физическим лицам, что положительно сказывается на росте кредитного портфеля банка в целом.

Таким образом, в подразделе 2.2 исследования был проведен структурный анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк по основным статьям актива баланса.

В п.п. 2.3 исследования проведем оценку качества кредитного портфеля банка.

### **2.3 Оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк**

Для проведения оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк проведем анализ просроченной ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков за 2017 - 2019 годы на основании данных представленных в Приложении Д.

В таблице 12 представлен анализ просроченной задолженности по выданным кредитам в разрезе видов заемщиков.

Таблица 12 – Анализ просроченной задолженности по выданным кредитам в разрезе видов заемщиков ПАО Сбербанк 2017 – 2019 годы

Вид заемщика	2017 год млн.руб.	2018 год млн.руб.	2019 год млн.руб.	Абсолютные отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018	2018/ 2017	2019/ 2018
Юридические лица	220913	235971	290416	15058	54445	7	23
Индивидуальные предприниматели	24323	18524	15814	-5799	-2710	-24	-15
Физические лица	166695	168551	236809	1856	68258	1	40
Итого проср. задолж.	411931	423046	543039	11115	119993	3	28

Исходя из проведенного анализа, видим, что в 2019 году задолженность по просроченным кредитам увеличилась по сравнению с 2018 и 2017 годами, что негативно сказывается на состоянии кредитного портфеля банка. Это говорит о том, что банковскому менеджменту ПАО Сбербанк необходимо уделить внимание проведению более эффективной кредитной политики в области сокращения задолженности.

Отразим графически структуру просроченной задолженности по выданным кредитам в разрезе видов заемщиков за 2019 год (рисунок 9).

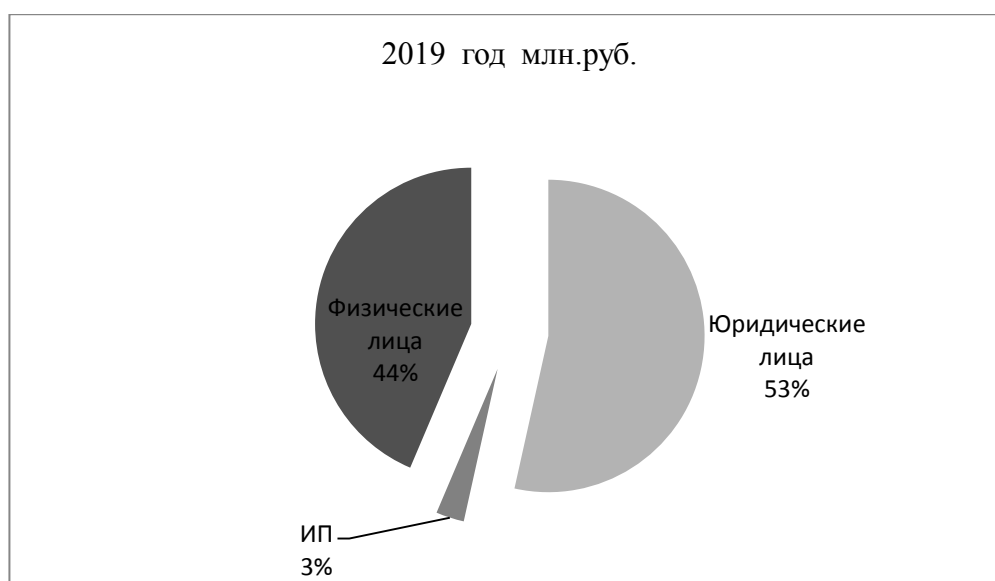


Рисунок 9 – Структура просроченной задолженности ПАО Сбербанк по выданным кредитам в разрезе видов заемщиков за 2019 год

Исходя из рисунка 9, мы видим, что большую часть просроченной задолженности ПАО Сбербанк составляет просроченность по: кредитам выданным юридическим лицам - 53%, 44% - кредитам выданным физическим лицам и 3% - индивидуальным предпринимателям.

Следовательно, ПАО Сбербанк необходимо в первую очередь уделять внимание мероприятиям, связанным с уменьшением просроченности по выданным кредитам юридическим и физическим лицам, то есть грамотно вести кредитную политику по отношению к данным клиентам.

Динамика изменения просроченной задолженности за период с 2017 - 2019 годы по индивидуальным предпринимателям представлена на рисунке 10.

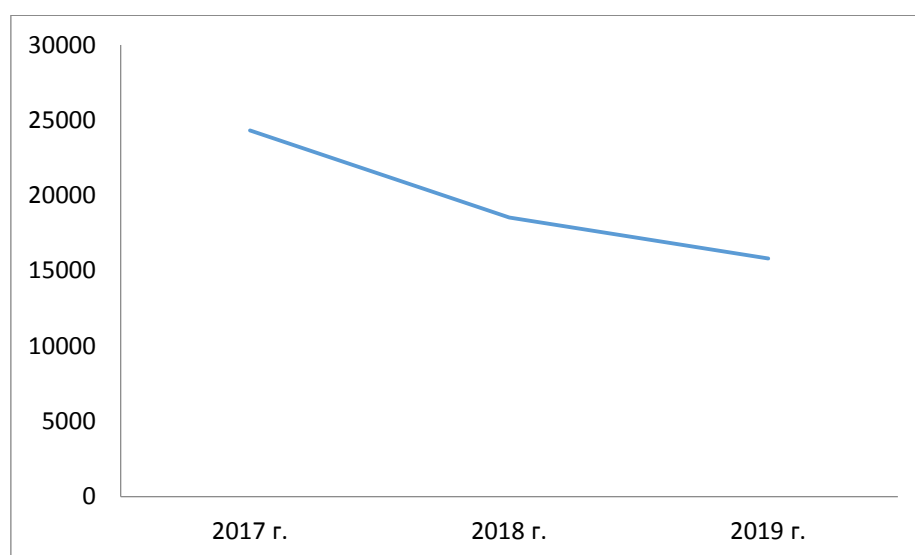


Рисунок 10 – Динамика изменения просроченной задолженности по ИП за 2017 -2019 годы

Исходя из проведенного анализа в таблице 12, мы видим, что просроченная ссудная задолженность по кредитам, выданным индивидуальным предпринимателям в 2019 году по сравнению с 2017 и 2018 годами уменьшилась.

В 2019 году по сравнению с 2018 годом на 2710 млн. рублей. В 2018 году по сравнению с 2017 годом на 5799 млн. рублей.

Это говорит о том, что ПАО Сбербанк проводит достаточно эффективную кредитную политику по отношению к кредитам выданным индивидуальным предпринимателям.

Динамика изменения просроченной ссудной задолженности за период с 2017 -2019 годы по физическим лицам представлена на рисунке 11.

Просроченная ссудная задолженность по кредитам выданным физическим лицам в 2019 году по сравнению с 2017 и 2018 годами увеличилась.

В 2019 году по сравнению с 2018 годом на 68258 млн. рублей. В 2018 году по сравнению с 2017 годом на 1856 млн. рублей.

Необходимо отметить, что рост просроченной задолженности в 2019 году по ссудам, выданным физическим лицам связан и с тем, что вырос и объем выданных кредитов (обратите внимание на данные таблицы 7).

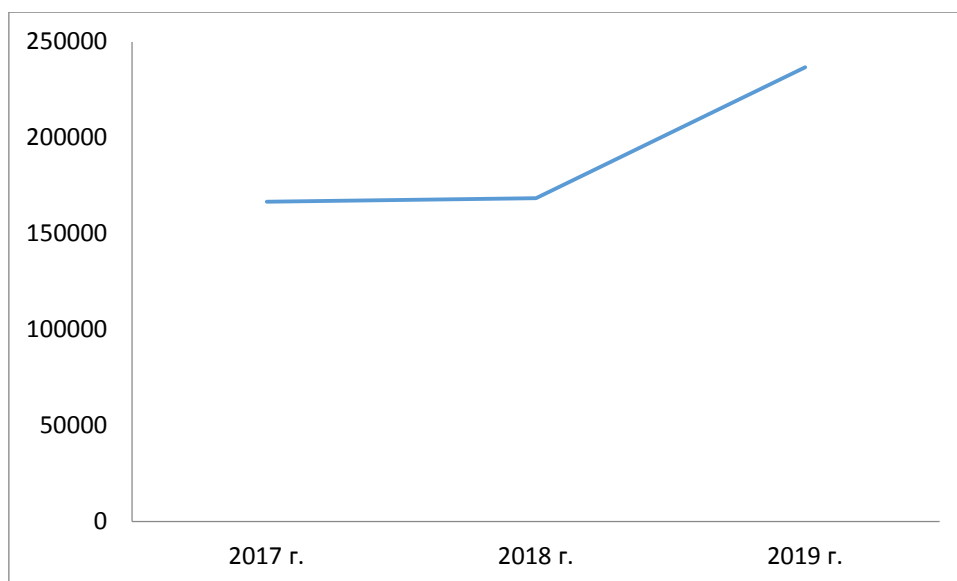


Рисунок 11 – Динамика изменения просроченной задолженности по физическим лицам за 2017 -2019 годы

В таблице 13 проведем анализ ссудной просроченной задолженности юридических лиц перед ПАО Сбербанк в разрезе вида юридического лица за

период с 2017-2019 годы на основании данных представленных в Приложении Д.

