

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 «Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля коммерческого
банка в современной банковской практике»

Студент

А.А. Ионова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е.Н. Золотарева

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

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: А.А. Ионова

Тема работы: «Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике»

Научный руководитель: к.э.н., доцент Е.Н. Золотарева

Цель исследования – проведение структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка и разработке мероприятий, направленных на улучшение кредитного портфеля.

Объект исследования – ПАО Сбербанк, основным видом деятельности является денежное посредничество.

Предмет исследования – показатели кредитного портфеля коммерческого банка ПАО Сбербанк.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: на основании проведенного структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк разработаны мероприятия, в случае применения которых в ПАО Сбербанк возрастет кредитный портфель, что повлечет за собой увеличения качества кредитного портфеля и чистой прибыли в целом.

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

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 30 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 48 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 9, рисунков – 20.

Annotation

Bachelor's work was performed by A. A. Ionova

Topic is "Structural analysis and assessment of the quality of a commercial Bank's loan portfolio in the modern banking practice"

Scientific supervisor is Phd candidate in economics, associate Professor E. N. Zolotareva

The purpose of the research is to conduct a structural analysis and assessment of the quality of the credit portfolio of a commercial bank and develop measures aimed at improving the credit portfolio.

The object of research is Sberbank, which main activity is monetary mediation.

The subject of the research is the indicators of the loan portfolio of PJSC Sberbank commercial bank.

Research methods are the factor analysis, synthesis, forecasting, a statistical processing of the results, deduction, etc.

Brief conclusions on the bachelor's work:

Based on the performed structural analysis and assessment of PJSC Sberbank credit portfolio quality, measures have been developed, in case of which application PJSC Sberbank will increase credit portfolio, which will entail increase of credit portfolio quality and net profit as a whole.

The practical significance of the work is that some of its provisions in the form of material in subsections 2.2, 2.3, 3.1 and appendices can be used by specialists of the organization that is the object of research.

Structure and scope of work. The work consists of an introduction, 3 sections, conclusion, list of references from 30 sources and 4 appendices. The total amount of work, without appendices, 48 pages of typewritten text, including tables-9, figures-20.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике.....	7
1.1 Понятие и виды кредитного портфеля коммерческого банка.....	7
1.2 Процесс формирования кредитного портфеля коммерческого банка	10
1.3 Методы структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике.....	14
2 Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	21
2.1 Техничко – экономическая характеристика ПАО Сбербанк.....	21
2.2 Структурный анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк	25
2.3 Оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк	32
3 Разработка мероприятий, направленных на улучшение качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	37
3.1 Мероприятия, направленные на улучшение качества кредитного портфеля.....	37
3.2 Экономическое обоснование разработанных мероприятий	40
Заключение	45
Список используемой литературы	47
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 г	50
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 г...	52
Приложение В Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2018 г	55
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2018 г...	57

Введение

Самой доходной статьёй банковского бизнеса являются кредитные операции, за счет которых формируется значимая часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и выплачиваемой в виде дивидендов акционерам коммерческого банка.

В процессе операционной деятельности коммерческие банки сталкиваются с рисками, связанными со структурой и качеством кредитного портфеля, такими как риск ликвидности, кредитный риск, риск процентных ставок и другие риски. Проведение структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля является основополагающей функцией кредитных подразделений с целью дальнейшего формирования оптимального кредитного портфеля и эффективного управления кредитным портфелем в целом, что обуславливает актуальность выбранной темы исследования.

Цель бакалаврской работы заключается в проведении структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка и разработке мероприятий, направленных на улучшение кредитного портфеля.

Для достижения поставленной цели необходимо реализовать следующие задачи:

- изучить теоретическую основу структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике;
- провести структурный анализ и оценку качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк;
- разработать мероприятия, направленные на улучшение качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк.

В качестве объекта исследования бакалаврской работы выбрано Публичное акционерное общество «Сбербанк России», сокращенное наименование ПАО Сбербанк.

В качестве предмета исследования бакалаврской работы выступает показатели кредитного портфеля коммерческого банка ПАО Сбербанк.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех частей, заключения, списка используемой литературы и приложений.

Первая глава включает в себя теоретические основы структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля в современной банковской практике. Изучаются понятие, виды, процесс формирования кредитного портфеля и методы структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка.

Во второй главе проведен структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк, предоставлена технико-экономическая характеристика коммерческого банка.

Третья глава бакалаврской работы включает в себя разработку мероприятий, направленных на улучшение качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк и экономическое обоснование разработанных мероприятий.

Методической основой исследования послужили структурно – функциональный метод, методы финансового и экономического анализа, метод обобщения, сравнительный метод.

Теоретической базой исследования послужили нормативно правовые акты, постановления и распоряжения, положения и инструкции а также труды отечественных авторов, таких как: Бондаренко В.Р., Вертушина О.Л., Дмитриенко Л.Д., Игнатенко Е.П., Лобачева Р.А., Орлова Т.Н., Рахимова Е.С., Юрков Р.Р. и другие.

Практическая значимость исследования заключается в применении ПАО Сбербанк разработанных мероприятий с целью улучшения качества кредитного портфеля в будущем периоде.

1 Теоретические основы структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике

1.1 Понятие и виды кредитного портфеля коммерческого банка

Кредитный портфель представляет собой остатки задолженности на определенную дату времени по основному долгу активных кредитных операций коммерческого банка.

По мнению Орловой Т.Н. «Кредитный портфель коммерческого банка – это остаток задолженности на определенную дату по всем выданным кредитам как физическим, так и юридическим лицам» [17; с. 210].

Ватрушина О.Л. толкует «Кредитный портфель коммерческого банка – это все кредиты, которые были выданы заемщикам на протяжении определенного времени или к отчетной дате» [8; с. 85].

Игнатенко Е.П. утверждает: «Кредитный портфель коммерческого банка – это сумма остатков всех активных на текущий момент займов» [12; с. 119].

Лобачева Р.А. дает следующее понятие: «Кредитный портфель коммерческого банка – это совокупность всех банковских займов, структурированных по определенным параметрам в соответствии с задачами кредитной политики банка» [14; с. 340].

Таким образом, кредитный портфель коммерческого банка формируется на основе остатков по задолженности основного долга выданных займов как физическим, так и юридическим лицам.

Кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на два типа:

- валовый кредитный портфель, представляющий совокупность выданных коммерческим банком займов на определенный момент времени;

- чистый кредитный портфель, представляющий валовый портфель за вычетом суммы резервов на возможные потери, которые обусловлены кредитными рисками в деятельности коммерческого банка.

Виды кредитного портфеля коммерческого банка представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Виды кредитных портфелей коммерческого банка

«Резервы на возможные потери формируются коммерческим банком для минимизации потерь от обесценивания ссуды, то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения» [20; с. 493].

Кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на следующие виды: риск - нейтральный кредитный портфель, оптимальный кредитный портфель, сбалансированный кредитный портфель, кредитный

портфель головного отделения, кредитный портфель филиалов коммерческого банка, деловой кредитный портфель, персональный кредитный портфель, межбанковский кредитный портфель, портфель рублевых и валютных кредитов.

Риск – нейтральный кредитный портфель коммерческого банка характеризуется с наименее низкими показателями уровня дохода и риска.

Оптимальный кредитный портфель коммерческого банка характеризуется соответствию стратегического плана развития, составу, структуре и кредитной маркетинговой политики банка.

Сбалансированный кредитный портфель коммерческого банка характеризуется соответствию со структурой и финансированием кредита с большей доходностью и наименьшим риском или низкой доходностью и наибольшим риском, с целью осуществления баланса кредитной деятельности. Сбалансированный кредитный портфель банка не всегда совпадает с оптимальным кредитным портфелем.

Кредитный портфель подразделяется на кредитный портфель головного банка и кредитный портфель филиалов по отдельности, с целью проведения оценки качества и принятия управленческих решений.

Деловой кредитный портфель коммерческого банка представляет собой портфель по кредитам юридическим лицам. Персональный кредитный портфель коммерческого банка представляет собой портфель по кредитам физическим лицам.

Межбанковским кредитный портфель представляет собой портфель по кредитам другим банкам. Помимо вышперечисленных видов, кредитный портфель подразделяется на портфель рублевых и валютных кредитов.

Таким образом, кредитный портфель коммерческого банка формируется на основе остатков по задолженности основного долга выданных займов как физическим, так и юридическим лицам на определенную дату времени.

Кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на следующие виды: риск - нейтральный кредитный портфель, оптимальный кредитный портфель, сбалансированный кредитный портфель, кредитный портфель головного отделения, кредитный портфель филиалов коммерческого банка, деловой кредитный портфель, персональный кредитный портфель, межбанковский кредитный портфель, портфель рублевых и валютных кредитов.

1.2 Процесс формирования кредитного портфеля коммерческого банка

Основным этапом реализацией кредитной политики коммерческого банка является процесс формирования кредитного портфеля.

Процесс формирования кредитного портфеля представлен на рисунке 2.

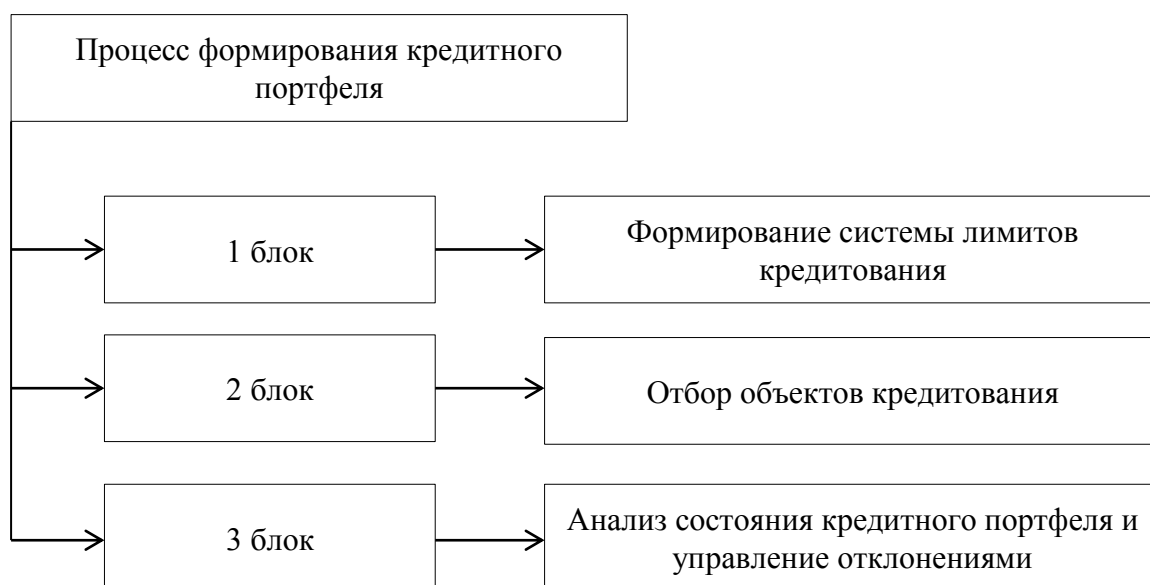


Рисунок 2 – Процесс формирования кредитного портфеля коммерческого банка

Коммерческий банк способен сформировать кредитный портфель, если выполнены следующие условия: сформулирована цель кредитной политики

коммерческого банка, разработана стратегия развития коммерческого банка, проведен анализ конъюнктуры рынка и внешней среды, учтены собственные возможности.

Процесс формирования кредитного портфеля коммерческого банка подразделяется на три блока: формирование системы лимитов кредитования, отбор объектов кредитования, анализ состояния кредитного портфеля и управление отклонениями.

Первый блок процесса формирования кредитного портфеля коммерческого банка включает в себя формирование системы лимитов кредитования в соответствии с целью и стратегией развития кредитной политики банка. При установлении лимитов кредитования коммерческий банк учитывает факторы кредитных рисков.

По мнению Петровой Е.В. «Установление лимитов кредитования – это основной способ контроля формирования кредитного портфеля, используемый для уменьшения рисков и улучшения долгосрочной жизнеспособности» [18; с. 351].

