

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 «Анализ кредитных рисков компании»

Студент

С.Н. Огнева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

---

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Морякова

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

---

Тольятти 2020

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: С.Н. Огнева.

Тема работы: «Анализ кредитных рисков компании».

Научный руководитель: канд.экон.наук, доцент А.В. Морякова.

Цель исследования – проведение анализа кредитных рисков компании для дальнейшей разработки мероприятий, направленных на их минимизацию.

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

Предмет исследования – кредитные риски ПАО Сбербанк.

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

Краткие выводы по бакалаврской работе: на основании проведенного анализа кредитных рисков ПАО Сбербанк разработаны мероприятия, направленные на их минимизацию. Разработанные мероприятия по минимизации кредитных рисков являются эффективными.

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

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 35 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 56 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 16, рисунков – 21.

## **Annotation**

Bachelor's work was performed by: S. N. Ogneva.

Topic: "Analysis of the company's credit risks".

Scientific supervisor: PhD, associate Professor A.V. Moryakova.

The purpose of the study is to analyze the company's credit risks for further development of measures aimed at minimizing them.

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

The subject of the research is Sberbank's credit risks.

Research methods – factor analysis, synthesis, forecasting, statistical processing of results, deduction, etc.

Brief conclusions on the bachelor's work: based on the analysis of credit risks, Sberbank has developed measures aimed at minimizing them. The developed measures to minimize credit risks are effective.

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 35 sources and 4 appendices. The total amount of work, without appendices, 56 pages of typewritten text, including tables-16, figures-21.

## Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы анализа кредитных рисков компании .....	7
1.1 Экономическая сущность кредитных рисков компании .....	7
1.2 Методики анализа кредитных рисков компании.....	14
1.3 Проблемы анализа кредитных рисков компании и методы их снижения .....	20
2 Анализ кредитных рисков ПАО Сбербанк.....	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк .....	24
2.2 Анализ финансово-экономического состояния ПАО Сбербанк .....	26
2.3 Анализ кредитных рисков ПАО Сбербанк.....	33
3 Разработка мероприятий, направленных на минимизацию кредитных рисков в ПАО Сбербанк .....	41
3.1 Мероприятия по минимизации кредитных рисков .....	41
3.2 Экономическое обоснование разработанных мероприятий.....	44
Заключение .....	51
Список используемой литературы .....	54
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 г .....	57
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 г...	59
Приложение В Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2018 г .....	62
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2018 г...	64

## Введение

Получение прибыли как основная цель деятельности современных компаний служит дальнейшему расширению деятельности и обеспечит надежность и устойчивость функционирования в целом.

Основным источником получения прибыли в коммерческих банках является осуществление кредитной деятельности. В условиях развивающейся рыночной экономики кредитование взаимосвязано с возникновением рисков, поэтому анализ кредитных рисков в коммерческих банках является важным процессом. Этим обусловлена актуальность темы бакалаврской работы.

Целью написания бакалаврской работы является проведение анализа кредитных рисков компании и разработка мероприятий, направленных на их минимизацию.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы кредитных рисков компании;
- провести анализ кредитных рисков компании на примере коммерческого банка;
- разработать мероприятия, направленные на минимизацию кредитных рисков исследуемого коммерческого банка.

В качестве объекта исследования бакалаврской работы выступает Публичное акционерной общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк).

Предметом исследования бакалаврской работы являются кредитные риски ПАО Сбербанк.

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

В первом разделе рассмотрены теоретические основы анализа кредитных рисков компании, а именно экономическая сущность кредитных рисков, методики анализа кредитных рисков компании, проблемы анализа кредитных рисков компании и методы их снижения.

Во втором разделе представлена технико-экономическая характеристика банка, проведен анализ экономического состояния и кредитных рисков ПАО Сбербанк.

В третьем разделе разработаны мероприятия, направленные на минимизацию кредитных рисков в ПАО Сбербанк, представлено обоснование экономической эффективности разработанных мероприятий.

При написании бакалаврской работы теоретической базой исследования послужили нормативно-правовые акты, а также труды таких авторов, как: В.Б. Александрова, С.Л. Боровских, В.А. Гришина, Л.Н. Игнатенко, В.В. Коновалов, Ю.В. Нестеренко, Е.Н. Станюкова.

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

# 1 Теоретические основы анализа кредитных рисков компании

## 1.1 Экономическая сущность кредитных рисков компании

На сегодняшний день на финансовом рынке наиболее доходной статьёй активов коммерческих компаний составляют кредитные операции. Доля кредитного портфеля компании в среднем составляет 60 %, в результате этого в структуре банковского риска кредитный риск оказывает существенное влияние.

В России уровень кредитного риска с каждым годом растет в результате увеличения кредитования нефинансовых компаний, а также компаний с низким уровнем кредитоспособности.

Существует большое количество определений понятия «кредитный риск», которые отражают особенности подхода разных ученых к рассмотрению данной категории (Таблица 1).

Таблица 1 – Подходы к определению понятия «кредитный риск»

Автор	Определение
М.О. Белобородов	«Кредитный риск - возможность потерь банком финансового актива в результате неспособности заемщиков исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора» [11, с. 260]
П.О. Жигалов	«Кредитный риск – это риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения заемщиками первоначальных условий договоров по исполнению ими принятых на себя денежных обязательств» [17, с. 319]
Р.А. Лихачев	«Кредитный риск – это максимально ожидаемый убыток, который может произойти с заданной вероятностью в течение определенного периода времени в результате уменьшения стоимости кредитного портфеля, в связи с частичной или полной платежеспособностью заемщиков к моменту погашения кредита» [20, с. 74].
Н.И. Тараканников	«Кредитный риск – это риск невозврата (неплатежа) или просрочки платежа по банковской ссуде» [26, с. 384].

Следовательно, кредитный риск представляет собой риск, возникающий при невыполнении своих договорных обязательств заемщиком перед компанией-кредитором.

Существует множество видов кредитного риска, возникающего в компании (Рисунок 1) [9, с. 511].



Рисунок 1 - Основные виды кредитного риска

Риск непогашения задолженности возникает в результате непогашения в установленный срок по договорным обязательствам задолженности заемщиком. Если оплата по договорным обязательствам не поступает своевременно, компания оповещает заемщика о допущенной просрочке платежа.

На начальном этапе просроченную задолженность до 60 дней компания взыскивает собственными силами, путем направления заемщику



уведомлений и телефонных переговоров. Далее, при возникновении просрочки платежа более 60 дней, компания, как правило, пользуется услугами коллекторских организаций, которые пытаются решить вопрос по возникшей задолженности без участия судебных органов.