Таблица 13 – Анализ просроченной задолженности юридических лиц в разрезе вида юридического лица с 2017-2019 годы

Вид юридического лица	2017 год млн.руб.	2018 год млн.руб.	2019 год млн.руб.	Абсолютные отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018	2018/ 2017	2019/ 2018
резидентам	188289	198019	270883	9730	72864	5	37
нерезидентам	32466	37570	17885	5104	-19685	16	-52
государственным компаниям	158	383	1648	225	1265	142	330
Всего просроченной задолженности	220913	235972	290416	15059	54444	7	23

Представим наглядно динамику изменения просроченной ссудной задолженности за период с 2017 -2019 годы по юридическим лицам (рисунок 12).

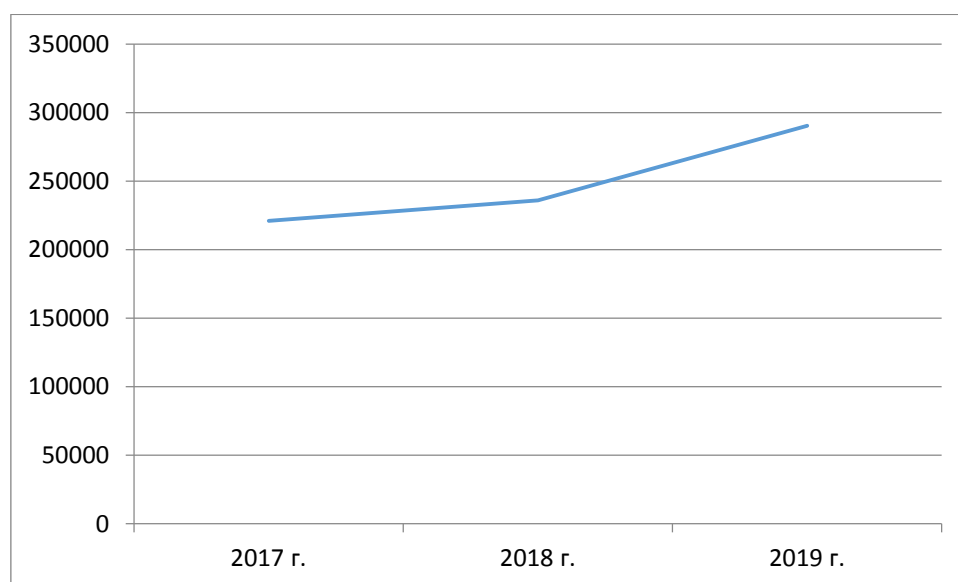


Рисунок 12 – Динамика изменения просроченной задолженности за 2017 - 2019 годы по юридическим лицам

Исходя из проведенного анализа в таблице 13, мы видим, что просроченная ссудная задолженность по кредитам выданным юридическим лицам в 2019 году по сравнению с 2017 и 2018 годами увеличилась. В 2019 году по сравнению с 2018 годом на 54444 млн. рублей. В 2018 году по сравнению с 2017 годом на 15059 млн. рублей.

По выданным кредитам юридическим лицам в 2019 году по отношению к 2018 году наблюдалась отрицательная динамика (обратите внимание на данные таблицы 7). В связи с чем, можно сделать вывод, что в банке по работе с просроченной задолженностью юридических лиц проводится неэффективная кредитная политика.

Отразим графически структуру просроченной ссудной задолженности юридических лиц перед ПАО Сбербанк за 2019 год в разрезе видов заемщиков ПАО Сбербанк (рисунок 13).



Рисунок 13 – Структура просроченной ссудной задолженности юридических лиц перед ПАО Сбербанк за 2019 год в разрезе видов заемщиков

Мы наблюдаем, что в 2019 году большая часть просроченной ссудной задолженности приходится на резидентов, а именно 93% от всей

задолженности юридических лиц. 6% приходится на нерезидентов и 1% на государственные компании.

Далее рассчитаем коэффициент качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк на основании формулы 3 представленной в п.п 1.3 исследования (таблица 14). Данные для расчета коэффициента качества кредитного портфеля банка представлены в Приложении Г.

Таблица 14 – Анализ качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк с 2017-2019 годы

Показатель	2017 год	2018 год	2019 год	Коэффициент качества кредитного портфеля		
				2017 г.	2018 г.	2019 г.
Ссудная задолженность	18560297	21377779	20470400	0,941	0,942	0,939
Резервы на возможные потери по ссудам	1094186	1234926	1257500			

Отразим графически динамику изменения коэффициента качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 годы (рисунок 14).

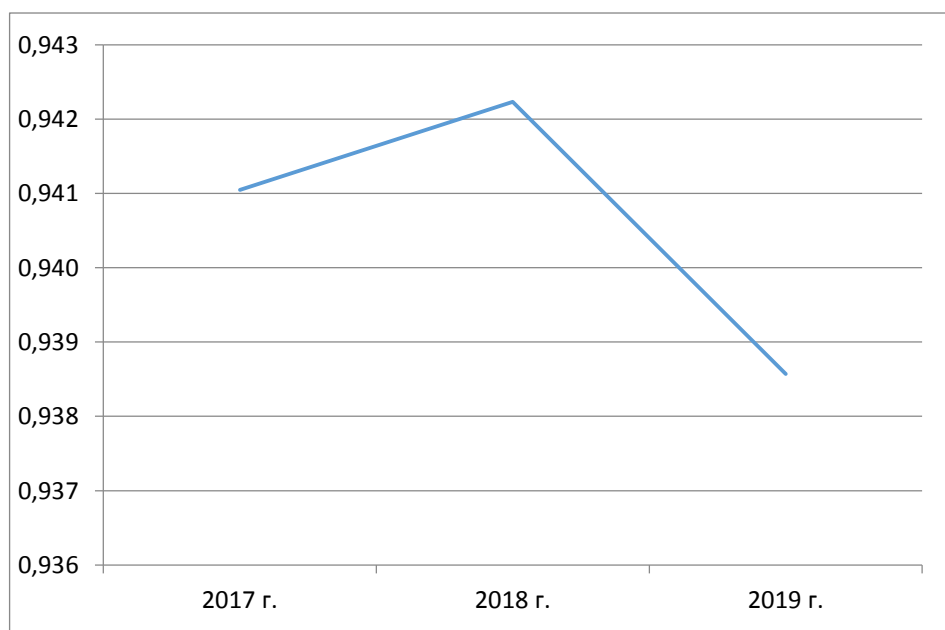


Рисунок 14 – Динамика изменения коэффициента качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 годы



Мы видим, что в 2019 году по отношению к 2017 и 2018 годам данный показатель уменьшается.

Это говорит о понижении качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк.

Далее проведем анализ изменения динамики таких нормативов как Н6 (формула 4), Н7 (формула 5), Н10.1(формула 6) (таблица 15).

Информационной базой для проведения данного анализа послужила Форма 0409135 отчетности ПАО Сбербанк (Приложение Е).

Таблица 15 – Анализ изменения динамики нормативов Н6, Н7, Н10.1 ПАО Сбербанк с 2017-2019 годы

Норматив	2017 год	2018 год	2019 год	Абсолютные отклонения, +/-	
				2019/2018	2018/2017
Н6 (max 25%)	16,63	16,29	15,22	-1,07	-0,34
Н7 (max 800%)	115,51	113,4	83,85	-29,55	-2,11
Н10.1(max 3%)	0,39	0,34	0,45	0,11	-0,05

Исходя из проведенного анализа в таблице 15, мы видим, что нормативные значения каждого из коэффициентов соблюдаются.

По нормативу Н6 наблюдается понижение данного коэффициента с каждым годом и не превышает максимального значения 25%.

По нормативу Н7 наблюдается такая же положительная тенденция.

Норматив Н10.1 в 2019 году по отношению к 2018 году вырос на 0,11 %, но данное изменение не нарушает нормативного значения данного коэффициента, которое должно не превышать 3%.

В целом можно сделать вывод, что у ПАО Сбербанк уровень кредитного риска достаточно низкий.

По результатам проведенного анализа, отметим, что по статье «Просроченная ссудная задолженность», касающейся как кредитов выданных юридическим лицам, так и индивидуальным предпринимателям наблюдается увеличение данной статьи.

Увеличение объема просрочки у ПАО Сбербанк вызвано ужесточением подхода Центрального Банка России к учету проблемных активов, согласно которому к просроченной задолженности с 2019 года также стали относиться: просроченная дебиторская задолженность и просроченные приобретенные права требования.