С помощью установленных лимитов коммерческий банк осуществляет кредитование с помощью оптимизации разных видов кредитов в структуре кредитного портфеля с целью сокращения концентрации и получения стабильной прибыли.

Второй блок процесса формирования кредитного портфеля коммерческого банка включает в себя отбор объектов кредитования. Отбор объектов кредитования в коммерческом банке как правило производится на основании кредитоспособности заемщика.

Третий блок процесса формирования кредитного портфеля коммерческого банка включает в себя анализ состояния кредитного портфеля и управление отклонениями.

Анализ состояния кредитного портфеля коммерческого банка включает в себя мониторинг по движению займов по отраслям, срокам погашения, процентным ставкам, возвратности и обеспеченности ссуд.

Благодаря мониторингу можно оценить в целом состояние кредитного портфеля и выявить факторы, влияющие на качество и структуру портфеля, а также причины и отклонения от кредитной политики банка.

Механизм формирования кредитного портфеля коммерческого банка представлен на рисунке 3.



Рисунок 3 – Механизм формирования кредитного портфеля в коммерческом банке

На основании данных коммерческий банк разрабатывает меры по устранению нарушений.

Согласно механизму формирования кредитного портфеля первым этапом является определение лимитов и возможных рисков по группам кредитов. Далее каждый выдаваемый кредит по качеству и характеристикам относят к той или иной группе.

Третьим этапом формирования кредитного портфеля в коммерческом банке является формирование структуры кредитного портфеля с учетом новых выдаваемых кредитов. Далее проводится оценка рисков кредитного портфеля, и выявляются возможности выдачи кредита тому или иному объекту.

Пятым этапом проводится процесс соответствия кредитной политики банка сформированного портфеля. Далее создаются резервы по выданные кредиты.

Седьмым этапом, созданные резервы сравниваются с совокупным риском кредитного портфеля коммерческого банка. После чего анализируются факторы, влияющие на структуру и качество кредитного портфеля.

После выявления факторов, влияющих на структуру и качество кредитного портфеля коммерческого банка, разрабатываются мероприятия, направленные на его улучшения и проводится постоянный мониторинг кредитного портфеля.

Регулярный мониторинг кредитного портфеля позволяет выявить проблемные стороны выдаваемых кредитов, а также недоставки кредитной политики банка в целом.

Таким образом, процесс формирования кредитного портфеля коммерческого банка подразделяется на три блока: формирование системы лимитов кредитования, отбор объектов кредитования, анализ состояния кредитного портфеля и управление отклонениями.

Для формирования кредитного портфеля в коммерческом банке используется механизм, с помощью которого определяется оптимальный кредитный портфель.

1.3 Методы структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике

С целью определения возможности коммерческого банка в вопросах размещения кредитов и выявления кредитных рисков используют методы структурного анализа и оценку качества кредитного портфеля.

В результате структурного анализа кредитного портфеля коммерческого банка определяются приоритетные направления кредитования, которые приносят наивысший доход банку в финансово – хозяйственной деятельности, а также выявляются риски в области кредитования, на основании которых разрабатываются мероприятия по их устранению.

Для определения качества кредитного портфеля коммерческого банка используются формулы расчета абсолютных и относительных показателей.

Формулы расчета финансовых коэффициентов качества кредитного портфеля в зависимости от степени кредитного риска:

$$K1 = \frac{Скр}{КП}; \quad (1)$$

где Скр – сумма совокупного кредитного риска коммерческого банка за исследуемый период;

КП – кредитный портфель коммерческого банка за исследуемый период.

$$K2 = \frac{Скр}{СК}, \quad (2)$$

где $S_{кр}$ – сумма совокупного кредитного риска коммерческого банка за исследуемый период;

$СК$ – собственный капитал коммерческого банка за исследуемый период.

Коэффициенты $K1$ и $K2$ отражают количественную оценку степени кредитного риска коммерческого банка.

$$K3 = \frac{R_{пус}}{KЗнд}, \quad (3)$$

где, $R_{пус}$ – резерв на покрытие убытков по ссудам коммерческого банка за исследуемый период;

$KЗнд$ – кредиторская задолженность коммерческого банка, не приносящая доход за исследуемый период.

$$K4 = \frac{ССзр}{ОСД}, \quad (4)$$

где $ССзр$ – списанные суммы коммерческого банка за счет резервов за исследуемый период;

$ОСД$ – остаток ссудной задолженности коммерческого банка за исследуемый период.

$$K5 = \frac{ПС}{ОСД}, \quad (5)$$

где $ПС$ – просроченные ссуды коммерческого банка за исследуемый период;

$ОСД$ – остаток ссудной задолженности коммерческого банка за исследуемый период.

$$K6 = \frac{НР}{Снд}, \quad (6)$$

где НР - несозданный резерв ссуды коммерческого банка за исследуемый период;

Снд – ссуды коммерческого банка, не приносящие доход за исследуемый период.

$$K7 = \frac{РНУс}{РР}, \quad (7)$$

где РНУс - резерв на покрытие убытков коммерческого банка по ссудам за исследуемый период;

РР – расчетный резерв коммерческого банка за исследуемый период.

$$K8 = \frac{ФР}{РР}, \quad (8)$$

где ФР - фактический резерв коммерческого банка за исследуемый период;

РР – расчетный резерв коммерческого банка за исследуемый период.

$$K9 = \frac{Упс}{Ос}, \quad (9)$$

где Упс – убытки по ссудам коммерческого банка за исследуемый период;

Ос – общая сумма ссуд коммерческого банка за исследуемый период.

$$K10 = \frac{Рпс}{Зср}, \quad (10)$$

где Рпс – резервы коммерческого банка под потери по ссудам за исследуемый период;

Зср – средний размер задолженности по ссудам коммерческого банка за исследуемый период.

$$K11 = \frac{КАн}{КП}, \quad (11)$$

где $КАн$ – неработающие кредитные активы коммерческого банка за исследуемый период;

$КП$ - кредитный портфель коммерческого банка за исследуемый период.

Коэффициенты $K3 - K11$ отражают степень защиты коммерческого банка от риска.

Формулы расчета финансовых коэффициентов качества кредитного портфеля в зависимости от доходности кредитного портфеля:

$$K12 = \frac{ПЗпод}{Осд}, \quad (12)$$

где $ПЗпод$ – просроченная задолженность коммерческого банка по основному долгу за исследуемый период;

$Осд$ – остатки ссудной задолженности коммерческого банка за исследуемый период.

$$K13 = \frac{(Пп-Пу)}{Осд}, \quad (13)$$

где $Пп$ – полученные проценты коммерческого банка за исследуемый период;

$Пу$ – уплаченные проценты коммерческого банка за исследуемый период;

$Осд$ – остатки ссудной задолженности коммерческого банка за исследуемый период.

$$K14 = \frac{(Пп-Пу)}{УК}, \quad (14)$$

где Пп – полученные проценты коммерческого банка за исследуемый период;

Пу – уплаченные проценты коммерческого банка за исследуемый период;

УК – уставный капитал коммерческого банка.

$$K15 = \frac{Пп}{Спд}, \quad (15)$$

где Пп – полученные проценты коммерческого банка за исследуемый период;

Спд – ссуды коммерческого банка приносящие доход за исследуемый период.

$$K16 = \frac{(Пп-Пу)}{Спд}, \quad (16)$$

где Пп – полученные проценты коммерческого банка за исследуемый период;

Пу – уплаченные проценты коммерческого банка за исследуемый период;

Спд – ссуды коммерческого банка приносящие доход за исследуемый период.

$$K17 = \frac{Снпд}{А}, \quad (17)$$

где Снпд – ссуды коммерческого банка не приносящие доход за исследуемый период;

А – активы коммерческого банка за исследуемый период.

Формулы расчета финансовых коэффициентов качества кредитного портфеля в зависимости от ликвидности кредитного портфеля:

$$K18 = \frac{O_{сд}}{Др}, \quad (18)$$

где $O_{сд}$ – остатки ссудной задолженности коммерческого банка за исследуемый период;

$Др$ – депозитные ресурсы коммерческого банка за исследуемый период.

$$K19 = \frac{(C_{стз} - PP)}{К}, \quad (19)$$

где $C_{стз}$ – совокупная сумма требований к заемщику коммерческого банка за исследуемый период;

PP – расчетный резерв коммерческого банка за исследуемый период;

$К$ – капитал коммерческого банка за исследуемый период.

$$K20 = \frac{(C_{ккр} - PP)}{К}, \quad (20)$$

где $C_{ккр}$ – совокупная величина крупных кредитных рисков коммерческого банка за исследуемый период;

PP – расчетный резерв коммерческого банка за исследуемый период;

$К$ – капитал коммерческого банка за исследуемый период.

Таким образом, кредитный портфель коммерческого банка формируется на основе остатков по задолженности основного долга выданных займов как физическим, так и юридическим лицам на определенную дату времени.

Кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на следующие виды: риск - нейтральный кредитный портфель, оптимальный кредитный портфель, сбалансированный кредитный портфель, кредитный портфель головного отделения, кредитный портфель филиалов коммерческого банка, деловой кредитный портфель, персональный

кредитный портфель, межбанковский кредитный портфель, портфель рублевых и валютных кредитов.

Процесс формирования кредитного портфеля коммерческого банка подразделяется на три блока: формирование системы лимитов кредитования, отбор объектов кредитования, анализ состояния кредитного портфеля и управление отклонениями.

Для формирования кредитного портфеля в коммерческом банке используется механизм, с помощью которого определяется оптимальный кредитный портфель.

В результате структурного анализа кредитного портфеля коммерческого банка определяются приоритетные направления кредитования, которые приносят наивысший доход банку в финансово – хозяйственной деятельности, а также выявляются риски в области кредитования, на основании которых разрабатываются мероприятия по их устранению.

Расчет коэффициентов K1 – K20 позволят оценить качество кредитного портфеля коммерческого банка в зависимости от кредитного риска, доходности и ликвидности кредитного портфеля.

2 Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк

2.1 Техничко – экономическая характеристика ПАО Сбербанк

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк) является крупнейшим банком в России, Центральной и Восточной Европе, осуществляющий деятельность с 1841 года.

Миссия ПАО Сбербанк: «Мы даем людям уверенность и надежность, делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты» [25].

Лидирующие позиции ПАО Сбербанк на рынке:

- 94,4 миллиона активных частных клиентов в России;
- 67,8 миллиона активных пользователей Сбербанк Онлайн и СМС-банка;
- 278 тысяч человек сотрудников;
- 2,5 миллиона активных корпоративных клиентов в России;
- 14,2 тысячи отделений в России;
- 77 тысяч устройств самообслуживания в России.

Региональная сеть ПАО Сбербанк состоит из 11 территориальных банков: Байкальский банк, Волго-Вятский банк, Дальневосточный банк, Московский банк, Поволжский банк, Северо-Западный банк, Сибирский банк, Среднерусский банк, Уральский банк, Центрально-Черноземный банк и Юго-Западный банк. В ПАО Сбербанк 14200 подразделений в 83 субъектах России.

ПАО Сбербанк за рубежом имеет дочерние организации, филиалы и представительства в 18 странах мира. Крупнейшим акционером ПАО Сбербанк является Банк России, владеющий 50% акций и одной голосующей акцией.

ПАО Сбербанк входит в топ-5 крупнейших работодателей России. Главной стратегической целью 2020 является: «Выйти на новый уровень

конкурентоспособности, который даст возможность конкурировать с глобальными технологическими компаниями, оставаясь лучшим банком населения и бизнеса» [25].

Структура управления ПАО Сбербанк является линейной, представлена на рисунке 4.