Если же коллекторские организации не способны решить проблему на своем уровне, то компания обращается в суд, в результате того, что только решение суда может наложить санкции на заемщика в виде оплаты образовавшейся задолженности, изъятия имущества или даже уголовного наказания.

Помимо риска непогашения задолженности, может возникнуть риск просрочки платежей. Риск просрочки платежей характеризуется:

- технической просрочкой платежа, которая может быть вызвана сбоем системы эквайринга;
- незначительной просрочкой платежа, которая может возникнуть в случае внесения денежных средств заемщиков в последний момент;
- ситуационной просрочкой платежа, которая может возникнуть по причине непредвиденных обстоятельств;
- проблемной просрочкой платежа, которая возникает в случае не погашения обязательств заемщиком в течение месяца;
- долгосрочной просрочкой платежа, которая возникает в случае не погашения обязательств заемщиком в течение 90 дней.

В результате возникновения просрочки платежа компания вправе устанавливать штрафы. Как правило, штрафы не начисляются в течение трех рабочих дней с установленной даты внесения денежных средств по договору [23, с. 188].

Риск кредитоспособности заемщика возникает при изменении тех или иных аспектов. При оценке кредитоспособности компания учитывает дееспособность, моральную репутацию, кредитную историю, наличие обеспечения заемщика, влияющие на совершение кредитной сделки.

Риск обеспечения кредита возникает в случае обесценивания, утраты, повреждения залога или неликвидности обеспечения. Риск обесценивания залога возникает во время изменения в меньшую сторону стоимости залога в период действия договорных отношений между банком и заемщиком. Риск утраты или повреждения залога возникает в случае полной или частичной потери качественных характеристик залога, уменьшающих стоимость залога.

Деловой риск может возникнуть в результате возникновения убытков у заемщика, что приводит к потере деловой репутации.

Валютный риск возникает в результате курсовых потерь при покупке - продажи, обмене иностранной валюты, обусловлены изменением курсов иностранных валют.

Процентный риск возникает в результате пересмотра компанией процентных ставок по кредиту во время действия кредитного договора между заемщиком и кредитором. Инфляционный риск может возникнуть в результате обесценивания денежных активов заемщика в связи с ростом инфляции. Риск неликвидности обеспечения возникает в результате невозможности реализации залога на рынке по цене, оговоренной во время заключения кредитного договора между кредитором и заемщиком.

Помимо основных видов кредитного риска, существуют риск кредитования, расчетный риск и предрасчетный риск, представленные в таблице 2 [10, с. 312].

Таблица 2 - Характеристики риска кредитования, расчетного риска и предрасчетного риска

Вид риска	Характеристика рисков
Риск кредитования	Представляет собой вероятность невозврата заемщиком основной суммы долга по истечению кредитных обязательств
Расчетный риск	Возникает в результате передачи определенных инструментов на условии предоплаты со стороны компании-кредитора

## Продолжение таблицы 2

Вид риска	Характеристика рисков
Предрасчетный риск	Представляет собой вероятность невыполнения контрагентом обязательств по сделке до расчетов, в результате чего компании-кредитору придется заменить данный контракт с другим контрагентом по существующей цене, которая может оказаться на момент заключения сделки неблагоприятной для компании

Задачей компании является предотвратить возникновение угроз, связанных с выдачей и возвратом кредитной задолженности заемщиком. Компании необходимо выявлять факторы, влияющие на финансовое состояние заемщика.

На сегодняшний день выделяют несколько основных классификаций кредитного риска. Кредитные риски компании в зависимости от источника проявления рисков представлены на рисунке 2 [27, с. 116].

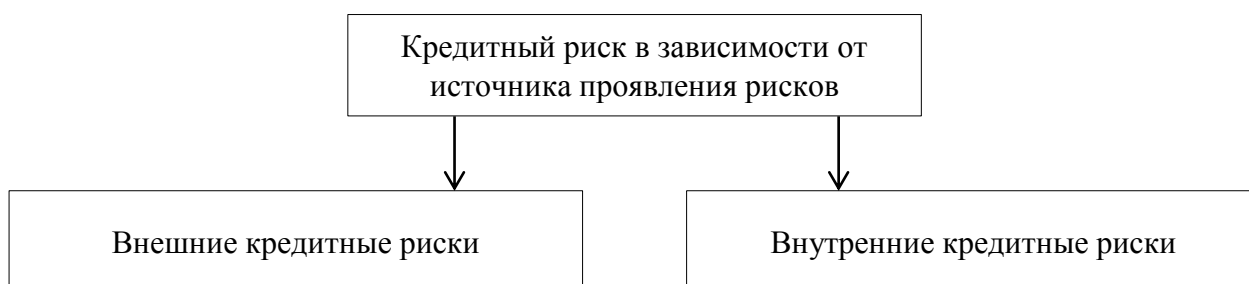


Рисунок 2 - Кредитные риски коммерческого банка в зависимости от источника проявления рисков

Внешний кредитный риск возникает в результате непогашения заемщиком обязательств за счет воздействия внешних факторов, таких как отраслевые, политические, инфляционные риски. Внутренние кредитные риски возникают в результате непогашения заемщиком обязательств за счет воздействия внутренних факторов, таких как риск кредитной политики или операционный риск.

Кредитные риски классифицируются в зависимости от уровня кредитных рисков, представлены на рисунке 3 [27, с. 93].