Раньше на данных счетах банком в больших объемах учитывались активы, которые были получены в погашение обязательств по проблемным кредитам.

В настоящее время в период пандемии коронавируса банки России, в том числе и такой крупный игрок как ПАО Сбербанк, столкнулись с новыми задачами, которые в большей степени связаны с платежеспособностью заемщиков, что скажется на качестве кредитного портфеля ПАО Сбербанк.

В 3 главе исследования предложим рекомендации по управлению кредитным портфелем ПАО Сбербанк России.

### **3 Разработка рекомендаций по управлению кредитным портфелем ПАО Сбербанк**

#### **3.1 Рекомендации по работе с задолженностью ПАО Сбербанк с целью управления кредитным портфелем**

По результатам проведенного анализа кредитного портфеля ПАО Сбербанк во 2 главе бакалаврской работы было выявлено, что в 2019 году по отношению к 2017-2018 годам наблюдается увеличение статьи «Просроченная ссудная задолженность».

Предложим рекомендации по работе с проблемной задолженностью ПАО Сбербанк с целью управления кредитным портфелем. Поскольку, одной из основных характеристик качества кредитного портфеля коммерческого банка является доля просроченной задолженности.

Рекомендуем в ПАО Сбербанк применить один из инструментов работы с просроченной ссудной задолженностью – реструктуризация, внедрив данный инструмент в качестве дополнительной функции в приложение банка - «Сбербанк - онлайн».

Реструктуризация – один из наиболее удобных способов работы с должниками, так как помогает банку не потерять своих клиентов. Данный инструмент в настоящее время в условиях сложившейся ситуации, связанной с пандемией является наиболее актуальным.

Реструктуризация кредита дает возможность «оздоровить» ситуацию, которая сложилась у проблемного заемщика за счет различных изменений условий кредитования.

Отметим, что банк может столкнуться с такой проблемой, как неготовность заемщиков выполнять все условия для урегулирования собственной задолженности. То есть, заемщик не имеет желание решить данную проблему или не имеет возможности.

При реструктуризации кредита заемщик обязан лично прийти в банк и предоставить определенный пакет документов сотруднику банка. Также, должно пройти определенное количество времени для принятия решения банком о реструктуризации кредита.

Данные условия могут не устраивать заемщика, и услуга может быть не оказана. Необходимо более подробно уделить внимание банка данному этапу работы с ссудной задолженностью.

Приведем пример. В течение одного месяца у коммерческого банка образуется 50 так называемых «проблемных» заемщиков. Сумма задолженности у каждого из заемщиков составляет 600 000 рублей.

Данные заемщики не намерены добровольно погашать задолженность или направлять документы для проведения реструктуризации из-за удаленности доступа от банка.

В данном случае общая проблемная задолженность для банка будет равна:  $600\,000 * 50 = 3\,000\,000$  рублей.

По данным заемщикам не будет предпринято никаких мер со стороны банка, следовательно, для банка открывается риск потери данной суммы. В данном случае предложим следующее решение - применить компьютерное управление процессом проведения реструктуризации. То есть предоставить возможность заемщику предоставить пакет документов, не меняя своего местоположения.

Необходимо дать возможность заемщику управлять данной ситуацией за счет применения электронных технологий.

В настоящее время практически каждый клиент ПАО Сбербанк пользуется приложением «Сбербанк – онлайн».

В данном приложении клиент банка может отслеживать состояние полученных им кредитов и даже оформить кредит, лишь сделав несколько щелчков (Рисунок 15).

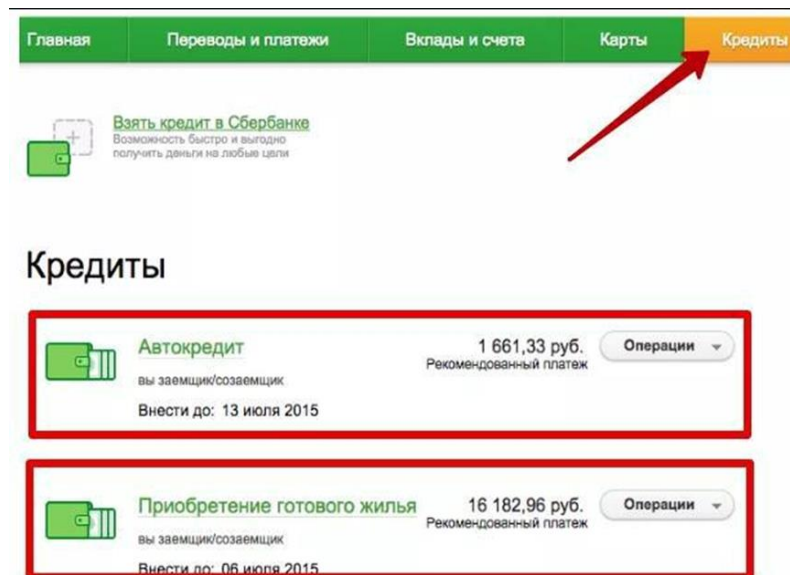


Рисунок 15 – Приложение «Сбербанк – онлайн»

Предлагаем в данное приложение встроить дополнительные функции, такие как:

- форма заявления, которую можно будет заполнить в самом приложении;
- разделы для прикрепления необходимого пакета документов;
- новая функция, которая позволит подтвердить заявку на проведение реструктуризации кредита заемщику путем обычного уведомления в приложении;
- раздел, в котором клиент сможет просматривать обновленные график платежей и сроки предоставленного кредита, полученные после проведения реструктуризации.

Заявка (форма заявления) заемщика представлена на рисунке 16.

Данная форма заявления даст возможность клиентам ПАО Сбербанк намного быстрее ввести все данные для подачи заявки.

The diagram consists of six vertically stacked rounded rectangular boxes, each containing a text label for a field in an application form. The labels are: 1. ФИО, дата рождения; 2. Адрес заемщика, номер телефон; 3. Номер кредитного договора; 4. Причина для проведения реструктуризации; 5. Желаемый срок реструктуризации; 6. Ежемесячный возможный платеж.

Рисунок 16 – Поля заявления на реструктуризацию кредита

Заемщик в данном случае сможет самостоятельно заполнить электронную форму заявления и направить её вместе с прикрепленным пакетом документов применяя приложение «Сбербанк – онлайн».

В данном случае сотруднику банка не надо будет ждать в течение определенного периода времени (обычно примерно 2 недели) пока клиент представит необходимые документы для проведения реструктуризации кредита.

Если в пользу заемщика было принято положительное решение о реструктуризации, то он также данное решение сможет увидеть в приложении «Сбербанк – онлайн».

Также, заемщик в приложении увидит в разделе состояния кредита установленный для него обновленный график платежей.

Основные преимущества такого нововведения представлены на рисунке 17.

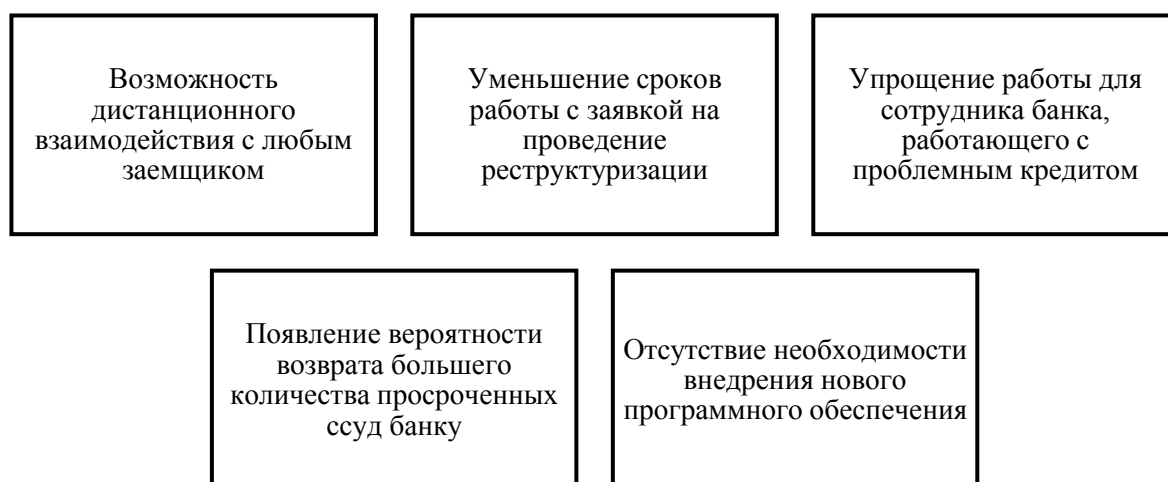


Рисунок 17 – Преимущества от внедрения функции по реструктуризации кредита в приложении «Сбербанк – онлайн»

Отметим, что покупка или создание новых приложений для дальнейшей работы с проблемными кредитами в данном случае не требуется. Это является одним из преимуществ, которое связано с дополнительными затратами ПАО Сбербанк. Данная функция в приложении «Сбербанк – онлайн» будет внедрена усилиями IT-сотрудников банка.