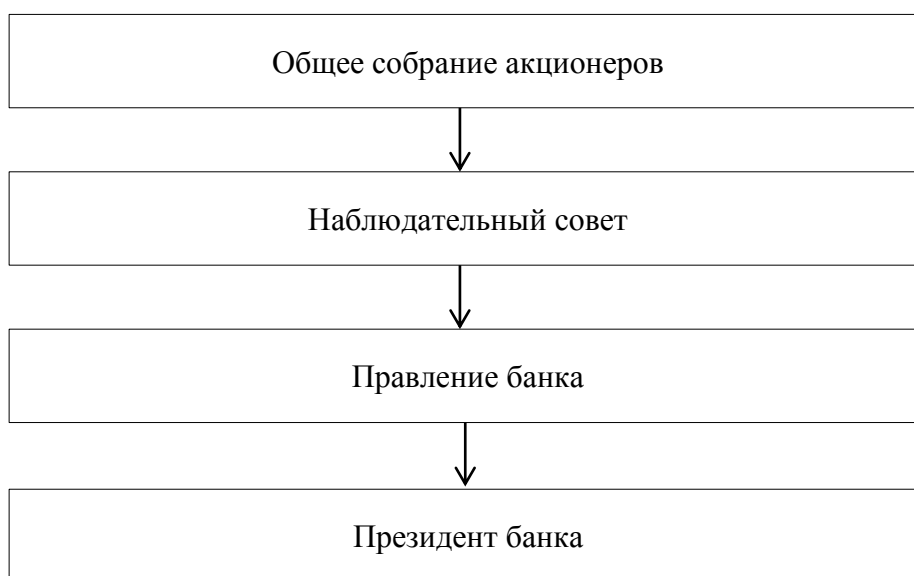


Рисунок 4 – Структура управления ПАО Сбербанк

Высшим руководящим органом управления ПАО Сбербанк является общее собрание акционеров. С 2007 года ПАО Сбербанк возглавил президент Герман Греф.

Основными операциями ПАО Сбербанк являются:

- операции с корпоративными клиентами: обслуживание, выдача гарантий, конверсионные услуги, денежные переводы и другое;
- операции с розничными клиентами: обслуживание, денежные переводы, хранение ценностей, принятие средств во вклады и другое;
- операции на финансовых рынках: с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами, иностранной валютой и другое

Анализ основных показателей деятельности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлен в таблице 1.

Таблица 1 - Анализ основных показателей деятельности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/- млрд. руб.	Темп роста, %
Активы	23158,9	26899,9	27584,1	4425,2	119,11
Капитал	3668,1	4243,8	4567,9	899,8	124,53
Прибыль до налогообложения	845,9	1002,3	1097,6	251,7	129,76
Прибыль после налогообложения	653,6	782,2	856,2	202,6	131,00

В результате проведения анализа основных показателей деятельности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что активы возросли на 4425,2 млрд. руб. или 19,11 %. Рост активов произошел за счет роста объема вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и объема размещенных средств в Банке России. Динамика изменения активов и капитала ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 5.

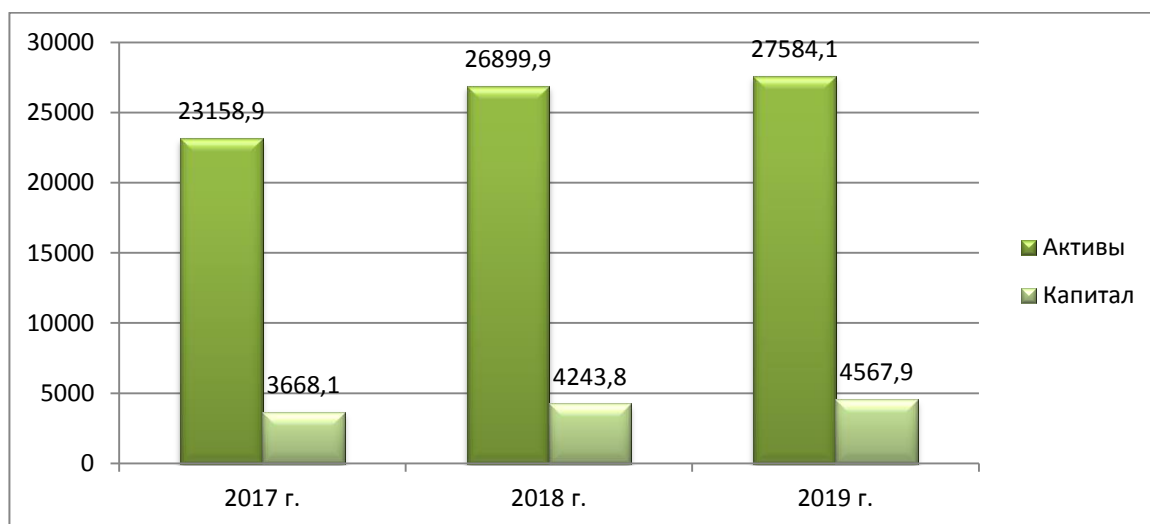


Рисунок 5 - Динамика изменения активов и капитала ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. руб.

Капитал ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. увеличился на 899,8 млрд. руб. или 24,53 %. Рост капитала ПАО Сбербанк произошел за счет заработанной чистой прибыли в 2019 г., выплаты дивидендов по итогам 2018 г., снижения

размера вычетов из капитала по вложениям в финансовые активы, положительного эффекта от превышения резервов над ожидаемыми потерями.

Прибыль до налогообложения ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. возросла на 251,7 млрд. руб. или 29,76 %, прибыль после налогообложения увеличилась на 202,6 млрд. руб. или 31 %, динамика изменения представлена на рисунке 6.

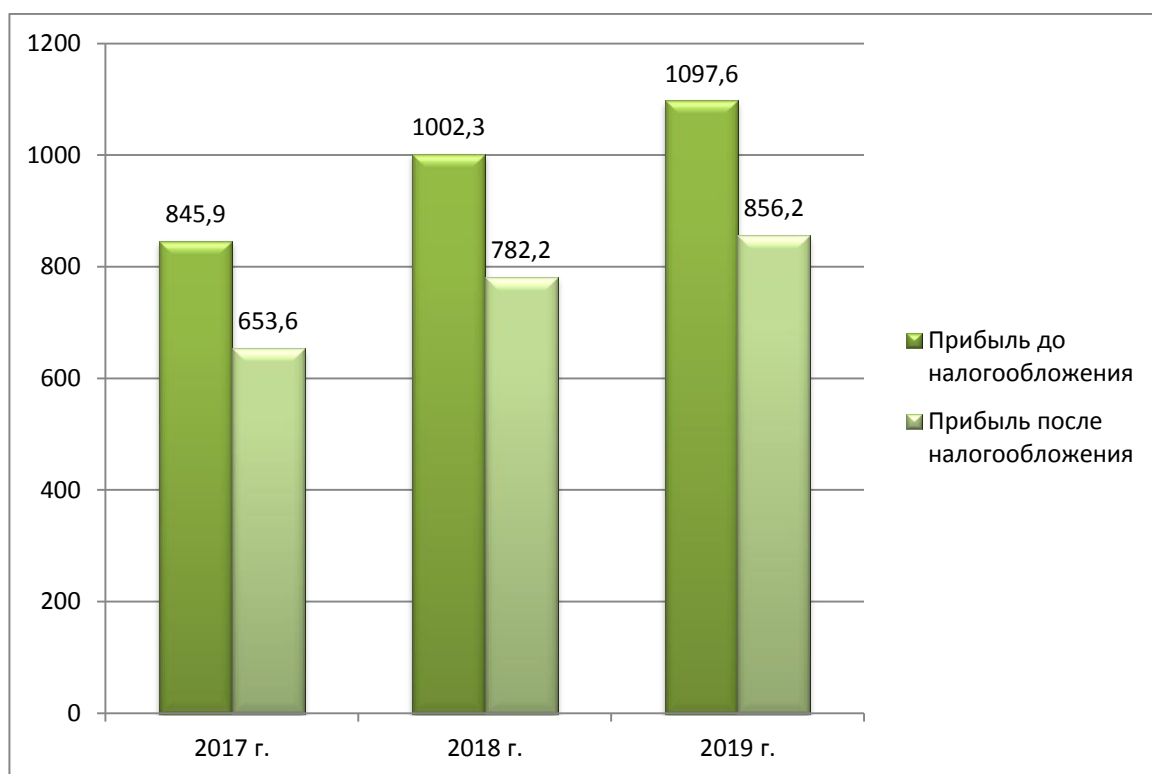


Рисунок 6 – Динамика изменения прибыли до налогообложения и прибыли после налогообложения ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. руб.

Рост прибыли за период исследования свидетельствует об эффективной финансово-хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк.

Анализ рейтингов, присвоенных ПАО Сбербанк международными агентствами за 2017-2019 гг. представлен в таблице 2.

Таблица 2 - Анализ рейтингов, присвоенных ПАО Сбербанк международными агентствами за 2017-2019 гг.

	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	Fitch Ratings	Moody s	Fitch Ratings	Moody s	Fitch Ratings	Moody s
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте Сбербанк	BBB-	Ba2	BBB-	Ba2	BBB	Baa3
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте РФ	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1	BBB	Baa3
Рейтинг международных обязательств - ноты участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1	BBB	Baa3
Рейтинг международных обязательств – еврооблигации РФ	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1	BBB	Baa3

ПАО Сбербанк присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале Аналитическим Кредитным Агентством на уровне AAA(Ru), прогноз по рейтингу стабильный.

Таким образом, ПАО Сбербанк является крупнейшим банком в России. За 2017-2019 гг. выявлено, что ПАО Сбербанк ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост активов, капитала и прибыли после налогообложения.

Рейтинги, присвоенные ПАО Сбербанк международными агентствами за период исследования улучшились. Согласно рейтингам коммерческим банк признан стабильным.

2.2 Структурный анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк

Кредитный портфель ПАО Сбербанк включает в себя кредиты, представленные кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной задолженности.

ПАО Сбербанк предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ, а также нерезидентам, осуществляемым деятельность на территории РФ.

Анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/- млрд. руб.	Темп роста, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11769,5	13571,1	12460,7	691,2	105,87
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4925,8	6170,8	7344,2	2418,4	149,10
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность	1865,0	1635,9	665,5	-1199,5	35,68
Итого кредитный портфель	18560,3	21377,8	20470,4	1910,1	110,29

В результате проведения анализа кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что наибольшую долю в структуре кредитного портфеля составляет ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, которая за период исследования возросла на 691,2 млрд. руб. или 5,87 %.

Структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 7.

За 2017-2019 гг. возросла ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц на 2418,4 млрд. руб. или на 49,1 %, уменьшились межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность на 1199,5 млрд. руб. или на 64,32 %.