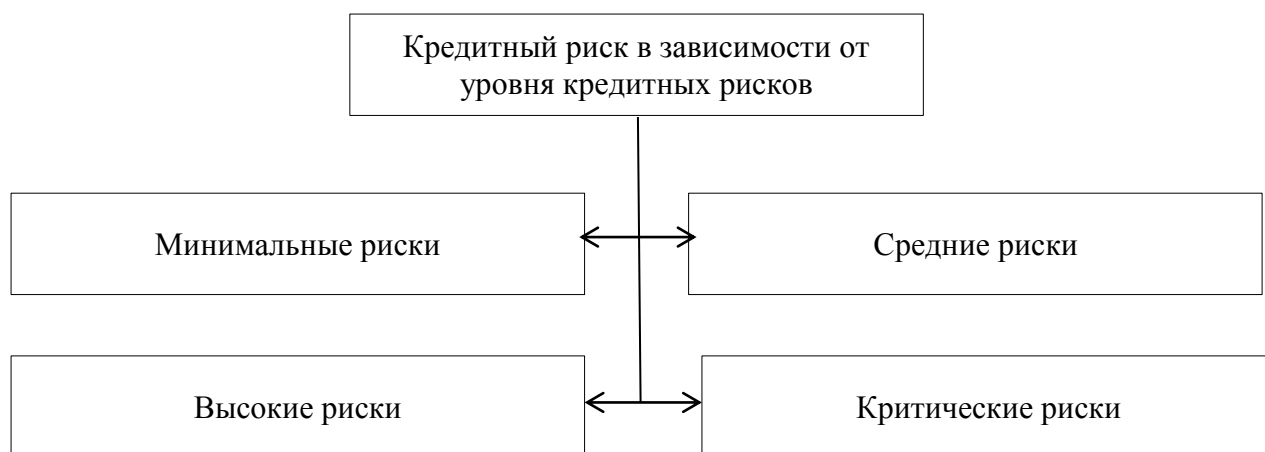


Рисунок 3 - Кредитные риски компании в зависимости от уровня кредитных рисков

Минимальным кредитным риском считается риск, потери которого составят не более 25 % от общей суммы задолженности заемщика.

Средним кредитным риском считается риск, потери которого составят 25 - 50 % от общей суммы задолженности заемщика.

Высоким кредитным риском считается риск, потери которого составят 50 - 70 % от общей суммы задолженности заемщика.

Критическим кредитным риском считается риск, потери которого составят 70-100 % от общей суммы задолженности заемщика. Большая вероятность полного невозврата кредита.

Компаниям необходимо на регулярной основе проводить анализ кредитных рисков, учитывая факторы, влияющие на степень возникновения риска [22, с. 106].

Факторы, влияющие на степень возникновения кредитного риска в компании, представлены на рисунке 4.

Факторы, влияющие на степень возникновения риска в зависимости от субъекта, подразделяются на следующие факторы: факторы, лежащие на стороне клиента и факторы, лежащие на стороне банка.

Факторы, лежащие на стороне клиента, представлены в виде кредитоспособности или характера кредитной сделки. Факторы, лежащие на стороне компании-кредитора, представлены в виде организации кредитного процесса.

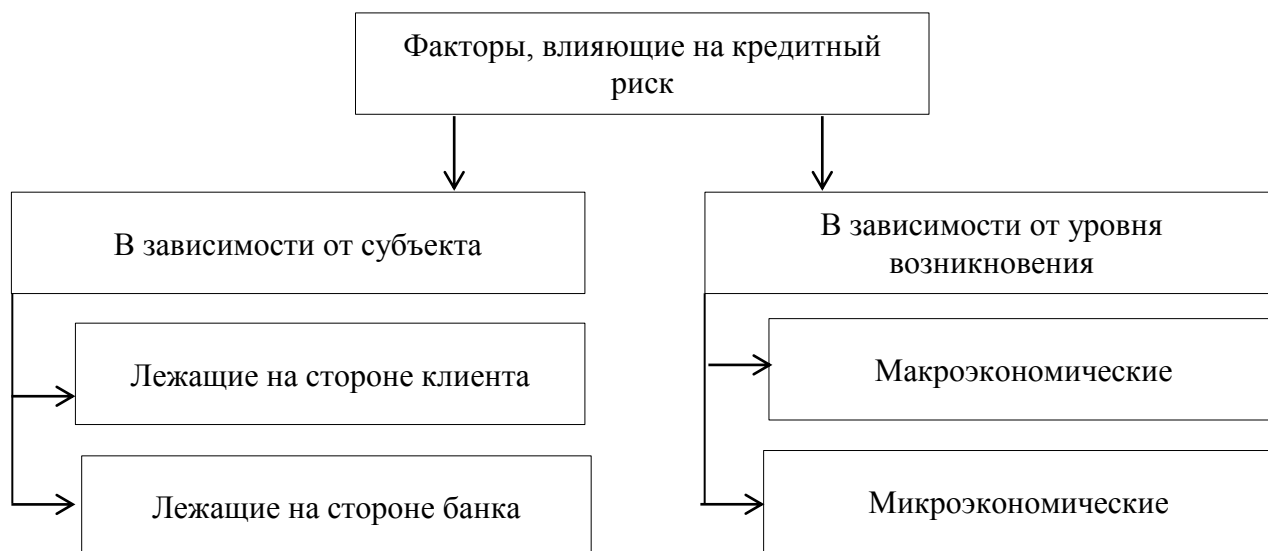


Рисунок 4 - Факторы, влияющие на степень возникновения кредитного риска в компании

Факторы, влияющие на степень возникновения риска в зависимости от уровня возникновения, подразделяются на следующие факторы: макроэкономические и микроэкономические.

Макроэкономические факторы, влияющие на степень возникновения риска, представлены в виде общего состояния экономики, уровня развития банковской конкуренции, уровня инфляции и спроса на кредит со стороны клиентов.

Микроэкономические факторы, влияющие на степень возникновения риска, представлены в виде обеспечения ссуд, качества кредитной политики, ценовой политики коммерческого банка.

Подводя итог, следует отметить, кредитный риск представляет собой риск, возникающий при невыполнении договорных обязательств заемщиком. На сегодняшний день существует множество видов кредитного риска, на степень возникновения которых зависят от ряда различных факторов.

Компаниям-кредиторам необходимо на регулярной основе проводить анализ кредитных рисков.

## **1.2 Методики анализа кредитных рисков компании**

Одним из основных видов деятельности компаний-кредиторов является кредитование физических и юридических лиц, поэтому методам анализа кредитных рисков придается большое значение с целью обеспечения устойчивого функционирования деятельности в целом.

По мнению Л.Н. Игнатенко, «оценка кредитного риска – это количественное определение затрат, связанных с проявлением рисков, на определенном этапе деятельности банка. Целью оценки рисков является определение соответствия результатов деятельности банка рыночным условиям» [18, с. 182].

Компании разрабатывают самостоятельно методику оценки кредитного риска, учитывая при этом общие рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. «Базельский комитет по банковскому надзору – организация, действующая при Банке международных расчетов, разрабатывающая единые стандарты и методики регулирования банковской деятельности, принимаемые в различных странах».

Величина кредитного риска в компании измеряется суммой, которая формируется за счет неуплат и просрочек выплат задолженностей заемщиком, поэтому в качестве методик оценки кредитных рисков используют качественную и количественную оценку, представлены на рисунке 5.

Наиболее распространенными методиками оценки кредитных рисков в российских коммерческих компаниях является методики качественной оценки, которые представляют собой описание негативной информации и составление рейтингов заемщиков.