Перейдем к рассмотрению экономического эффекта от предложенной рекомендации. Экономический эффект будет рассчитан на примере заемщиков - физических лиц ПАО Сбербанк.

Для этого необходимо найти долю среди заемщиков с проблемными кредитами. Речь идет о заемщиках, которые просто не могут обратиться лично в ПАО Сбербанк по уважительным причинам. Обратимся к практике сотрудников ПАО Сбербанк, которые отметили, что процент таких должников занимает примерно 10 % от общей доли просроченной задолженности. Отразим в таблице 16 задолженность физических лиц ПАО Сбербанк за период 2006 – 2019 гг.

Таблица 16 - Проблемная задолженность физических лиц ПАО Сбербанк за 2010 – 2019 гг., млн. руб.

Год	Сумма проблемной задолженности
2010	45 500
2011	48 00
2012	50 600
2013	80 600
2014	166 800
2015	253 000
2016	303 400
2017	402 900
2018	473 709
2019	421 063

Проведем перерасчет задолженности физических лиц перед банком с учетом того, что 10% данного сегмента заемщиков реструктуризируют свои кредиты (таблица 17).

Таблица 17 - Суммы проблемной задолженности физических лиц, которые относятся к 10%-ому сегменту заемщиков, млн. руб.

Год	Сумма проблемной задолженности	10%-ый сегмент заёмщиков	Измененные суммы проблемной задолженности физических лиц
2010	45 500	4550	40 950
2011	48 00	4800	43 200
2012	50 600	5060	45 540
2013	80 600	8060	72 540
2014	166 800	16680	150 120
2015	253 000	25300	227 700
2016	303 400	30340	273 060
2017	402 900	40290	362 610
2018	473 709	47371	426 338
2019	421 063	42106	378 957

Мы видим, что если бы ПАО Сбербанк взыскал задолженность с 10% заемщиков от применения удаленной работы с ними, то суммы проблемной задолженности физических лиц были бы ниже.



Помимо этого, у ПАО Сбербанк, появилась бы возможность снизить суммы резервов на возможные потери по ссудам.

Для более наглядного отражения ситуации, представим ниже график, которые покажут изменение суммы проблемной задолженности физических лиц в результате введения предложенной рекомендации (рисунок 18).

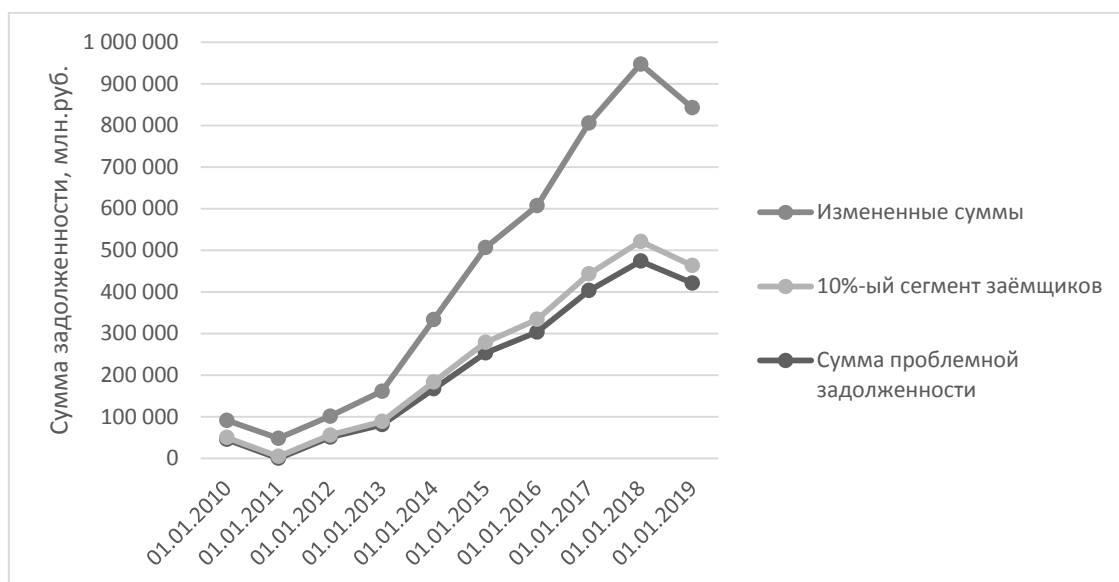


Рисунок 19 - Изменение размеров проблемной задолженности физических лиц, млн. руб.

Исходя из представленного рисунка, мы видим, что особенно заметным стало изменение проблемной задолженности физических лиц за период с 2014 по 2019 годы, так как именно в этот промежуток времени произошло значительное увеличение сумм просроченных задолженностей.

Отметим, что предложенная рекомендация позволит ПАО Сбербанк снизить объем существующих резервов на возможные потери по ссудам.

В таблице 18 представлены данные по значениям резервов на возможные потери по ссудам клиентов за 2010 – 2019 годы.

Таблица 18 - Изменение значений резервов на возможные потери по ссудам в зависимости от 10% - ого сегмента заемщиков, млн. руб.

Год	Исходный объем резервов	10%-ый сегмент заемщиков	Измененный объем резервов
2010	588 606	4550	584 056
2011	666 711	4800	661 911
2012	630 837	5060	625 777
2013	605 658	8060	597 598
2014	584 481	16680	567 801
2015	810 593	25300	785 293
2016	997 353	30340	967 013
2017	1 060 750	40290	1 020 460
2018	1 207 102	47371	1 159 731
2019	1 577 138	42106	1 535 032

Согласно рассчитанным данным в таблице 18 мы видим, что произойдет снижение резервов.

Это в свою очередь ПАО Сбербанк упростит работу с проблемными кредитами.

Представим в виде рисунка изменение резервов на возможные потери по ссудам (рисунок 20).

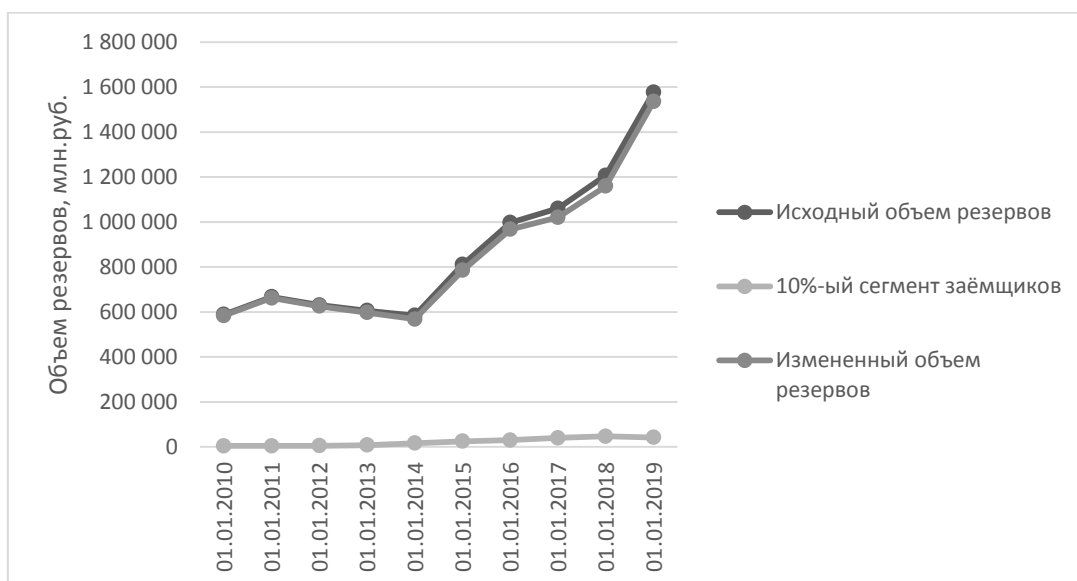


Рисунок 20 - Изменение резервов на возможные потери по ссудам, млн. руб.

Также представим изменение суммы резервов, применив относительные показатели (таблица 19).

Таблица 19 - Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам на базе относительных показателей

Год	Исходный объем резервов, млн.руб.	Измененный объем резервов, млн.руб.	Относительные показатели изменения (темпы прироста), %
2010	588 606	584 056	0,78
2011	666 711	661 911	0,73
2012	630 837	625 777	0,81
2013	605 658	597 598	1,35
2014	584 481	567 801	2,94
2015	810 593	785 293	3,22
2016	997 353	967 013	3,14
2017	1 060 750	1 020 460	3,95
2018	1 207 102	1 159 731	4,08
2019	1 577 138	1 535 032	2,74

Исходя из проведенного анализа, мы видим, что в связи с предложенной рекомендацией в 2019 году объем резервов уменьшится на 2,74 %.