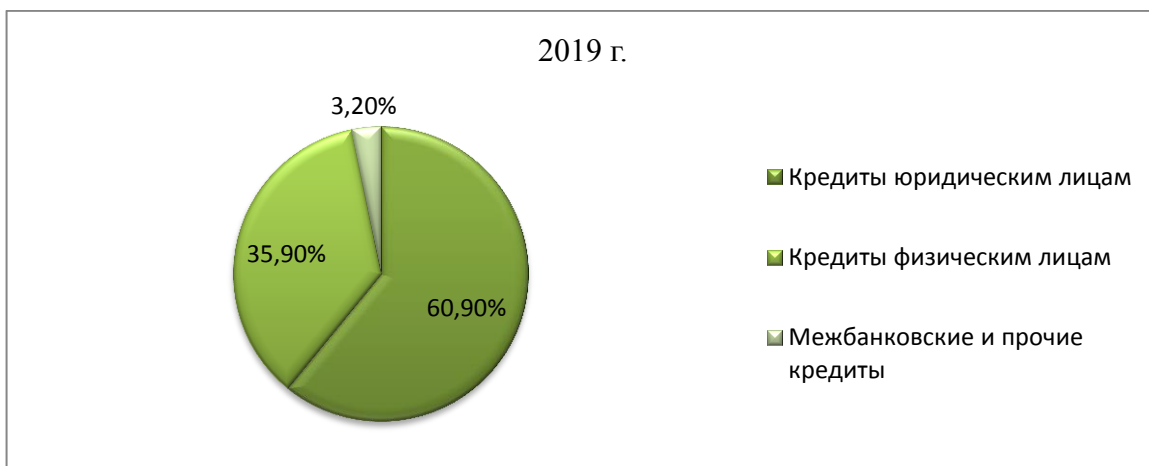
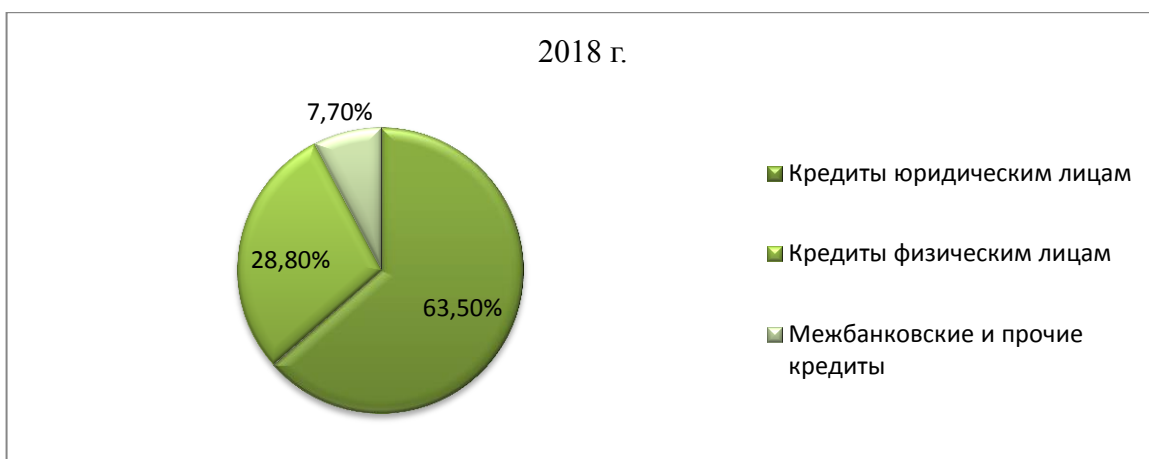
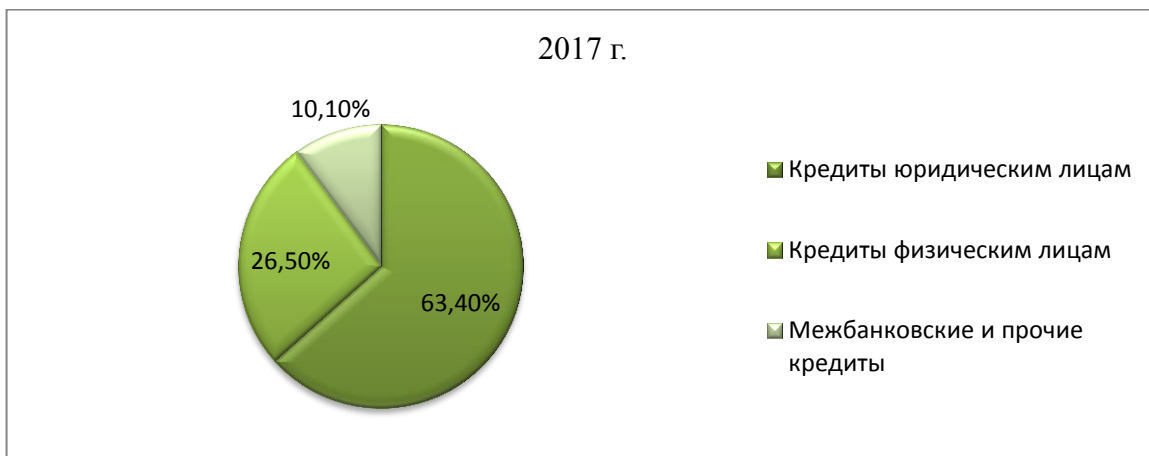


Рисунок 7 - Структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.
в %

Динамика изменения показателей кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 8.

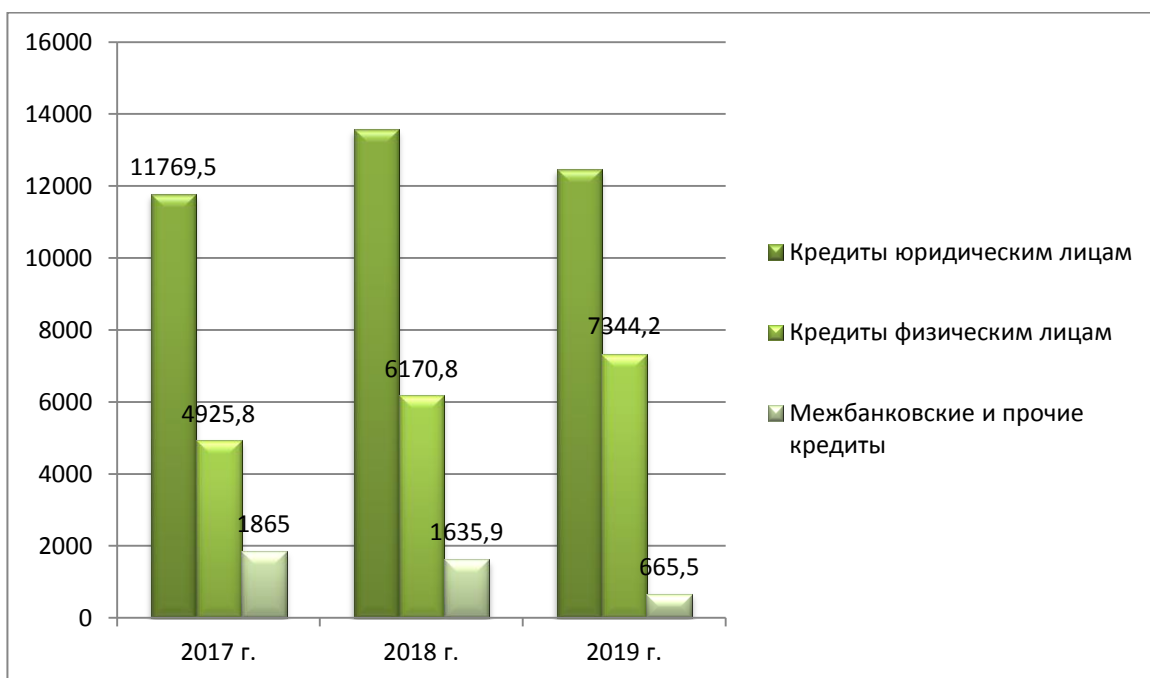


Рисунок 8 - Динамика изменения показателей кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. руб.

В результате изменения показателей кредитный портфель ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. увеличился на 1910,1 млрд. руб. или на 10,29 %, динамика изменения представлена на рисунке 9.

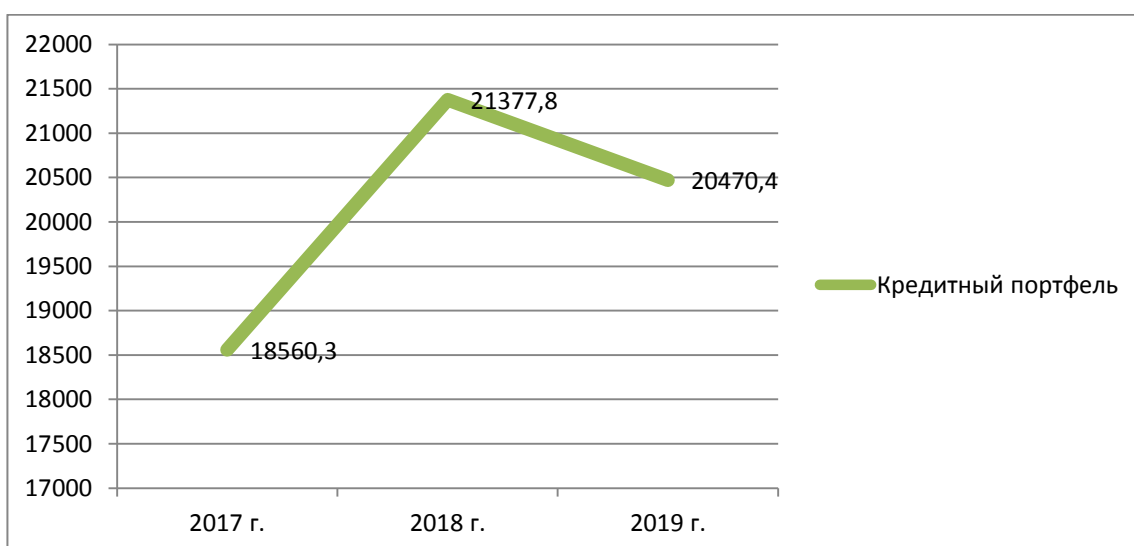


Рисунок 9 – Динамика изменения кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. руб.

Анализ выданных кредитов ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в разрезе экономической деятельности без учета межбанковских и прочих кредитов представлен в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ выданных кредитов ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в разрезе экономической деятельности без учета межбанковских и прочих кредитов

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/- млрд. руб.	Темп роста, %
Физические лица	4925,8	6170,8	7344,2	2418,4	149,10
Металлургия	1251,2	1696,9	1602,5	2418,4	149,10
Операции с недвижимым имуществом	1324,0	1573,4	1549,6	351,3	128,08
Нефтегазовая промышленность	1612,7	1546,6	1351,6	225,6	117,04
Услуги	738,1	967,7	1080,3	-261,1	83,81
Торговля	1118,7	1274,8	1060,5	342,2	146,36
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	786,6	995,1	1020,6	-58,2	94,80
Строительство	624,5	601,1	732,9	234	129,75
Телекоммуникации	802,0	827,1	730,5	108,4	117,36
Машиностроение	739,7	750,5	642,8	-71,5	91,08
Государственные и муниципальные учреждения РФ	731,0	746,8	614,1	-96,9	86,90
Энергетика	691,3	741,8	610,5	-116,9	84,01
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	334,6	610,8	599,7	-80,8	88,31
Химическая промышленность	508,0	594,8	164,4	265,1	179,23
Деревообрабатывающая промышленность	78,4	87,4	89,0	-343,6	32,36
Прочее	428,7	556,2	611,7	10,6	113,52
Итого кредиты физическим и юридическим лицам	16695,2	19741,9	19805,0	183	142,69

В результате проведения анализа выданных кредитов ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в разрезе экономической деятельности без учета межбанковских и прочих кредитов выявлено, что в структуре ссудной задолженности юридическим лицам в разрезе экономической деятельности

наибольшую долю составляют металлургия, которая возросла на 2418,4 млрд. руб. или на 49,1 %, операции с недвижимым имуществом, которые возросли на 351,3 млрд. руб. или на 28,08 % и нефтегазовая промышленность, которая увеличилась на 225,6 млрд. руб. или на 17,04 %.

За 2017-2019 гг. в разрезе экономической деятельности выданных кредитов юридическим лицам уменьшились услуги на 261,1 млрд. руб. или на 16,19 %, пищевая промышленность и сельское хозяйство на 58,2 млрд. руб. или на 5,2 %, машиностроение на 71,5 млрд. руб. или на 8,92 %, государственные и муниципальные учреждения РФ на 96,9 млрд. руб. или на 13,1 %, энергетика на 116,9 млрд. руб. или на 15,9 %, транспорт, авиационная и космическая промышленность на 80,8 млрд. руб. или на 11,69 % и деревообрабатывающая промышленность на 343,6 млрд. руб. или на 67,64 %.

Анализ кредитов, предоставленных физическим лицам в ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлен в таблице 5.

Таблица 5 - Анализ кредитов, предоставленных физическим лицам в ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/- млрд. руб.	Темп роста, %
Жилищное кредитование	2764,5	3436,6	4101,8	1337,3	148,37
Потребительские и прочие ссуды	1558,1	2098,2	2456,1	898	157,63
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	598,4	633,6	783,2	184,8	130,88
Автокредитование	4,8	2,4	3,1	-1,7	64,58
Итого ссуды физическим лицам	4925,8	6170,8	7344,2	2418,4	149,10

В результате проведения анализа кредитов, предоставленных физическим лицам в ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что наибольшую долю составляют кредиты на жилищное кредитование, которые за период исследования возросли на 1337,3 млрд. руб. или на 48,37 %.

Увеличились потребительские и прочие ссуды на 898 млрд. руб. или на 57,63 %, возросли кредитные карты и овердрафтное кредитование на 184,8 млрд. руб. или на 30,88 %.