Описывая негативную информацию, компании определяют средневзвешенный показатель кредитного риска по отношению к кредитному портфелю в целом.



Рисунок 5 – Методики оценки кредитных рисков компании

Качественная оценка кредитных рисков в компании включает в себя метод экспертных оценок, метод балльной оценки, ранжирование и попарное сравнение, аналитический метод, стресс-тестирование.

Основными методами экспертных оценок являются методы коллективной работы и методы получения индивидуального мнения.

Методы коллективной работы включают в себя следующие методы: деловые игры, сценарии, метод «мозговой атаки». Метод получения индивидуального мнения включает в себя методы, такие как опрос, интервью, метод Делфи. Как утверждает В.В. Коновалов, «метод Делфи

представляет итеративную процедуру анкетного опроса, при этом соблюдается требование отсутствия личных контактов между экспертами и обеспечения их полной информацией по всем результатам оценок после каждого тура опроса с сохранением оценок, аргументации и критики» [19, с. 210].

Метод балльной оценки кредитных рисков заключается в оценке факторов, влияющих на возникновение риска.

Наиболее распространенным методом качественной оценки кредитных рисков в компании является ранжирование, которое представляет собой присвоение ранга каждому риску по убыванию и возрастанию в зависимости от его величины. Разновидностью ранжирования является попарное сравнение, которое представляет собой сравнение рисков с целью определения наиболее слабых и сильных.

Наибольшую популярность в России приобрел качественный метод оценки кредитных рисков – ранжирование на основе балльной оценки. Ранжирование на основе балльной оценки выглядит в виде таблицы, в которой отражается степень вероятности возникновения рисков и шкала последствий возникновения рисков в компании. Оценка величины фактора кредитного риска в компании представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Оценка величины фактора кредитного риска в компании

5	низкий	средний	высокий	очень высокий	очень высокий
4	низкий	средний	высокий	высокий	очень высокий
3	низкий	средний	средний	высокий	высокий
2	низкий	низкий	средний	средний	средний
1	низкий	низкий	низкий	низкий	низкий
Последствия / вероятность возникновения	1	2	3	4	5



Согласно приведенным данным в таблице 3 пересечение клеток отражает уровень последствия и вероятности возникновения кредитного риска в компании.

Следующим методом анализа кредитных рисков является аналитический метод, на основании которого производится классификация ссуд по категориям качества таких как: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные ссуды [24, с. 84].

Стресс-тестирование, как метод оценки кредитных рисков также используется в компаниях чаще всего в качестве дополнения к внутренним моделям и системам управления. Стресс-тестирование позволяет выявить уязвимость кредитного портфеля, как в макроэкономической среде, так и в результате непредвиденных событий, таких как рост или снижение процентных ставок и обменного курса иностранных валют.

Помимо качественной оценки кредитных рисков в компании используется количественная оценка, сущность которой заключается в присвоении количественных показателей к качественной оценке для выявления потерь по операциям.

Согласно положению Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» выделяют следующие группы кредитного риска возможных потерь по ссудам, представлены в таблице 4 [8].

Таблица 4 – Группы кредитного риска возможных потерь по ссудам

Наименование ссуды	Состояние заемщика	Размер резерва от суммы кредита
Стандартные ссуды	хорошее	0 %
Нестандартные ссуды	среднее	1-20%
Сомнительные ссуды	ниже среднего	21-50%
Проблемные ссуды	плохое	51-100%
Безнадежные ссуды	кризисное	100 %

В компаниях проводится количественная оценка кредитных рисков в зависимости от заемщика и вида кредитования.

Согласно Положению Банка России от 06.08.2015 г. № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе Внутренних рейтингов» величина кредитного риска компании за исключением приобретенной дебиторской задолженности рассчитывается с помощью формулы [7]:

$$КР = Кп \times Ккр \times КТ, \quad (1)$$

где КР – величина кредитного риска компании;

Кп – поправочный коэффициент (равен 1,06);

Ккр – коэффициент кредитного риска, рассчитанный на основе внутренних рейтингов ПВР;

КТ - размер кредитного требования компании, которая подвержена риску дефолта.

Показатель ожидаемых потерь компании рассчитывается следующим образом:

$$ОП = ВД \times УП \times КТ, \quad (2)$$

где ОП – показатель ожидаемых потерь;

ВД – вероятность наступления дефолта (в %);

УП – размер уровня потерь при дефолте (в %);

КТ - размер кредитного требования компании, которая подвержена риску дефолта.

Показатель кредитного риска для кредитных требований к корпоративным заемщикам, финансовым организациям и суверенным заемщикам, по которым отсутствует дефолт оформляются по следующей формуле:

$$K_{кр} = 12,5 \times УП \times (N \left( \frac{N(ВД) + \sqrt{ПК} \times N(0,999)}{\sqrt{1-К}} \right) - ВД) \times \frac{1 + (ПКТ - 2,5) \times б(ВД)}{1 - 1,5 \times б(ВД)}, \quad (3)$$

где  $K_{кр}$  - показатель кредитного риска для кредитных требований к корпоративным заемщикам, финансовым организациям и суверенным заемщикам компании;

УП – размер уровня потерь при дефолте (в %);

ВД – размер дефолта заемщика компании за год;

ПКТ – срок до погашения кредитного требования заемщика ( в годах);

ПК – показатель корреляции;

б – размер корректировки на срок до погашения.

N – показатель стандартного нормального распределения.

Показатель корреляции оформляется на основе следующей формулы:

$$ПК = 0,12 \times \left( \frac{1 - e^{-50 \times ВД}}{1 - e^{-50}} \right) + 0,24 \times \left( 1 - \frac{1 - e^{-50 \times ВД}}{1 - e^{-50}} \right), \quad (4)$$

где ПК - показатель корреляции;

e – экспоненциальная функция.

Размер корректировки на срок до погашения рассчитывается по следующей формуле:

$$б(ВД) = (0,11852 - 0,05478 \times НЛ(ВД)), \quad (5)$$

где НЛ – показатель натурального логарифма.

Показатель кредитного риска по отношению к розничным заемщикам рассчитывается по следующей формуле:

$$K = 12,5 \times \text{УП} \times \left( N \left( \frac{N(\text{ВД}) + \sqrt{\text{ПК}} \times N(0,999)}{\sqrt{1-\text{ПК}}} \right) - \text{ВД} \right), \quad (6)$$

где ПК – показатель корреляции для возобновляемых розничных кредитных требований равен 0,04, для требований, обеспеченных залогом равен 0,15.