Таким образом, можно сказать, что предложенная рекомендация, которая связана с удаленным проведением реструктуризации кредита скажется положительно на изменении сумм проблемной задолженности физических лиц.

Помимо этого предложенная рекомендация даст возможность ПАО Сбербанк снизить суммы необходимых резервов на возможные потери по ссудам.

Отметим, что данная рекомендация в перспективе может быть применена по отношению к заемщикам – юридическим лицам (корпоративным клиентам) с целью большего упрощения работы с должниками и экономии временных ресурсов банка.

Да, процедура автоматизации реструктуризации кредитов корпоративных клиентов является более трудоемкой, поскольку юридическим лицам необходимо предоставлять в банк более объемный пакет документов, но это на наш взгляд возможно с технической точки зрения.

### **3.2 Рекомендации по проведению кредитной политики ПАО Сбербанк в современных условиях**

Из-за сложившейся в настоящее время ситуации во всем мире на фоне распространения коронавирусной инфекции российский банковский сектор претерпевает серьезные проблемы в области роста кредитного риска. Данная проблема затронула и ПАО Сбербанк.

В первую очередь распространение инфекции негативно сказалось на заемщиках коммерческих банков. «Кредитный риск может реализоваться для банковской системы из-за значительного ухудшения финансового положения заемщиков, особенно из тех отраслей, которые уже находятся в фазе падения спроса: туристической индустрии, авиаперевозок, автомобилестроения» [36].

Исходя из долгосрочной динамики и корректировок с учетом значимых факторов, Кредитное рейтинговое агентство НКР выделило три возможных стресс - сценария развития состояния банковского сектора России в 2020-2021 годах (таблица 16).

Наиболее вероятным сценарием, по мнению многих аналитиков, является «умеренный стресс». «Согласно данному сценарию в 2020 году стоимость риска составит 4%. Под стоимостью риска понимается отношение расходов на создание резервов по кредитам к среднему кредитному портфелю за год. Финансовый результат в этом году будет отрицательным. Острая фаза развития банковского сектора России придется только на I квартал 2020 года» [36].

Таблица 16 – Стресс - сценарии развития банковского сектора в 2020-2021 годах

Показатель	Сценарий		
	Кризисный	Негативный	Умеренный стресс
ВВП	2020 год: падение на 6-7 % 2021 год: рост на 0,5-1%	2020 год: падение на 4% 2021 год: рост на 1-1,5%	2020 год: падение на 2% 2021 год: рост на 1,5-2%
Продолжительность стресса	Острая фаза: в течение 2020 года негативные проявления: до конца 2021 года	Острая фаза: I полугодие 2020 года негативные проявления: до конца первой половины 2021 года	Острая фаза: I полугодие 2020 года негативные проявления: в течение 2020 года
Стоимость риска	2020 год: 6% 2021 год: 4%	2020 год: 5% 2021 год: 3,5%	2020 год: 4% 2021 год: 3%
Финансовый результат до налогов и резервов	2020 год: минус 25% 2021 год: 0%	2020 год: минус 15% 2021 год: плюс 5%	2020 год: минус 10% 2021 год: плюс 10%

Несмотря на это, учитывая высокую неопределенность с развитием пандемии COVID-19, масштаб ущерба для мировой и российской экономики, в том числе и банковского сектора неизвестен. Прогнозирование с достаточной точностью в настоящее время невозможно.

В настоящее время Банк России уже предпринимает ряд мер для поддержания финансового положения российских банков. К таким мерам относятся:

- введение пониженного коэффициента риска в размере 70% (вместо 100%) для рублевых кредитов компаниям, которые производят лекарства и медицинскую технику;
- отмена надбавок к коэффициентам риска по валютным кредитам, выданным компаниям, которые производят лекарства и медицинскую технику;
- участники рынка могут не ухудшать оценку качества кредитов, выданных туристическим и транспортным компаниям.

В 2020 году прибыль Сбербанка снизится на фоне ухудшения экономической ситуации. Основными предпосылками станут кризисные явления, которые связаны с распространением коронавируса и падением цен на нефть, которые проявятся в снижении экономической активности, спроса на кредиты и кредитоспособности заемщиков.

По оценке АКРА (первое рейтинговое агентство): «текущие негативные тенденции в экономике окажут определенное давление на капитал Сбербанка через снижение кредитного качества ссудного портфеля.

Сложные экономические условия вызывают необходимость изменения кредитной политики ПАО Сбербанк. Эти условия характеризуются такими факторами, как:

- недостаток ликвидности в экономике - как у банков, так и у предприятий;
- кризис доверия в экономических отношениях (компании, банки, физические лица);
- низкая доступность кредитов и их повышенная стоимость из-за возросших рисков («кредитное сжатие»);
- снижение платежеспособного спроса как со стороны физических, так и со стороны юридических лиц;
- повышенные колебания курсов всех валют» [35].

По проведенным оценкам экспертов ПАО Сбербанк, данный период будет длиться от двух до трех лет.

В данных условиях рекомендуем ПАО Сбербанк придерживаться следующих направлений в кредитовании юридических лиц:

1. Поддержка таких отраслей и секторов экономики, как:
  - отрасли, которые гарантируют удовлетворение ежедневных и самых необходимых жизненных потребностей населения;
  - отрасли, которые выполняют жизнеобеспечивающие функции (электро-, водоснабжение, транспорт и т.д.)
  - оборонно-промышленный комплекс;

- малый бизнес;
  - сельское хозяйство.
2. Поддержка уже существующих клиентов ПАО Сбербанк и выполнение банком уже взятых на себя юридических обязательств по кредитованию в рамках заключенных договоров, поддержка заемщиков банка, непрерывность деятельности которых является критичной для других заемщиков Сбербанка.
  3. Кредитование оборотных средств и текущих потребностей бизнеса клиентов.

По отношению к своим акционерам и вкладчикам предлагаем ПАО Сбербанк ввести дополнительные меры по эффективному управлению рисками (рисунок 15).

ПАО Сбербанк необходимо изменить критерии устойчивости бизнеса своих клиентов применительно к деятельности в сложных условиях.



Рисунок 15 – Меры по эффективному управлению рисками ПАО Сбербанк

А именно, усилить обеспеченность кредитов:

- достаточными и своевременными денежными потоками от операционной деятельности заемщика;
- операционной доходностью бизнеса;
- залогами ликвидных активов;
- гарантиями/поручительствами государства или собственников бизнеса.

Также ПАО Сбербанк необходимо повысить уровень и качество контроля за ответственным поведением собственников и менеджмента за счет введения дополнительных условий и ограничений на деятельность заемщика, в том числе:

- снижение лимита максимальной долговой нагрузки;
- введение дополнительных ограничений по смене контроля над бизнесом;
- расширение перечня событий, влекущих досрочное истребование задолженности Сбербанком;
- более четкое определение критериев кросс-дефолта по обязательствам клиента перед другими кредиторами.

Для этого ПАО Сбербанк необходимо усилить внимание к:

- источникам погашения и их надежности;
- уровню текущей ликвидности клиента;
- уровню долговой нагрузки;
- качеству и ликвидности обеспечения;
- адекватности финансовых планов и действий заемщиков относительно резко изменившихся внешних условий;
- консервативности подходов в прогнозах платежеспособности клиентов;
- мониторингу ссудной задолженности для ранней диагностики потенциальных проблем у заемщиков.



Что касается клиентов - физических лиц, то ПАО Сбербанк необходимо в отношении их следовать по направлениям, которые представлены на рисунке 16.

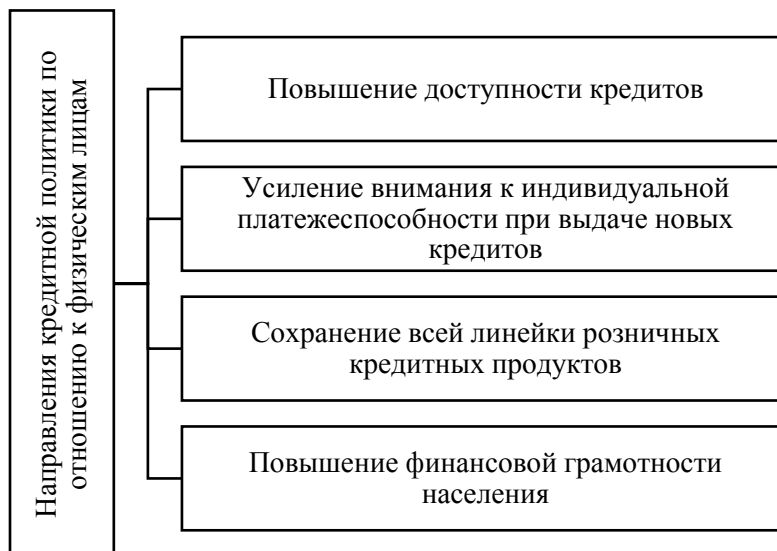


Рисунок 16 - Направления кредитной политики ПАО Сбербанк по отношению к физическим лицам

ПАО Сбербанк необходимо повышать доступность кредитов, за счет предложений различных способов их погашения – аннуитетными или дифференцированными платежами.