Автокредитование ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. сократилось на 1,7 млрд. руб. или на 35,42 %.

Динамика изменения кредитов, предоставленных физическим лицам в ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 10.

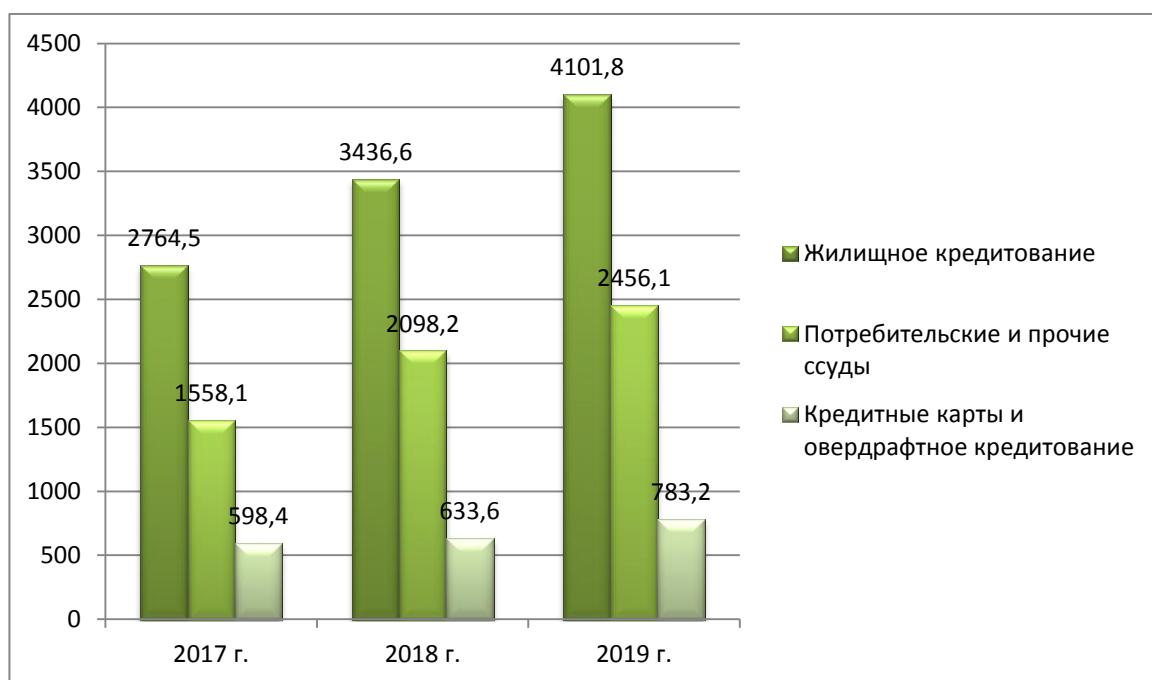


Рисунок 10 - Динамика изменения кредитов, предоставленных физическим лицам в ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Таким образом, в результате проведения структурного анализа кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что он увеличился на 1910,1 млрд. руб. или на 10,29 %, наибольшую долю в структуре кредитного портфеля составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам. Проведем оценку качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

2.3 Оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк

Для определения качества кредитного ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. используем формулы расчета абсолютных и относительных показателей. Анализ качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлен в таблице 6 (формулы 1-20).

Таблица 6 - Анализ качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/- %
K1	0,06	0,06	0,08	0,02
K2	0,33	0,32	0,38	0,05
K3	0,16	0,17	0,20	0,04
K4	0,06	0,06	0,09	0,03
K5	0,04	0,05	0,07	0,03
K6	0,12	0,14	0,17	0,05
K7	0,91	0,93	0,95	0,04
K8	0,92	0,94	0,97	0,05
K9	0,04	0,05	0,06	0,02
K10	1,01	1,04	1,06	0,05
K11	0,26	0,28	0,32	0,06
K12	0,01	0,02	0,03	0,02
K13	0,01	0,01	0,01	0,00
K14	1,98	2,20	2,61	0,63
K15	0,32	0,37	0,41	0,09
K16	2,78	2,88	2,50	-0,28
K17	0,01	0,02	0,03	0,02
K18	0,07	0,08	0,10	0,03
K19	0,15	0,17	0,21	0,06
K20	0,12	0,15	0,19	0,07

В результате проведения анализа качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что финансовые коэффициенты K1 и K2 за период исследования возросли на 0,02 % и 0,05 %, это свидетельствует о том, что кредитный риск коммерческого банка с каждым годом растет.

За 2017-2019 гг. увеличились коэффициенты K3 и K4 на 0,04 % и 0,03 % соответственно, ПАО Сбербанк ежегодно увеличивает размер резерва на покрытие убытков по ссудам.

Динамика изменения коэффициентов К1-К4 ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 11.

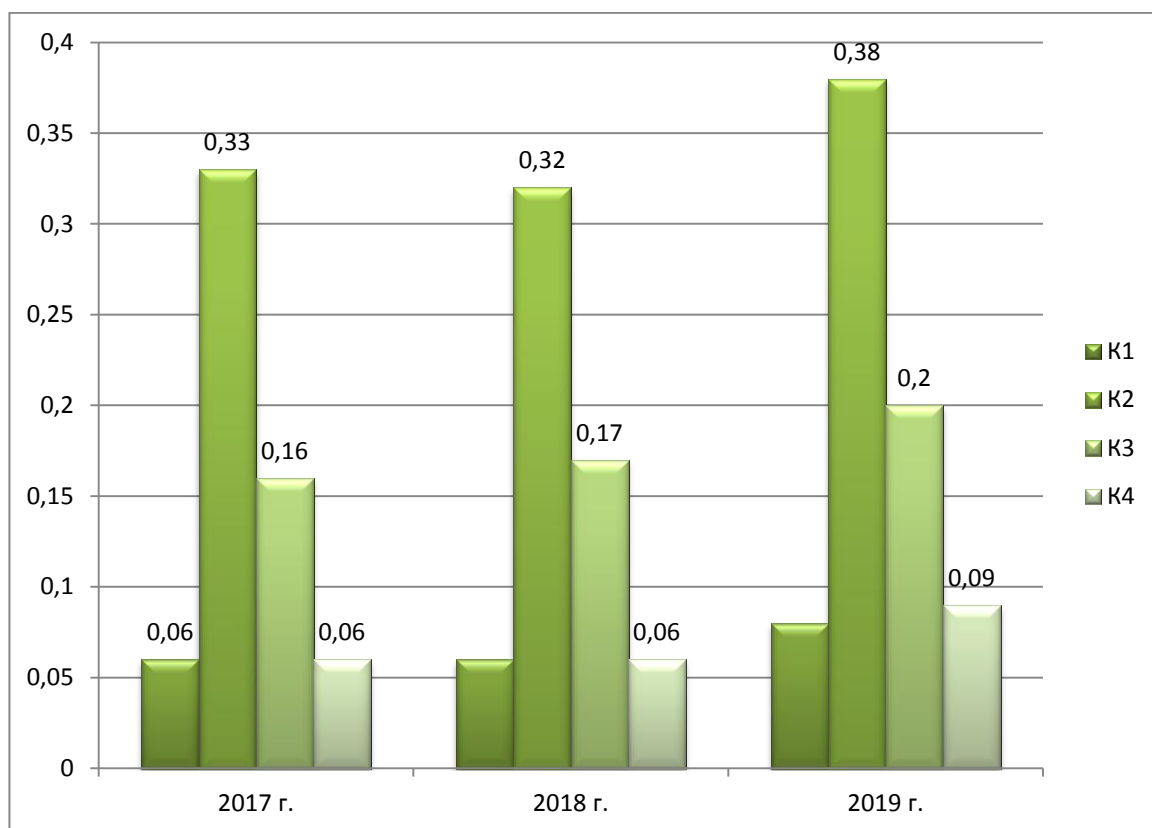


Рисунок 11 - Динамика изменения коэффициентов К1-К4 ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в %

В ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. возросли коэффициенты К5 и К6 на 0,03 % и 0,05 % соответственно, это свидетельствует о росте просроченных ссуд.

Коэффициенты К7 и К8 за период исследования увеличились на 0,04 % и 0,05 %, ПАО Сбербанк в состоянии покрыть кредитный риск за счет созданных резервов.

Динамика изменения коэффициентов К5-К8 ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 12.

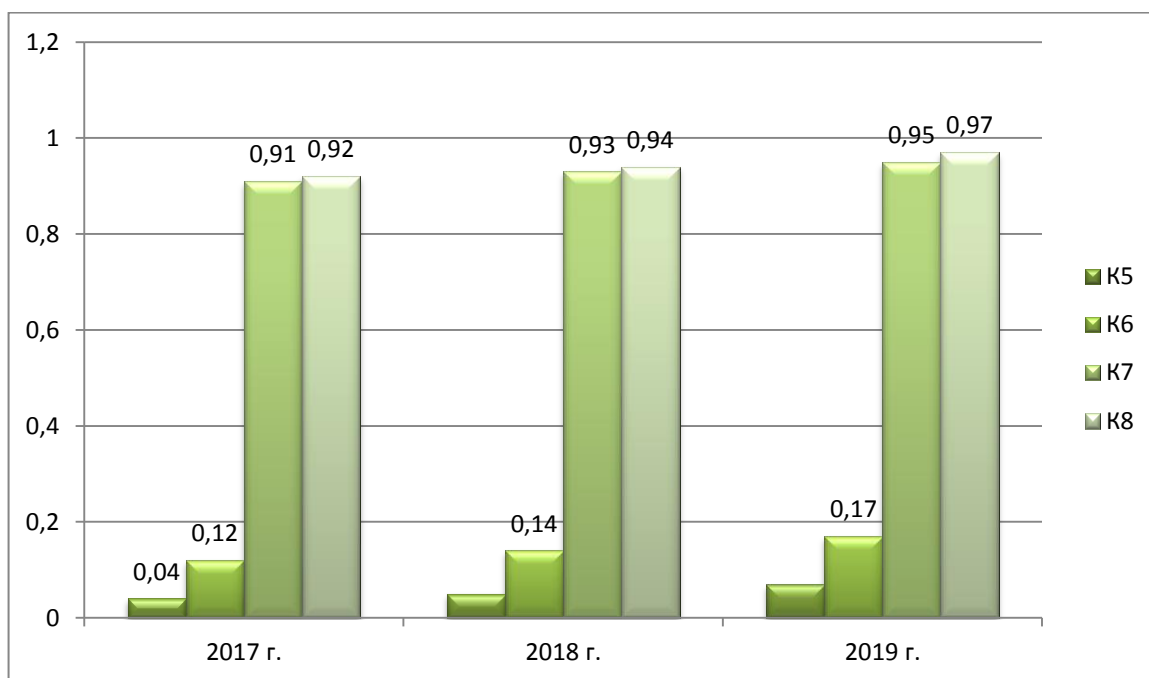


Рисунок 12 - Динамика изменения коэффициентов К5-К8 ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в %

В ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. увеличились коэффициенты К9 и К10 на 0,02 % и 0,05 % соответственно, в связи с ростом убытков по ссудам коммерческого банка.

Коэффициенты К11 и К12 за период исследования возросли на 0,06 % и 0,02 % соответственно, за счет роста неработающих активов и просроченной задолженности ПАО Сбербанк.

Динамика изменения коэффициентов К9-К12 ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 13.

За период исследования коэффициент К13 остался неизменен и составил в 2019 г. 0,01 %, увеличились коэффициенты К14 на 0,63 %, К15 на 0,09 % в связи с ростом процентных доходов по отношению к процентным расходам и ссудам приносящих доход.

Коэффициент К16 за 2017-2019 гг. уменьшился на 0,28 % за счет темпа роста полученных процентов по ношению к уплаченным процентам банка.