Показатель корреляции для прочих требований к розничным заемщикам рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПК} = 0,03 \times \left( \frac{1 - e^{-35 \times \text{ВД}}}{1 - e^{-35}} \right) + 0,16 \times \left( 1 - \frac{1 - e^{-35 \times \text{ВД}}}{1 - e^{-35}} \right), \quad (7)$$

Следовательно, методиками анализа кредитных рисков компании являются качественные и количественные методики. Каждая компания самостоятельно разрабатывает методики на основании общепринятых методов с целью уменьшения возникновения кредитных рисков и улучшения финансовой деятельности компании в целом.

### **1.3 Проблемы анализа кредитных рисков компании и методы их снижения**

При кредитовании физических и юридических лиц в компании возникают проблемы, связанные с анализом кредитных рисков.

При анализе кредитных рисков физических лиц в компании наиболее распространенным является балльная оценка, где выделяется группа признаков физического лица в зависимости от пола, возраста, профессии, стажа работы, по каждому из которых проставляется соответствующий балл. В результате определяется итоговая оценка кредитоспособности заемщика [12, с. 403].

При оценке кредитоспособности физических лиц, возникают следующие проблемы:

- сложность учета признаков заемщика;
- субъективность балльных оценок, в результате того, что при одинаковых характеристиках мужчина и женщина получают в итоге разную оценку кредитоспособности;
- регулярное обновление балльной системы (зачастую она используется только в момент принятия решения кредитования того или иного заемщика).

При оценке кредитоспособности юридических лиц и определения кредитного риска возникают следующие проблемы:

- сложность расчета вероятности возникновения банкротства фирм, в результате того, что используются многофакторные модели расчета;
- неоднозначность результатов расчетов оценки кредитного риска юридических лиц.

Основные методы снижения кредитных рисков компании представлены на рисунке 6.

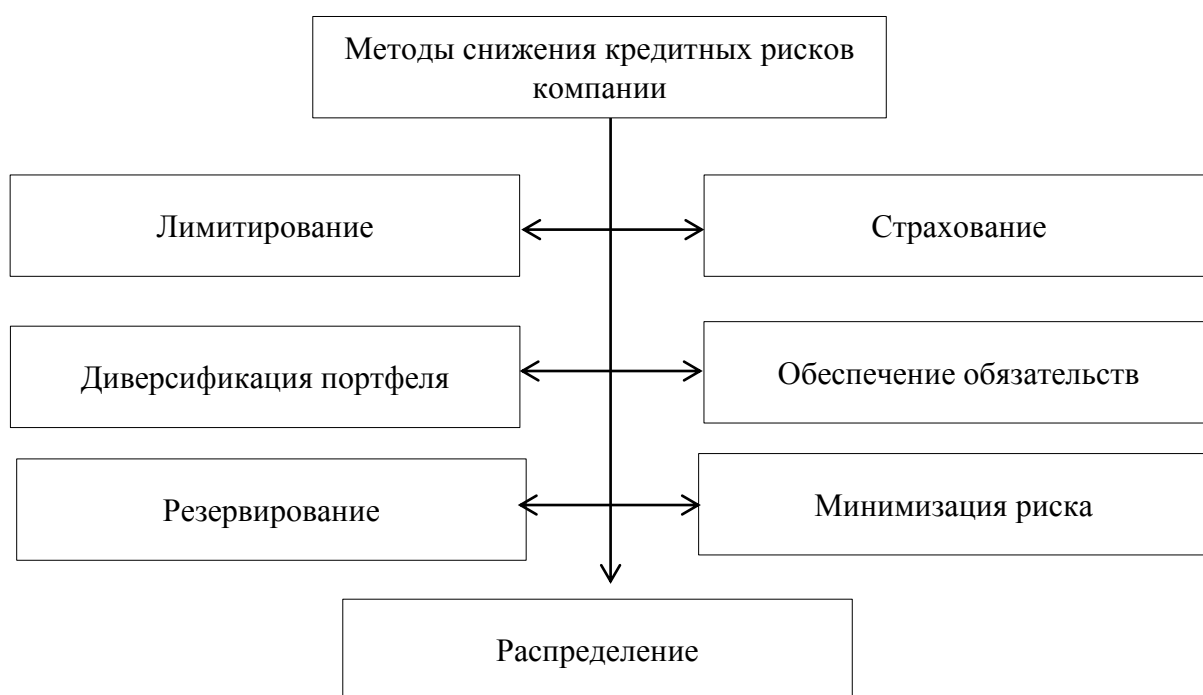


Рисунок 6 – Методы снижения кредитных рисков компании

Лимитирование, как метод снижения кредитного риска компании, представляет собой установление лимитов на определенные виды кредитования.

Лимиты по кредитованию подразделяются на индивидуальные лимиты принятия решения, индивидуальные лимиты контрагентов, отраслевые лимиты, лимиты по типам обеспечения, лимиты на срок действия кредитов, лимиты по валютам кредитования, лимиты по видам продуктов и прочие лимиты.

С помощью лимитирования операций в компании проводится диверсификация портфеля, задачей которой является избежание концентрации кредитов по тем или иным параметрам, таким как срок кредитования, валюта кредита, обеспечение.

Для регулирования кредитного риска компании осуществляется резервирование – формирование резерва по кредитным рискам компании [8].

В целях снижения риска обеспечения по кредитованию и утраты залога применяется страхование, как правило, страхованию подлежат следующие предметы залога: недвижимость, транспортные средства, оборудование.

С целью снижения кредитных рисков компания при кредитовании принимает в залог движимое и недвижимое имущество, тем самым обеспечивает обязательства заемщиков.

Для минимизации кредитных рисков в компании осуществляются комплексные меры, направленные на снижение вероятности возникновения обстоятельств, которые могут привести к убыткам в будущем периоде.

На сегодняшний день наиболее распространенным методом снижения кредитного риска компании является распределение, которое заключается в включении в процентную ставку кредитования рискованной надбавки.

Следовательно, на сегодняшний день существует множество видов кредитного риска, возникающего при невыполнении договорных обязательств заемщиком.

Для проведения анализа кредитных рисков компании используют количественные и качественные методы оценки.

Основными методами снижения кредитных рисков компании являются лимитирование, диверсификация портфеля, резервирование, страхование, обеспечение обязательств, минимизация риска и распределение.

На основании данных отчетности ПАО Сбербанк в аналитическом разделе проведен анализ кредитных рисков с целью разработки мероприятий, направленных на минимизацию их возникновения.