При этом сотрудники банка обязаны разъяснять своим клиентам о всех возможностях и ограничениях того или иного вида платежей.

Банку необходимо усилить свое внимание к индивидуальной платежеспособности при выдаче новых кредитов. С целью сохранения качества своего кредитного портфеля ПАО Сбербанк необходимо сохранить всю линейку розничных кредитов и продолжать оптимизировать ее. Также, важно сотрудникам банка проводить финансовую грамотность населения в форме консультаций и разъяснений по всем продуктам и услугам.

Тем самым, ПАО Сбербанк усилит свою работу по сохранению и повышению качества кредитного портфеля, тщательно проводя оценку финансовых возможностей заемщиков.

## Заключение

В первой главе бакалаврской работы были изучены теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка.

На сегодняшний день от качества формирования кредитного портфеля и процесса управления данным портфелем зависит эффективная работа любого коммерческого банка. Управление кредитным портфелем коммерческого банка основывается на его кредитной политике.

Кредитный портфель коммерческого банка представляет собой весь объем выданных кредитов, сформированный согласно с кредитной политикой банка и это определенная часть портфеля активов банка.

Для банков первоочередным является такой критерий портфеля как качество. Качество кредитного портфеля оценивается на базе системы финансовых коэффициентов.

Основными источниками анализа кредитного портфеля коммерческого банка являются: «Оборотная ведомость по кредитным счетам», «Отчет о прибылях и убытках», «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», «Информация о качестве ссуд, приравненной к ней ссудной задолженности».

Анализ кредитного портфеля коммерческого банка проводится поэтапно: анализ динамики изменений показателей кредитного портфеля за ряд лет, расчет темпов роста показателей кредитного портфеля банка; определение кредитных вложений; группировка статей кредитного портфеля банка.

Во второй главе исследования была дана общая характеристика ПАО Сбербанк, проведен анализ кредитного портфеля банка, а также процесс управления кредитным портфелем.

В ходе проведенного анализа, было выявлено, что в общем наблюдается положительная динамика изменения величины активов баланса ПАО Сбербанк.

Это позволяет ПАО Сбербанк зарабатывать денежные средства. Также наблюдается рост пассивов банка – это дает возможность банку обеспечивать увеличение денежных средств, которые находятся на пассивных счетах и составляют его ресурсную базу.

На основе проведенного структурного анализа кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 годы было выявлено, что кредитный портфель банка вырос по сравнению с предыдущими годами за счет увеличения сумм выданных кредитов как юридическим лицам, так и физическим лицам, что положительно сказывается на росте кредитного портфеля банка в целом.

Также, была проведена оценка качества кредитного портфеля банка. По результатам проведенной оценки было выявлено, что по статье «Просроченная ссудная задолженность», касающейся как кредитов выданных юридическим лицам, так и индивидуальным предпринимателям наблюдается увеличение данной статьи.

В связи с этим в третьей главе бакалаврской работы были предложены рекомендации по уменьшению данной статьи, а также рекомендованы мероприятия по проведению кредитной политики ПАО Сбербанк в современных условиях.

С целью уменьшения просроченной задолженности было предложено применить такой инструмент, как реструктуризация.

Реструктуризация – один из наиболее удобных способов работы с должниками, так как помогает банку не потерять своих клиентов. Данный инструмент в настоящее время в условиях сложившейся ситуации, связанной с пандемией является наиболее актуальным.

Также, была предложена рекомендация по внедрению дополнительной функции в приложение «Сбербанк – онлайн», которая позволит заемщикам, не выходя из дома реструктуризировать существующие кредиты, а именно:

- внедрить форму заявления, которую можно будет заполнить в самом приложении;

- внедрить разделы для прикрепления необходимого пакета документов;
- разработать новую функцию, которая позволит подтвердить заявку на проведение реструктуризации кредита заемщику путем обычного уведомления в приложении;
- внести раздел, в котором клиент сможет просматривать обновленные график платежей и сроки предоставленного кредита, полученные после проведения реструктуризации.

Благодаря внедрению данной функции, ПАО Сбербанк сможет уменьшить размер задолженности по кредитам, и уменьшить резервы на возможные потери по ссудам.

Также, в период пандемии было предложено ПАО Сбербанк придерживаться определенных направлений в кредитовании как юридических, так и физических лиц, что позволит банку сохранить качество своего кредитного портфеля и снизить уровень кредитных рисков.

## Список используемой литературы

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1
3. Федеральный закон от 27 декабря 2019 г. № 483-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)»
4. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 N 218-ФЗ
5. «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (утв. Банком России 31.08.1998 N 54-П) (ред. от 27.07.2001)
6. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: моногр. . - М.: Юрайт, 2017. - 608 с.
7. Еремина, О. И. Управление кредитным портфелем коммерческого банка / О. И. Еремина // Российская экономика: взгляд в будущее: материалы IV Международной научно-практической конференции. – Тамбов: Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина, 2018. - С. 303-309.
8. Ильясова, З. Р. Управление кредитным портфелем банка / З. Р. Ильясова // Современное состояние и перспективы развития экономических систем: сборник научных статей кафедры «Финансы и налогообложения» Института экономики финансов и бизнеса. – Уфа: Аэтерна, 2018. - С. 61-66
9. Казимагомедов, А. А. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика», «Налоги и налогообложение» / А. А. Казимагомедов. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 483 с.

10. Кириченко, Т. В. Финансовый менеджмент: учебник для вузов / Т. В. Кириченко. - М.: Дашков и К, 2018. - 484 с.
11. Кормильцева, В. Н. Управление риском кредитного портфеля коммерческого банка / В. Н. Кормильцева, А. М. Шкурина // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. - 2017. - № 7. - С. 53-59.
12. Кроливецкая, Л. П. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. - М.: КноРус, 2016. - 280 с.
13. Лаврушин О.И. Основы банковского дела [Текст]. - Москва: КноРус, 2020. - 386 с.
14. Маркова, Ольга Анализ и оценка рисков кредитного портфеля коммерческого банка / Ольга Маркова. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2015. - 164 с.
15. Масленченков Ю.С. Технология и организация работы банка: теория и практика [Текст]. - М.: Дека, 2017. – 432 с.
16. Младенова, Ю. С. Кредитный портфель коммерческих банков и управление им в современных условиях / Ю. С. Младенова // Современное состояние и перспективы развития национальной финансово-кредитной системы: сборник материалов II Международной научной конференции студентов специалитета, бакалавриата и магистратуры. – Воронеж: Научная книга, 2018. - С. 146-149.
17. Молчанова, В. А. Управление кредитным портфелем коммерческих банков - проблемы и перспективы / В. А. Молчанова, Е. А. Вовк // Аллея науки. - 2018. - Т. 6. - № 10 (26). - С. 226-232.
18. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка [Текст].- М.:ИКЦ «ДИС»,2018. – 464 с.
19. Рабаданова, Д. А. Управление кредитным портфелем коммерческого банка / Д. А. Рабаданова, Р. М. Хидирова // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2018. - Т. 6. - № 8. - С. 71-75.

20. Разработка системы управления рисками и капиталом: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. Д. Дугин [и др.]; под науч. ред. А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. - М: Юрайт, 2019. - 367 с.

21. Саломатина Софья Коммерческие банки в России. Динамика и структура операций. 1864-1917 гг.: моногр. / Софья Саломатина. - М.: Российская политическая энциклопедия, 2017. - 304 с.

22. Синки Джозеф Ф.мл. Управление финансами в коммерческих банках: пер. с англ./Под ред. Р.Я.Левиты, Б.С.Пенскера. [Текст]. - М.:Gatallaxu, 2017. – 937 с.

23. Яковенко С.Н. Разработка методики оценки качества кредитного портфеля в банковской сфере экономики России. Автореф. дисс.канд. экон. наук [Текст].- Кубан. гос. ун-т. – Краснодар, 2017. –с. 23

24. Янов, В.В. Применение показателей оценки финансовой устойчивости в классификации коммерческих банков по зонам риска / В. В. Янов, И.О. Сорокина // Финансы и кредит. 2018. - 26(602). – С.10-18.

25. Яшин, М. В. Механизм формирования кредитного портфеля коммерческого банка с учетом риска возникновения просроченной ссудной задолженности. / М. В. Яшин // Финансы и кредит. 2010. – №33. – С. 65–72.

26. Яшин, С. Н. Инвестиционный подход к управлению кредитным риском в коммерческих банках. / С. Н. Яшин, Е. В. Кошелев, Д. В. Чухманов // Финансы и кредит. 2017. – № 9. – С. 14–19.

27. Шаихов, Абылай Депозитные операции коммерческих банков Республики Казахстан: моногр. / Абылай Шаихов. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2017. - 108 с.