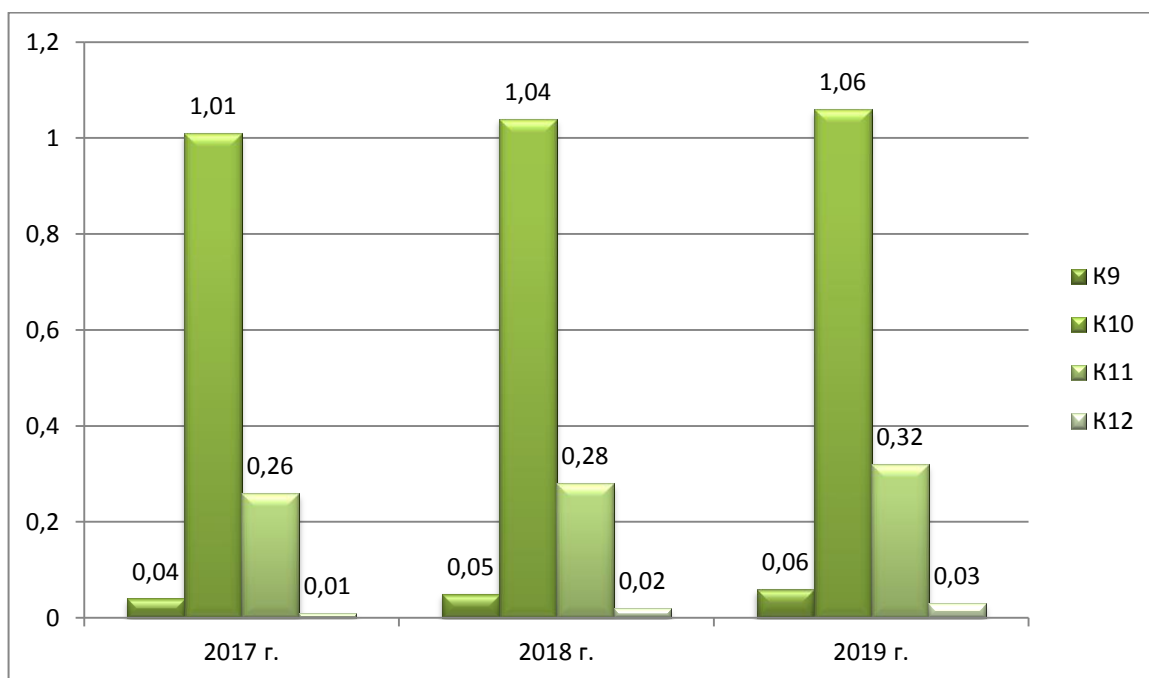


Рисунок 13 - Динамика изменения коэффициентов K9-K12 ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в %

Динамика изменения коэффициентов K13-K16 ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 14.

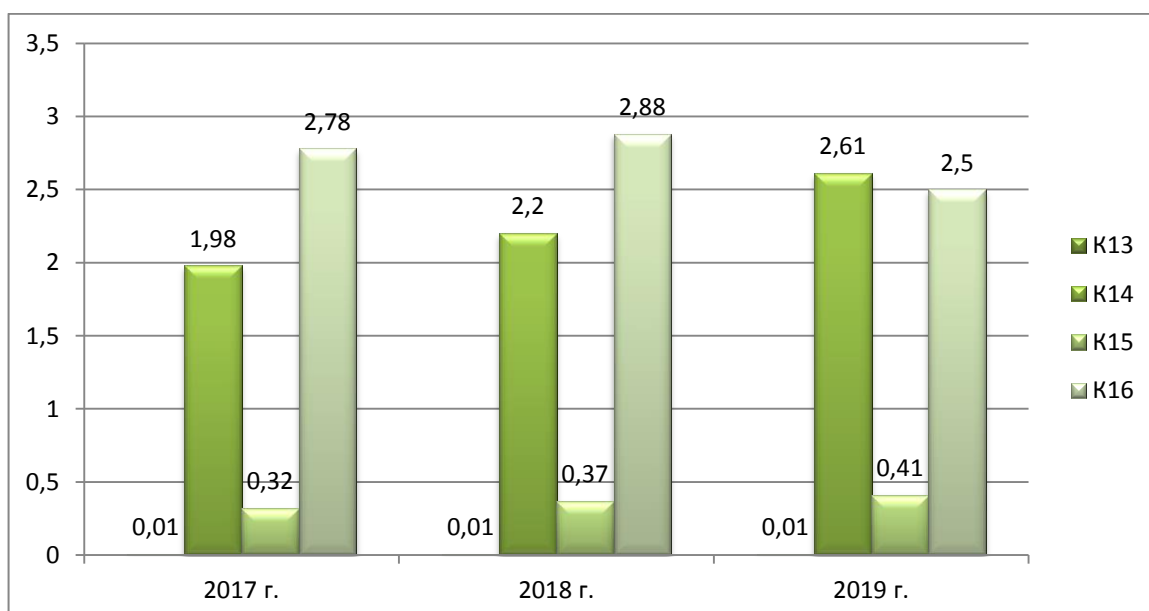


Рисунок 14 - Динамика изменения коэффициентов K13-K16 ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в %

В ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. возросли коэффициенты K17 и K18 на 0,02 % и 0,03 % за счет роста ссуд, не приносящих доход, активов и депозитных ресурсов.

За период исследования коэффициенты K19 и K20 увеличились на 0,06 % и 0,07 % соответственно, это свидетельствует о том, что кредитный риск коммерческого банка с каждым годом растет.

Динамика изменения коэффициентов K17-K20 ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 15.

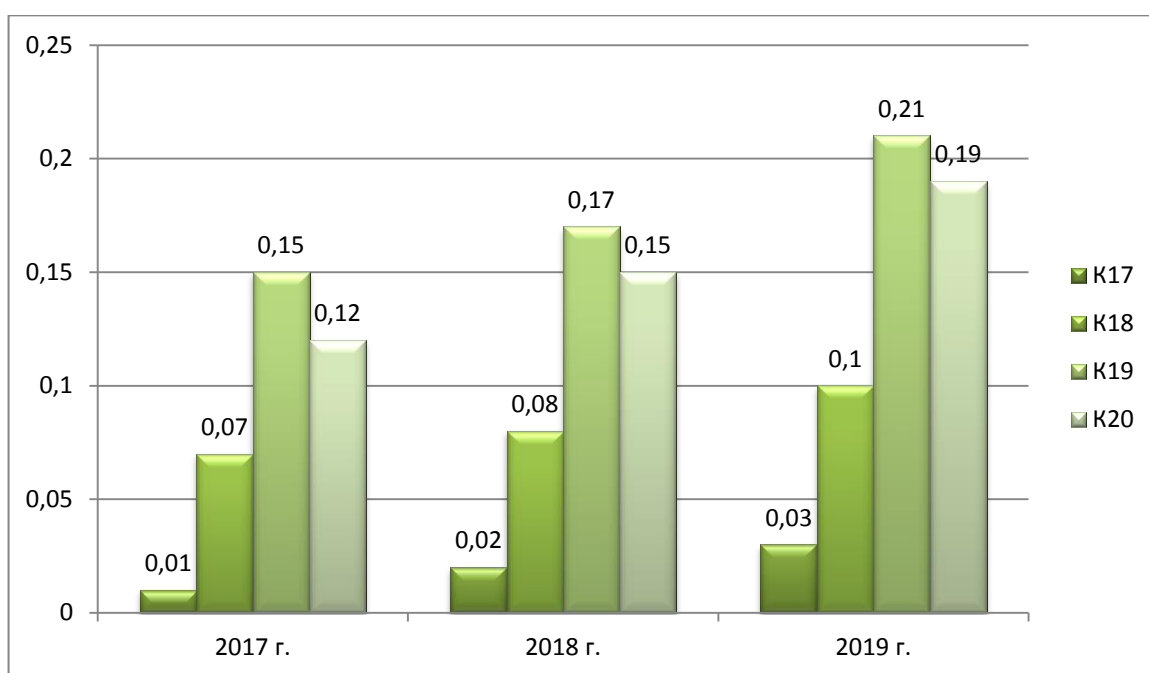


Рисунок 15 - Динамика изменения коэффициентов K17-K20 ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в %

Таким образом, в результате проведения структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за период исследования выявлено, что в коммерческом банке наблюдается рост кредитного риска. На основании проведенного анализа разработаем мероприятия, направленные на улучшение качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк.

3 Разработка мероприятий, направленных на улучшение качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк

3.1 Мероприятия, направленные на улучшение качества кредитного портфеля

В результате проведения структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за период исследования выявлено, что в коммерческом банке наблюдается рост кредитного риска. Мероприятия, направленные на улучшение качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк представлены на рисунке 16.

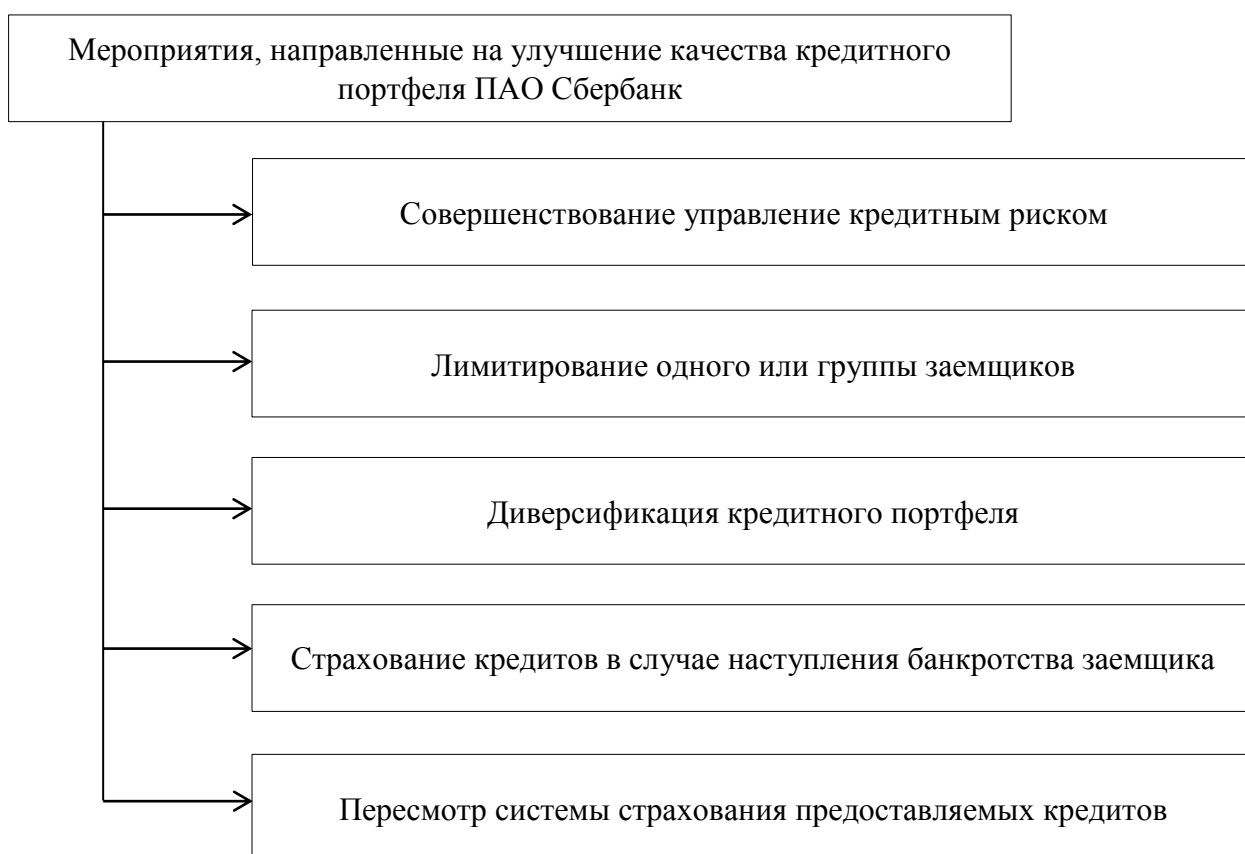


Рисунок 16 - Мероприятия, направленные на улучшение качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк

Совершенствование системы управления кредитным риском в ПАО Сбербанк рекомендуется выполнить путем обновления программного

обеспечения, составления графика мониторинга и включения службы риск менеджмента. Данное мероприятие нацелено на повышения процента возврата кредитов.

Этапы управления кредитным риском представлены на рисунке 17.