## **2 Анализ кредитных рисков 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 г.

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

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».

Структура управления ПАО Сбербанк является линейной, представлена на рисунке 7.

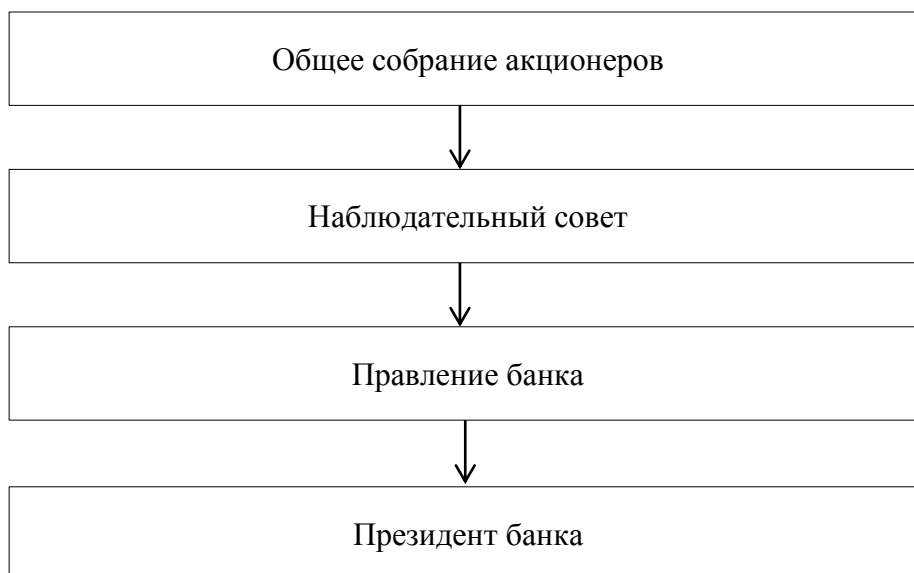


Рисунок 7 – Структура управления ПАО Сбербанк

Высшим руководящим органом управления ПАО Сбербанк является общее собрание акционеров. С 2007 г. 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 рейтингов, присвоенных ПАО Сбербанк международными агентствами за 2017-2019 гг. представлен в таблице 5.

Таблица 5 - Анализ рейтингов, присвоенных ПАО Сбербанк международными агентствами за 2017-2019 гг.

Рейтинг	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. Далее проведен анализ финансово-экономического состояния и анализ кредитных рисков ПАО Сбербанк.

## 2.2 Анализ финансово-экономического состояния ПАО Сбербанк

По данным бухгалтерской отчетности ПАО Сбербанк проведен анализ бухгалтерского баланса и анализ финансовых результатов за 2017-2019 гг. (Приложения А-Г).

Анализ бухгалтерского баланса ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлен в таблице 6.

Таблица 6 - Анализ бухгалтерского баланса ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. р.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/-	Темп роста, %
Активы	23158,9	26899,9	27584,1	4425,2	119,11
Пассивы	19799,8	23099,6	23179,3	3379,5	117,07

Продолжение таблицы 6

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/-	Темп роста, %
Источники собственных средств	3359,1	3800,3	4404,8	1045,7	131,13

В результате проведения анализа бухгалтерского баланса ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что активы банка возросли на 4425,2 млрд. р. или на 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 показателей бухгалтерского баланса ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 8.

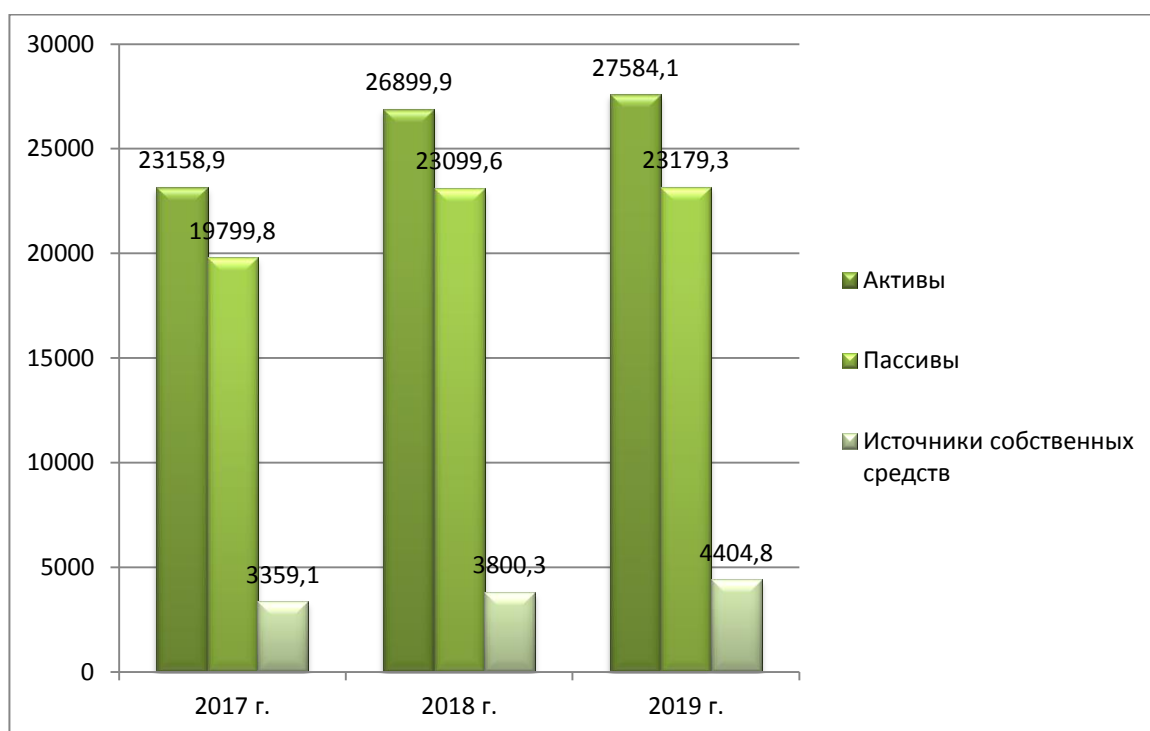


Рисунок 8 - Динамика изменения показателей бухгалтерского баланса ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. р.

Пассивы ПАО Сбербанк за период исследования увеличились на 3379,5 млрд. р. или на 17,07 %. На рост пассивов повлияло в большей степени увеличение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

За 2017-2019 гг. источники собственных средств ПАО Сбербанк увеличились на 1045,7 млрд. р. или на 31,13 % в большей степени за счет роста переоценки по справедливой стоимости финансовых активов.