28. Шегурова, В. П. Формирование учетной информации о кредитном портфеле коммерческого банка и направления ее совершенствования / В. П. Шегурова // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. – № 11 (58). – С. 1085-1090.

29. Банк России - <https://cbr.ru/>

30. ПАО Сбербанк - <https://www.sberbank.ru/>

31. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru>

32. Официальный сайт рейтингового агентства Fitch Ratings - <https://www.fitchratings.com/ru>

33. Официальный сайт рейтингового агентства Moodys - [https://www.moodys.com/pages/default\\_ee.aspx](https://www.moodys.com/pages/default_ee.aspx)

34. Официальный сайт Bankir.ru - <http://www.bankir.ru> - информационный сайт о банках

35. Официальный сайт Аналитического кредитного рейтингового агентства - <https://www.acra-ratings.ru>

36. Официальный сайт Кредитного рейтингового агентства НКР - <https://ratings.ru>



## Приложение А

### Организационная структура ПАО Сбербанк



# Приложение Б

## Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Сбербанк за 2019 год

### Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 год

Код территории по ОКЕАТО	Базисная отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер кредитной организации
45291554000	0002337	1481

#### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публичная форма) за 2019 год

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (1 полугодие)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	661 646 552	688 903 726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 159 646 494	865 071 195
2.1	Обязательные резервы	4.1	202 846 037	187 877 682
3	Средства в кредитных организациях	4.1	152 801 902	406 318 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 598 098 775	198 280 654
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	19 212 927 847	
5a	Чистая ссудная задолженность	4.3	X	20 142 853 304
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 494 251 907	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	X	2 162 984 958
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	705 673 503	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	X	695 703 652
8	Имущественные доли в дочерние и зависимые организации	4.4	752 029 142	803 429 663
9	Требование по текущему налогу на прибыль		10 266 912	17 250 172
10	Отложенный налоговый актив		21 833 945	21 930 576
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	501 235 660	500 047 693
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		16 617 878	9 406 429
13	Прочие активы	4.6	296 945 247	387 749 066
14	Всего активов		27 584 095 764	26 899 929 935
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		537 820 585	567 221 798
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	21 187 151 077	21 479 971 565
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	348 502 453	989 893 489
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	20 838 648 624	20 490 078 076
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		13 635 770 161	12 911 175 956
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	602 127 713	133 852 197
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	106 423 365	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	667 825 799	538 280 337
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		667 825 799	538 280 337
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 499 462	1 678 302
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	144 399 046	319 358 404
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.13	36 449 328	59 271 263
23	Всего обязательств		23 179 273 010	23 099 633 866
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)		89 925 667	-11 998 855
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		25 697 001	34 547 801
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-936 762	-706 118
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	4 052 398	
35	Ненаспользованная прибыль (убыток)		3 986 741 951	3 479 110 742
36	Всего источников собственных средств		4 404 822 754	3 800 296 069
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 979 456 233	14 043 679 980
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 597 667 000	1 597 667 000
39	Условные обязательства некредитного характера			

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Везяни (Ф.И.О.) (подпись)

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

А.Е. Миненко (Ф.И.О.) (подпись)

10 марта 2020



# Продолжение Приложения Б

## Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 год

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2019 год

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

#### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 245 115 531	2 093 457 717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 383 467	107 840 803
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 904 353 380	1 800 141 892
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		214 378 684	185 475 022
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	899 637 220	727 320 975
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		70 089 925	64 414 590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		792 135 920	626 811 855
2.3	по выпущенным ценным бумагам		37 411 375	36 094 530
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 345 478 311	1 366 136 742
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-177 720 915	-189 388 369
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 962 421	-4 867 260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 167 757 396	1 176 748 373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-903 839	68 790 128
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 394 819	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	4 940 658
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-103 833	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	218 545
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50 341 088	20 854 480
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-20 359 099	6 163 022
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 384 871	-2 104 360
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		72 417 775	31 515 087
14	Комиссионные доходы	5.4	639 408 087	514 912 348
15	Комиссионные расходы	5.4	133 087 388	81 830 128
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	3 612 978	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	1 700 927	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	1 498 123
18	Изменение резерва по прочим потерям		-22 000 437	-44 298 264
19	Прочие операционные доходы		110 488 421	65 103 351
20	Чистые доходы (расходы)		1 886 051 766	1 762 511 363
21	Операционные расходы	5.5	788 410 966	760 240 210
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 097 640 800	1 002 271 153
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	241 395 672	220 089 137
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		856 879 191	782 651 154
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-634 063	-469 138
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016

Продолжение Приложения Б  
Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 год

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12 316 520	-8 417 605
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-12 085 876	-7 729 469
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-230 644	-688 136
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 235 076	-2 343 306
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 081 444	-6 074 299
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		132 471 151	-83 332 847
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		132 471 151	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	-83 332 847
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		26 494 230	-16 666 569
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		105 976 921	-66 666 278
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		96 895 477	-72 740 577
10	Финансовый результат за отчетный период		953 140 605	709 441 439

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А.Ведяхин  
(Ф.И.О.)

(подпись)

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

А.Е. Миненко  
(Ф.И.О.)

(подпись)

« 10 » марта 2020 г.



## Приложение В

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Сбербанк за 2018 год

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2018 год

Балансовая отчетность

Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации (оффиса) по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
4529354000	0002537	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 0409006

Кварталы (Годовые)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 395	747 906 470
2.3	Обязательные резервы		187 877 882	158 658 466
3	Средства в кредитных организациях	5.1	436 318 847	200 905 122
4	Финансовые активы, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	178 280 854	91 468 983
5	Чистая судная задолженность	5.3	20 142 835 394	17 466 131 134
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, выходящие в валюте для продажи	5.4	2 966 414 671	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в доли в именованные организации	5.5	801 420 663	664 464 539
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требование по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 864
9	Отложенный налоговый актив		21 920 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 695	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 882
12	Прочие активы	5.9	387 749 066	251 808 469
13	Всего активов		26 899 928 915	25 158 919 959
	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		267 221 758	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	3.10	989 893 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не включенные кредитными организациями	3.11	28 499 078 058	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 335 656	11 777 571 023
17	Финансовые обязательства, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		132 852 187	83 406 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.13	538 280 327	575 241 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 434	270 087 873
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и резервы в отношении офшорных зон		59 271 263	82 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 780 844
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, выходящих в валюте для продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 471
29	Переоценка основных средств, уменьшения на отложенное налоговое обязательство		34 547 509	39 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 082
31	Переоценка инструментов ликвидности		0	6
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (неоткрытые убытки) прошлых лет		2 666 928 726	2 311 656 423
34	Повозмозможная прибыль (убыток) за отчетный период		182 182 056	651 568 405
35	Всего источников собственных средств		3 820 286 062	3 359 147 732
	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 639 480	10 134 967 762
37	Выявленные кредитной организацией просрочки и неисполнения		1 483 669 411	1 341 462 364
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г.О. Гроф  
(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



# Продолжение Приложения В

## Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2018 год

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (подразделный номер)
4529354600	00032537	1481

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

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>Раздел 1 Прибыли и убытки</b>				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 317	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		636 811 855	636 868 978
2.3	по выданным долгам и обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 342	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с денежными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	6 103 022	-13 126 038
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Коммиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Коммиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 204	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 762 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	760 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		782 651 154	653 589 923
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-74 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

## Продолжение Приложения В

### Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2018 год

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		782 182 018	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 задерживания 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.



## Приложение Г

### Выдержки из годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк

### Выдержка из годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2017 – 2018 годы

#### 5.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, иным юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ, а также нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории РФ:

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)		за 2017 год (на 1 января 2018 года)	
		уд. вес, %		уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	13 571 113	63.5	11 769 505	63.4
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	6 170 770	28.8	4 925 822	26.5
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 635 896	7.7	1 864 970	10.1
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>21 377 779</b>	<b>100.0</b>	<b>18 560 297</b>	<b>100.0</b>
Резервы на возможные потери	(1 234 926)	5.7	(1 094 186)	5.9
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>20 142 853</b>		<b>17 466 111</b>	

Анализ кредитов (без учета кредитов банкам) в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)		за 2017 год (на 1 января 2018 года)	
		уд. вес, %		уд. вес, %
Физические лица	6 170 770	31.3	4 925 822	29.5
Металлургия	1 696 889	8.6	1 251 164	7.5
Операции с недвижимым имуществом	1 573 446	8.0	1 324 035	7.9
Нефтегазовая промышленность	1 546 647	7.8	1 612 726	9.7
Торговля	1 274 768	6.5	1 118 737	6.7
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	995 136	5.0	786 562	4.7
Услуги	967 686	4.9	738 097	4.4
Телекоммуникации	827 080	4.2	802 020	4.8
Машиностроение	750 506	3.8	739 651	4.4
Государственные и муниципальные учреждения РФ	746 834	3.8	730 986	4.4
Энергетика	741 797	3.8	691 304	4.1
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	610 779	3.1	334 634	2.0
Строительство	601 111	3.0	624 464	3.7
Химическая промышленность	594 777	3.0	508 028	3.0
Деревообрабатывающая промышленность	87 444	0.4	78 413	0.5
Прочее	556 213	2.8	428 684	2.6
<b>Кредиты физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>19 741 883</b>	<b>100.0</b>	<b>16 695 327</b>	<b>100.0</b>