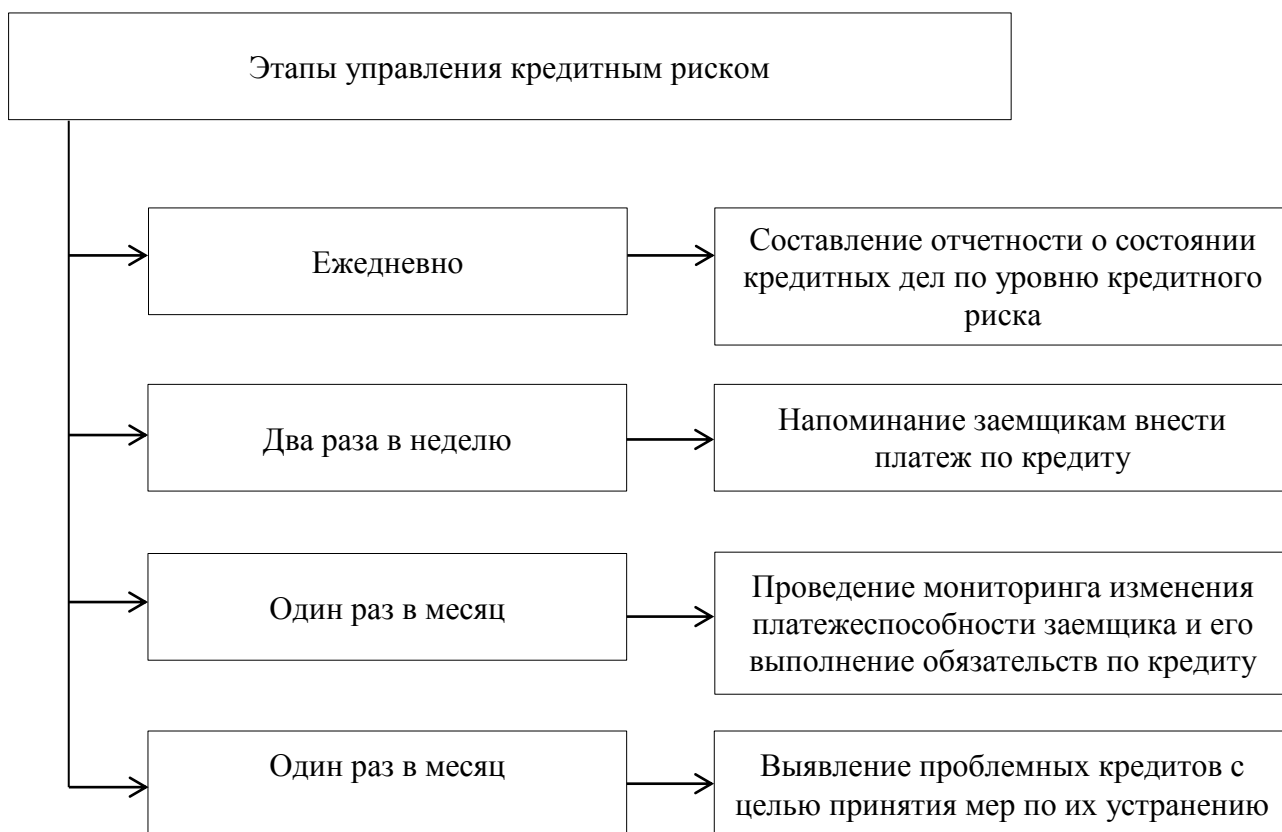


Рисунок 17 - Этапы управления кредитным риском

В результате совершенствования управления кредитным риском уменьшится количество просроченных ссуд, в случае их выявления будут оперативно разрабатываться меры по их устранению.

Лимитирование одного или группы заемщиков ПАО Сбербанк путем ограничения больших сумм по кредитованию на долгосрочный срок, путем предоставления большего объема кредитов на краткосрочный срок с наименьшими суммами. Данное мероприятие нацелено на уменьшение потерь кредитных рисков в кредитном портфеле ПАО Сбербанк.

Диверсификацию кредитного портфеля ПАО Сбербанк рекомендуется проводить путем разделения кредитного портфеля на розничный и

корпоративный. Розничный кредитный портфель в большей степени должен состоять из маленьких сумм большого количества потенциальных заемщиков. Данное мероприятие по диверсификации розничного портфеля нацелено на увеличение объема потребительского кредитования.

Диверсификация корпоративного кредитного портфеля нацелена на уменьшение совокупного риска от потерь за одно событие. Диверсификация корпоративного кредитного портфеля нацелена на увеличение доли кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в совокупном кредитном портфеле ПАО Сбербанк.

ПАО Сбербанк рекомендуется страховать кредиты от случая наступления банкротства заемщика, а именно страховать риск невозврата по ссудной задолженности с целью минимизации кредитных рисков в кредитном портфеле.

Пересмотр системы страхования предоставляемых кредитов также рекомендуется к применению ПАО Сбербанк с целью улучшения качества кредитного портфеля. ПАО Сбербанк рекомендуется расширить выплаты страховых ущербов, с целью повышения привлекательности кредитных продуктов.

Таким образом, в качестве мероприятий, направленных на улучшение качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк рекомендуется совершенствовать управление кредитным риском, проводить лимитирование одного или группы заемщиков, осуществлять диверсификацию кредитного портфеля, страховать кредиты в случае наступления банкротства заемщиков и пересмотреть систему страхования кредитов.

Для улучшения качества кредитного портфеля и увеличения его доходности внедрим новые кредитные продукты в ПАО Сбербанк, а именно кредитный продукт для юридических лиц «Успешный бизнес» и кредитный продукт для физических лиц «Волна». Проведем экономическое обоснование разработанных мероприятий.

3.2 Экономическое обоснование разработанных мероприятий

С целью улучшения качества кредитного портфеля юридических лиц и увеличения его доходности внедрим в ПАО Сбербанк новый кредитный продукт «Успешный бизнес», который будет нацелен на кредитование малого и среднего бизнеса.

Кредитный продукт «Успешный бизнес» будет предоставляться малому и среднему бизнесу на цели:

- пополнения оборотных активов;
- инвестиционные цели;
- финансирование операционных расходов.

Благодаря кредитному продукту «Успешный бизнес» малый и средний бизнес сможет оперативно осуществлять закупку продукции, проводить расчеты с поставщиками, модернизировать производство и другое. Условия кредитования по продукту «Успешный бизнес» ПАО Сбербанк представлены в таблице 7.

Таблица 7 - Условия кредитования по продукту «Успешный бизнес» ПАО Сбербанк

Наименование показателя	Значение показателя
Минимальная сумма предоставления кредита	500 тыс. руб.
Максимальная сумма предоставления кредита	60 млн. руб.
Срок кредитования	3 – 36 месяцев
Наличие обеспечения	обязательно
Способ погашения кредита	Индивидуальный график, аннуитетные платежи
Процентная ставка по кредиту	20 %

Условия кредитования по продукту «Успешный бизнес» ПАО Сбербанк для малого и среднего бизнеса являются достаточно привлекательными, планируемый рост объема кредитования по сравнению с 2019 г. составит 5 %.

Проведем расчет годового прироста кредитного портфеля юридических лиц в результате внедрения кредитного продукта «Успешный бизнес» ПАО Сбербанк:

$$12460,7 \times 5 \% = 623 \text{ млрд. руб.}$$

Доходы за год при ставке 20 % по кредитному продукту «Успешный бизнес» ПАО Сбербанк составит:

$$623 \times 0,20 = 124,6 \text{ млрд. руб.}$$

Расходы ПАО Сбербанк с учетом ставки по депозитам составят 7 % и ставки обязательного резервирования составят 4,5 %, тогда:

$$623 \times 0,07 \times ((100 - 4,5) / 100) = 41,6 \text{ млрд. руб.}$$

Следовательно, чистый процентный доход по кредитному продукту «Успешный бизнес» ПАО Сбербанк составит:

$$124,6 - 41,6 = 83 \text{ млрд. руб.}$$

Динамика изменения кредитного портфеля юридических лиц ПАО Сбербанк после внедрения мероприятий представлена на рисунке 18.



Рисунок 18 - Динамика изменения кредитного портфеля юридических лиц ПАО Сбербанк после внедрения мероприятий

С целью улучшения качества кредитного портфеля физических лиц и увеличения его доходности внедрим в ПАО Сбербанк новый кредитный продукт, а именно кредитную карту «Волна». Условия кредитования по продукту «Волна» ПАО Сбербанк представлены в таблице 8.

Таблица 8 - Условия кредитования по продукту «Волна» ПАО Сбербанк

Наименование показателя	Значение показателя
Минимальная сумма предоставления кредита	90 тыс. руб.
Максимальная сумма предоставления кредита	2 млн. руб.
Ежемесячный страховой платеж по кредиту	0,40 : от первоначальной суммы
Неустойка за неуплату	0,1 % в день от суммы просроченной задолженности
Процентная ставка по кредиту	22 %
Льготный период	120 дней
Плата за годовое обслуживание	450 руб.
Досрочный перевыпуск кредитной карты	150 руб.

Новая кредитная карта «Волна» вызовет спрос у клиентов, в результате чего планируемый ожидаемый прирост по кредитованию физических лиц составит 4%.

Годовой прирост кредитного портфеля физических лиц от внедрения кредитной карты «Волна» ПАО Сбербанк:

$$7344,2 \times 4 \% = 293,8 \text{ млрд. руб.}$$

Доход при ставке 22 % за год от внедрения кредитной карты «Волна» ПАО Сбербанк составит:

$$239,8 \times 22 \% = 52,8 \text{ млрд. руб.}$$

Расходы ПАО Сбербанк с учетом ставки по депозитам составят 7 % и ставки обязательного резервирования составят 4,5 %, тогда:

$$293,8 \times 0,07 \times ((100 - 4,5) / 100) = 16,6 \text{ млрд. руб.}$$

Следовательно, чистый процентный доход по кредитному продукту «Волна» ПАО Сбербанк составит:

$$52,8 - 16,6 = 36,2 \text{ млрд. руб.}$$

Динамика изменения кредитного портфеля физических лиц ПАО Сбербанк после внедрения мероприятий представлена на рисунке 19.

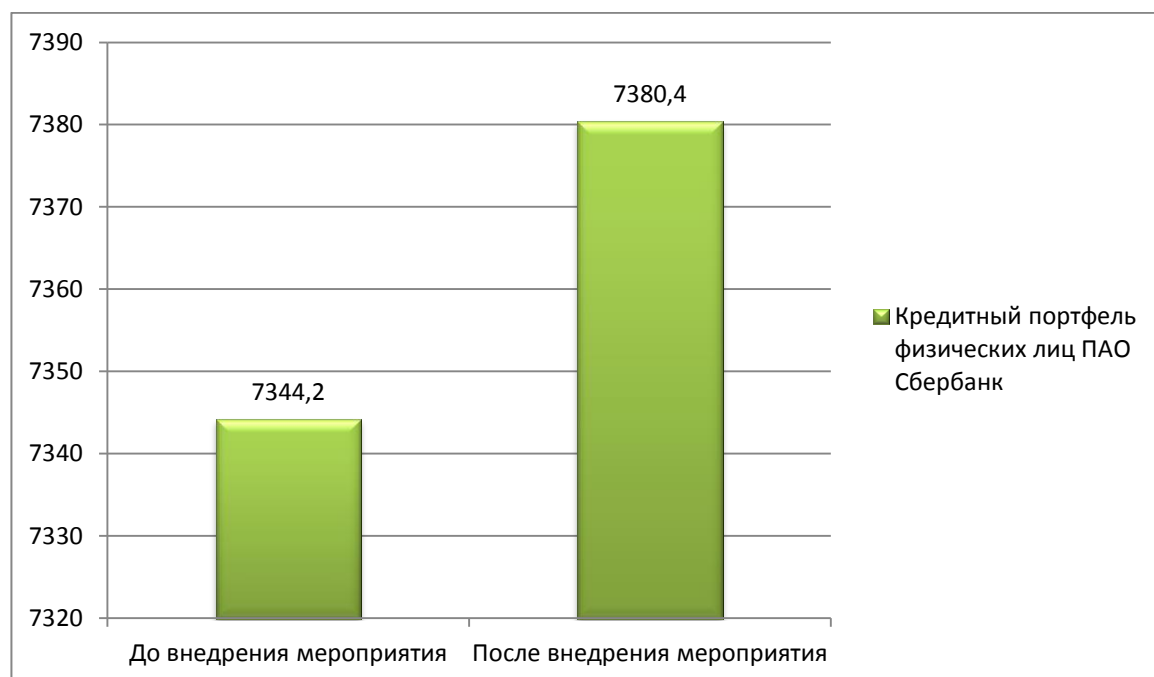


Рисунок 19 - Динамика изменения кредитного портфеля физических лиц ПАО Сбербанк после внедрения мероприятий

Анализ кредитного портфеля юридических и физических лиц ПАО Сбербанк после внедрения мероприятий представлен в таблице 9.