Анализ финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлен в таблице 7.

Таблица 7 - Анализ финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. р.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/-	Темп роста, %
Процентные доходы	2032,2	2093,5	2245,1	212,9	110,48
Процентные расходы	730,4	727,3	899,6	169,2	123,17
Чистые процентные доходы	1301,8	1366,2	1345,5	43,7	103,36
Прибыль до налогообложения	845,9	1002,3	1097,6	251,7	129,76
Прибыль за отчетный период	653,6	782,2	856,2	202,6	131,00
Финансовый результат за отчетный период	662,8	709,4	953,1	290,3	143,80

В результате проведения анализа финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что процентные доходы банка возросли на 212,9 млрд. р. или на 10,48, процентные расходы увеличились на 169,2 млрд. р. или на 23,17 %.

За счет изменения процентных доходов и расходов чистые процентные доходы ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. возросли на 43,7 млрд. р. или на 3.36 %. Динамика изменения процентных доходов и расходов ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 9.

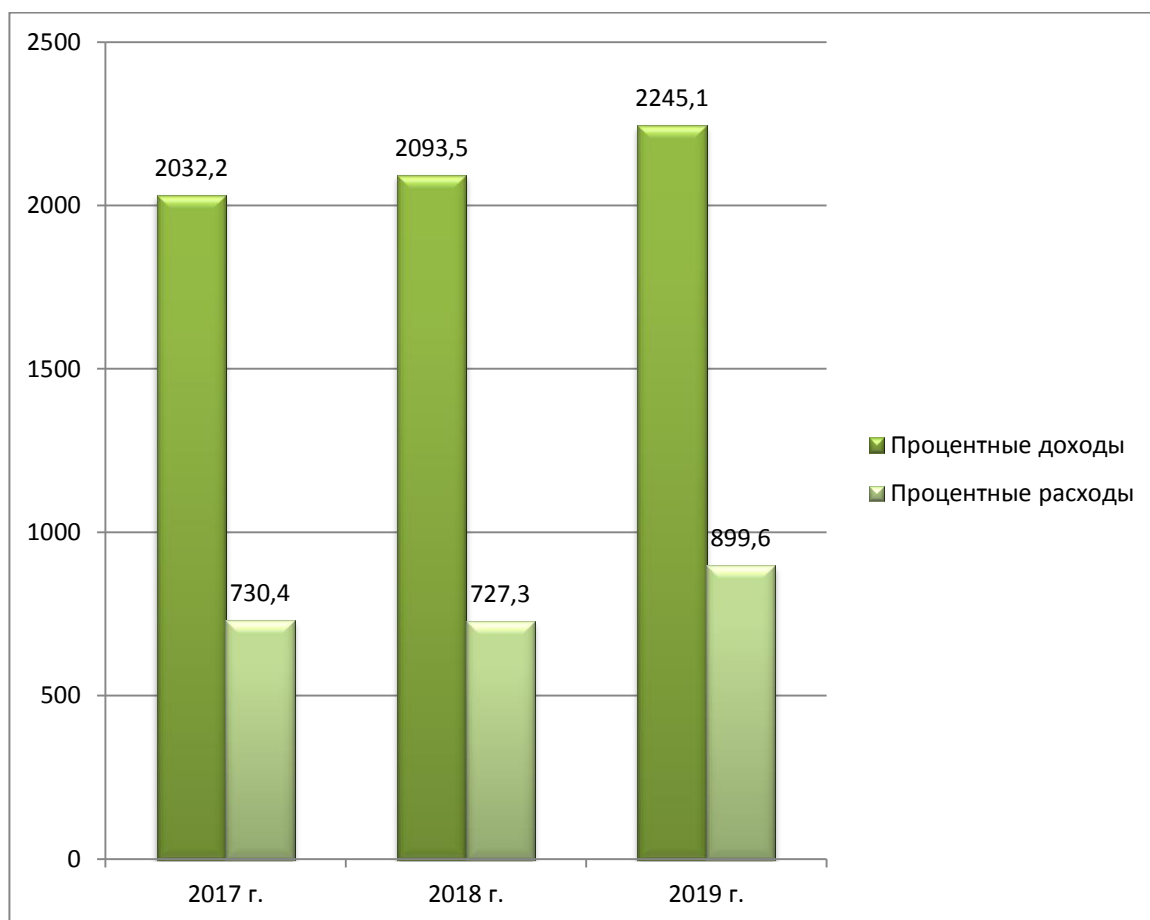


Рисунок 9 - Динамика изменения процентных доходов и расходов ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. р.

В ПАО Сбербанк за период исследования увеличилась прибыль до налогообложения на 251,7 млрд. р. или на 29,76 %, прибыль за отчетный период на 202,6 млрд. р. или на 31 %.

Динамика изменения прибыли до налогообложения, прибыли за отчетный период и финансового результата за отчетный период ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 10.

Финансовый результат ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. увеличился на 290,3 млрд. р. или на 43,8 %, что свидетельствует об эффективной финансово-хозяйственной деятельности банка.