Анализ кредитов юридическим лицам (без учета кредитов банкам) в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)		за 2017 год (на 1 января 2018 года)	
		уд. вес, %		уд. вес, %
Финансирование текущей деятельности	10 197 902	75.1	8 531 747	72.4
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3 115 310	23.0	3 187 234	27.1
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	253 881	1.9	7 057	0.1
Кредитование в рамках сделок обратного РЕПО	4 020	0.0	43 467	0.4
<b>Кредиты юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>13 571 113</b>	<b>100.0</b>	<b>11 769 505</b>	<b>100.0</b>



## Продолжение Приложения Г

### Выдержка из годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Сбербанк» за 2018 – 2019 годы

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, иным юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ, а также нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории РФ:

млрд руб.	за 2019 год (на 1 января 2020 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
		уд. вес, %		уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	12 460,7	60.9	13 571,1	63.5
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	7 344,2	35.9	6 170,8	28.8
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	665,5	3.2	1 635,9	7.7
<b>Валовая балансовая стоимость ссудной задолженности</b>	<b>20 470,4</b>	<b>100.0</b>	<b>21 377,8</b>	<b>100.0</b>
Резервы под ОКУ <sup>16</sup>	(1 257,5)	6.1	(1 234,9)	5.7
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>19 212,9</b>		<b>20 142,9</b>	

Анализ кредитов (без учета кредитов банкам) в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

млрд руб.	за 2019 год (на 1 января 2020 года)		за 2018 год (на 1 января 2019 года)	
		уд. вес, %		уд. вес, %
Физические лица	7 344,2	37.1	6 170,8	31.3
Металлургия	1 602,5	8.1	1 696,9	8.6
Операции с недвижимым имуществом	1 549,6	7.8	1 573,4	8.0
Нефтегазовая промышленность	1 351,6	6.8	1 546,6	7.8
Услуги	1 080,3	5.5	967,7	4.9
Торговля	1 060,5	5.4	1 274,8	6.5
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 020,6	5.2	995,1	5.0
Строительство	732,9	3.7	601,1	3.0
Телекоммуникации	730,5	3.7	827,1	4.2
Машиностроение	642,8	3.2	750,5	3.8
Государственные и муниципальные учреждения РФ	614,1	3.1	746,8	3.8
Энергетика	610,5	3.1	741,8	3.8
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	599,7	3.0	610,8	3.1
Химическая промышленность	164,4	0.8	594,8	3.0
Деревообрабатывающая промышленность	89,0	0.4	87,4	0.4
Прочее	611,7	3.1	556,2	2.8
<b>Валовая балансовая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности юридических и физических лиц</b>	<b>19 805,0</b>	<b>100.0</b>	<b>19 741,9</b>	<b>100.0</b>

## Приложение Д

### Агрегированный баланс согласно данным «Оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»

Статья баланса, млн. руб.	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Кредиты юридическим лицам	10,758,078	12,181,552	11,949,546
<i>резидентам</i>	8,624,933	9,717,261	9,690,790
<i>нерезидентам</i>	1,736,623	2,072,557	1,885,403
<i>государственным компаниям</i>	912,805	929,039	824,504
<i>просроченные</i>	220,913	235,971	290,416
<i>резидентам</i>	188,289	198,019	270,883
<i>нерезидентам</i>	32,466	37,570	17,885
<i>государственным компаниям</i>	158	383	1,648
<i>резервы на возможные потери</i>	-737,196	-773,276	-741,567
Кредиты ИП	174,138	200,494	238,057
<i>до 30 дней</i>	3,991	5,856	7,959
<i>до 180 дней</i>	886	1,302	803
<i>до 1 года</i>	9,130	11,520	13,011
<i>до 3 лет</i>	73,279	87,924	115,080
<i>свыше 3 лет</i>	93,692	100,264	104,723
<i>просроченные</i>	24,323	18,524	15,814
<i>Резервы на возможные потери</i>	-31,163	-24,896	-19,333
Кредиты физическим лицам	4,677,001	5,896,915	6,955,363
<i>непросроченные</i>	4,765,267	6,009,015	7,045,654
<i>до 30 дней</i>	510,624	588,592	700,853
<i>до 180 дней</i>	219	303	489
<i>до 1 года</i>	20,939	25,533	29,419
<i>до 3 лет</i>	301,094	391,128	448,516
<i>свыше 3 лет</i>	3,932,391	5,003,459	5,866,377
<i>просроченные</i>	166,695	168,551	236,809
<i>просроченные</i>	166,695	168,551	236,809
<i>Резервы на возможные потери</i>	-254,961	-280,651	-327,099

## Приложение Е

Формы 0409135 ПАО Сбербанк

Форма 0409135 ПАО Сбербанк за 2019 год

### Собственные средства (капитал) и обязательные нормативы деятельности ПАО Сбербанк по состоянию на 1 января 2020 года (с учетом спод)

- базовый капитал	3 299 955.0	млн. руб.
- основной капитал	3 299 955.0	млн. руб.
- собственные средства (капитал)	4 567 922.2	млн. руб.
- норматив достаточности базового капитала Н1.1 (min 4,5%)	10.51	
- норматив достаточности основного капитала Н1.2 (min 6%)	10.51	
- норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (min 8%)	14.52	
- норматив финансового рычага Н1.4 (min 3%)	11.35	
- норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%)	161.91	
- норматив текущей ликвидности Н3 (min 50%)	229.15	
- норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%)	57.12	
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (max 25%)	15.22	
- максимальный размер крупных кредитных рисков Н7 (max 800%)	83.85	
- совокупная величина риска по инсайдерам банка Н10.1 (max 3%)	0.45	
- норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (max 25%)	12.60	
- максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 (max 20%)	8.60	



Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк

А.В. Морозов

Продолжение Приложения Е  
Форма 0409135 ПАО Сбербанк за 2018 год

**Собственные средства (капитал) и обязательные нормативы деятельности  
ПАО Сбербанк по состоянию на 1 января 2019 года (с учетом спод)**

- базовый капитал	3 177 805.8	млн. руб.
- основной капитал	3 177 805.8	млн. руб.
- собственные средства (капитал)	4 243 761.8	млн. руб.
- норматив достаточности базового капитала		
Н1.1 (min 4,5%)	11.11	
- норматив достаточности основного капитала		
Н1.2 (min 6%)	11.11	
- норматив достаточности собственных средств (капитала)		
Н1.0 (min 8%)	14.84	
- норматив финансового рычага		
Н1.4 (min 3%)	11.24	
- норматив мгновенной ликвидности		
Н2 (min 15%)	185.76	
- норматив текущей ликвидности		
Н3 (min 50%)	232.09	
- норматив долгосрочной ликвидности		
Н4 (max 120%)	64.05	
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков		
Н6 (max 25%)	16.29	
- максимальный размер крупных кредитных рисков		
Н7 (max 800%)	113.40	
- совокупная величина риска по инсайдерам		
Н10.1 (max 3%)	0.34	
- норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц		
Н12 (max 25%)	11.50	
- максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)		
Н25 (max 20%)	8.41	

Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк

А.В. Морозов



Продолжение Приложения Е  
Форма 0409135 ПАО Сбербанк за 2017 год

**Собственные средства (капитал) и обязательные нормативы деятельности  
ПАО Сбербанк по состоянию на 1 января 2018 года с учетом СПОД**

- базовый капитал – 2 637 819,1 млн. руб.
- основной капитал – 2 637 819,1 млн. руб.
- собственные средства (капитал) – 3 668 106,6 млн. руб.
- норматив достаточности базового капитала  
Н1.1 (min 4,5%) – 10,70
- норматив достаточности основного капитала  
Н1.2 (min 6%) – 10,70
- норматив достаточности собственных средств (капитала)  
Н1.0 (min 8%) – 14,86
- норматив мгновенной ликвидности  
Н2 (min 15%) – 161,12
- норматив текущей ликвидности  
Н3 (min 50%) – 263,77
- норматив долгосрочной ликвидности  
Н4 (max 120%) – 57,59
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков  
Н6 (max 25%) – 16,63
- максимальный размер крупных кредитных рисков  
Н7 (max 800%) – 115,51
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)  
Н9.1 (max 50%) – 0,00
- совокупная величина риска по инсайдерам  
Н10.1 (max 3%) – 0,39
- норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц  
Н12 (max 25%) – 13,43
- максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)  
Н25 (max 20%) – 6,87

Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк

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