Таблица 9 - Анализ кредитного портфеля юридических и физических лиц ПАО Сбербанк после внедрения мероприятий

Наименование показателя	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Абс. изм. +/-
Кредитный портфель юридических лиц	12460,7	12543,7	83
Кредитный портфель физических лиц	7344,2	7380,4	36,2
Итого кредитный портфель юридических и физических лиц	19804,9	19924,1	119,2

В результате проведенного анализа выявлено, что кредитный портфель ПАО Сбербанк после внедрения мероприятий возрастет на 119,2 млрд. руб.

Динамика изменения кредитного портфеля физических и юридических лиц ПАО Сбербанк после внедрения мероприятий представлена на рисунке 20.

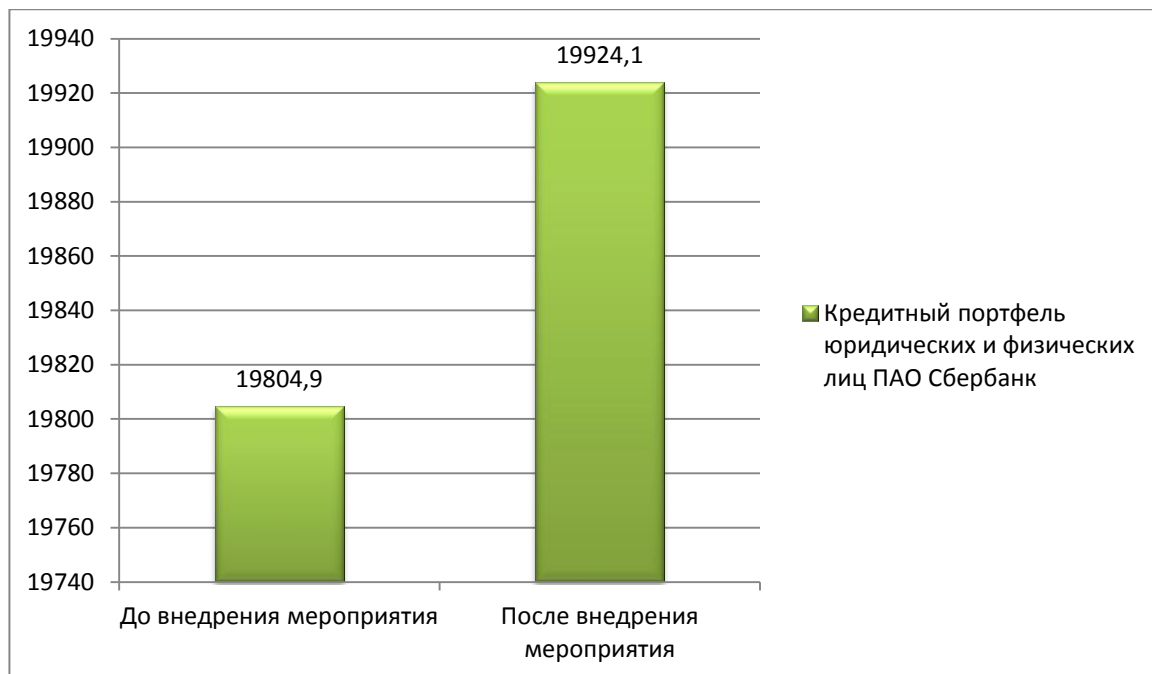


Рисунок 20 - Динамика изменения кредитного портфеля физических и юридических лиц ПАО Сбербанк после внедрения мероприятий

Таким образом, разработанные мероприятия являются эффективными, в случае их применения в ПАО Сбербанк возрастет кредитный портфель, что повлечет за собой увеличения качества кредитного портфеля и чистой прибыли в целом.

Заключение

Кредитный портфель коммерческого банка формируется на основе остатков по задолженности основного долга выданных займов как физическим, так и юридическим лицам на определенную дату времени.

Кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на следующие виды: риск - нейтральный кредитный портфель, оптимальный кредитный портфель, сбалансированный кредитный портфель, кредитный портфель головного отделения, кредитный портфель филиалов коммерческого банка, деловой кредитный портфель, персональный кредитный портфель, межбанковский кредитный портфель, портфель рублевых и валютных кредитов.

Процесс формирования кредитного портфеля коммерческого банка подразделяется на три блока: формирование системы лимитов кредитования, отбор объектов кредитования, анализ состояния кредитного портфеля и управление отклонениями.

Для формирования кредитного портфеля в коммерческом банке используется механизм, с помощью которого определяется оптимальный кредитный портфель.

В результате структурного анализа кредитного портфеля коммерческого банка определяются приоритетные направления кредитования, которые приносят наивысший доход банку в финансово – хозяйственной деятельности, а также выявляются риски в области кредитования, на основании которых разрабатываются мероприятия по их устранению.

Расчет коэффициентов K1 – K20 позволят оценить качество кредитного портфеля коммерческого банка в зависимости от кредитного риска, доходности и ликвидности кредитного портфеля.

ПАО Сбербанк является крупнейшим банком в России. За 2017-2019 гг. выявлено, что ПАО Сбербанк ведет эффективную финансово-хозяйственную

деятельность, о чем свидетельствует рост активов, капитала и прибыли после налогообложения.

Рейтинги, присвоенные ПАО Сбербанк международными агентствами за период исследования улучшились. Согласно рейтингам коммерческим банк признан стабильным.

В результате проведения структурного анализа кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что он увеличился на 1910,1 млрд. руб. или на 10,29 %, наибольшую долю в структуре кредитного портфеля составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам.

В результате проведения оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за период исследования выявлено, что в коммерческом банке наблюдается рост кредитного риска.

В качестве мероприятий, направленных на улучшение качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк рекомендуется совершенствовать управление кредитным риском, проводить лимитирование одного или группы заемщиков, осуществлять диверсификацию кредитного портфеля, страховать кредиты в случае наступления банкротства заемщиков и пересмотреть систему страхования кредитов.

Для улучшения качества кредитного портфеля и увеличения его доходности внедрим новые кредитные продукты в ПАО Сбербанк, а именно кредитный продукт для юридических лиц «Успешный бизнес» и кредитный продукт для физических лиц «Волна».

Разработанные мероприятия являются эффективными, в случае их применения в ПАО Сбербанк возрастет кредитный портфель, что повлечет за собой увеличения качества кредитного портфеля и чистой прибыли в целом.

Список используемой литературы

1. Андриянова А.А. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: Инфра-М, 2016 – 311 с.
2. Артышин В.Н. Финансы и кредит: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 294 с.
3. Бондаренко В.Р. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2016 – 450 с.
4. Вертушина О.Л. Кредитование физических и юридических лиц: учебник. – М.: Экономика и финансы, 2017 – 119 с.
5. Гусев Д.О. Анализ отчетности коммерческого банка: методическое пособие. – М.: Инфро – М, 2016 – 268 с.
6. Дмитриенко Л.Д. Все о кредитном портфеле коммерческого банка: учебник. – СПб.: Питер, 2017 – 294 с.
7. Золотайко Н.Г. Финансы и кредит: учебник. – М.: Финансы, 2016 – 391 с.
8. Игнатенко Е.П. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка: методическое пособие. – М.: Инфро-М, 2017 – 155 с.
9. Кораблева В.А. Финансы и кредит: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 207 с.
10. Лобачева Р.А. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2016 – 382 с.
11. Михайлов Р.М. Анализ деятельности банка в современной банковской практике: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 511 с.
12. Нестеренко Ю.М. Банки в России: учебник. – СПб.: Питер, 2017 – 159 с.
13. Орлова Т.Н. Кредитный портфель - понятие, виды, структура: учебник. – М.: Инфра-М, 2016 – 236 с.
14. Петрова Е.В. Финансы и кредит: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 366 с.

15. Положение Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитным организациям денежных средств и их возврата (погашения)» (последняя редакция).
16. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".
17. Приказ Банка России от 30.01.1996 г. № 02-23 «О введении в действие Инструкции № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»» (последняя редакция).
18. Рахимова Е.С. Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля: учебник. – М.: Инфра-М, 2017 – 309 с.
19. Скуратова А.А. Финансы и кредит: учебник. – Спб.: Питер, 2017 – 520 с.
20. Толкунов Д.О. Анализ банковской деятельности в России: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 341 с.
21. Фахтуллина Р.П. Экономический анализ: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 233 с.
22. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция).
23. Шелепов Ю.А. Финансы и кредит. – Спб.: Питер, 2017 – 362 с.
24. Юрков Р.Р. Финансы и кредит: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 177 с.
25. Официальный сайт ПАО Сбербанк <https://www.sberbank.ru/ru/person>
26. E. Alyokhin. All about the credit portfolio of a commercial Bank. STD., 2017 - 304 p.
27. A. Silver. Structural analysis and quality assessment of the loan portfolio. STD., 2017 - 309 p.
28. B. Jones. Finance and credit. STD., 2018 - 415 p.

29. U. Juanit. Assessment of the quality of a commercial Bank's loan portfolio. STD., 2018 - 324 p.
30. D. Truller. Credit portfolio-concept, types, structure. STD., 2017 - 227 p.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 год

Базисная отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (физлица)	
	по ОКПО	регистрационный номер
45293554000	00082537	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 (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	661 646 552	688 903 726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 159 646 494	865 071 195
2.1	Обязательные резервы	4.1	202 846 037	187 877 682
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	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	752 029 142	803 429 663
9	Требование по текущему налогу на прибыль		10 366 912	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		16 637 878	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
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		537 820 585	567 221 798
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	21 187 151 077	21 479 971 565
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

Продолжение приложения А
Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 год

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4 11	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0
26	Эмиссионный доход		228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		89 925 667
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		25 697 001
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-936 762
31	Переоценка инструментов хеджирования		0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4 4	4 052 398
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 986 741 951
36	Всего источников собственных средств		4 404 822 754
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 979 456 233
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 597 663 669 611
39	Условные обязательства некредитного характера		841

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Веляхин
(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.



Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 год

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	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 I. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 245 115 531	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 являющимся кредитными организациями		792 135 920	626 811 855
2.3	по выпущенным ценным бумагам		37 411 375	36 094 530
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 345 478 311	1 366 136 742
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-177 720 915	-189 388 369
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 962 421	-4 867 260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 167 757 396	1 176 748 373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-903 839	68 790 128
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами,		0	0

Продолжение приложения Б

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 год

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцененными 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, оцениваемым 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		856 245 128	782 182 016
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		953 140 603	709 441 439

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Велухин
(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
Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2018 год

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 464 539
7	Частые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требование по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 066	251 808 469
13	Всего активов		26 899 929 935	23 158 919 939
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 956	11 777 377 023

Продолжение приложения В
Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2018 год

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	575 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34 547 801	39 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления
 ПАО Сбербанк

Г.О. Греш (Ф.И.О.) (подпись)

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

М.С. Ратинский (Ф.И.О.) (подпись)

15. марта 2019.



Приложение Г

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2018 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1. Прибыли и убытки				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от 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 являющихся кредитными организациями		626 811 855	636 868 978
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411

Продолжение приложения Г

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2018 год

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 ценными 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 переоценки иностранной валюты	6.3	6 163 022	-13 134 618
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Комиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Комиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, 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		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 762 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	760 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		782 651 154	653 589 923
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

Продолжение приложения Г

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

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

" 15 " марта 2019 г.