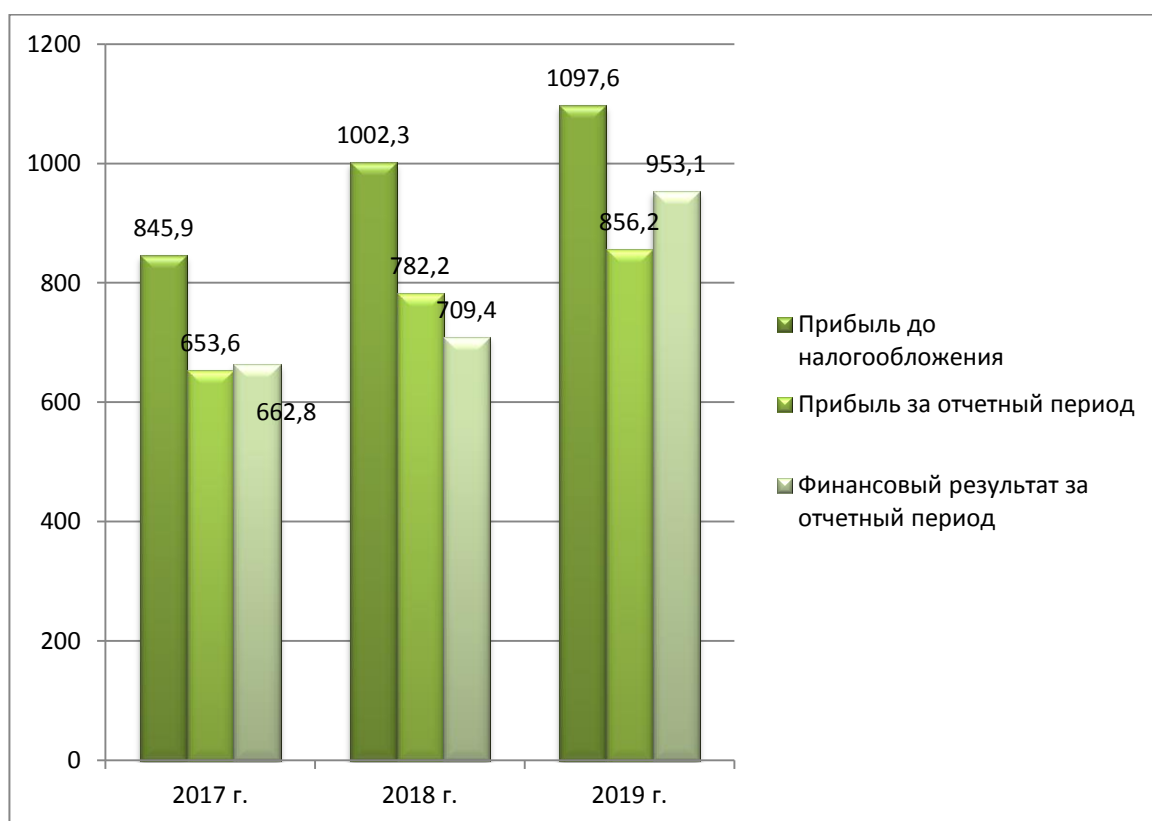


Рисунок 10 - Динамика изменения прибыли до налогообложения, прибыли за отчетный период и финансового результата за отчетный период ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. р.

По данным бухгалтерской отчетности ПАО Сбербанк проведен анализ ликвидности и платежеспособности за 2017-2019 гг. (Приложения А-Г).

Анализ ликвидности и платежеспособности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлен в таблице 8.

Таблица 8 - Анализ ликвидности и платежеспособности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в %

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменения +/-
Коэффициент мгновенной ликвидности	0,03	0,03	0,03	0,00
Коэффициент быстрой ликвидности	0,09	0,07	0,07	-0,02
Коэффициент текущей ликвидности	1,15	1,16	1,15	0,00
Покрытие текущих активов излишком долговременных пассивов	0,13	0,14	0,13	0,00

Продолжение таблицы 8

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменения +/-
Эффективность финансовой политики	0,96	0,98	0,98	0,02
Безрисковый уровень покрытия привлеченных средств	0,05	0,04	0,04	-0,01

В результате проведения анализа ликвидности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что коэффициенты мгновенной ликвидности и текущей ликвидности остались без изменения и в 2019 г. составили 0,03 % и 1,15 % соответственно. Уменьшился коэффициент быстрой ликвидности на 0,02 и в 2019 г. составил 0,07 %.

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

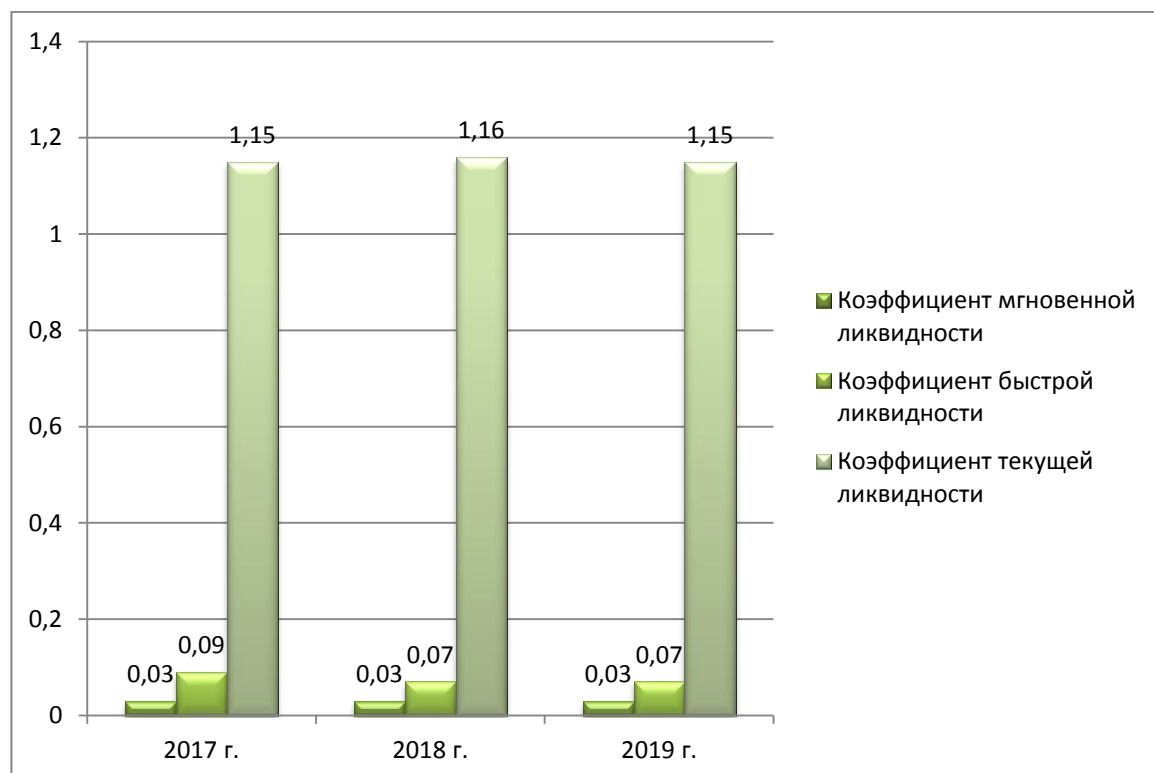


Рисунок 11 - Динамика изменения коэффициентов ликвидности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в %

Показатель покрытия текущих активов излишками пассивов ПАО Сбербанк за период исследования не изменился и составил в 2019 г. 0,13 %.

Эффективность финансовой политики возросла на 0,02 % и в 2019 г. составила 0,98 %.

Не изменился безрисковый уровень покрытия привлеченных средств и составил в 2019 г. 0,04 %.

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

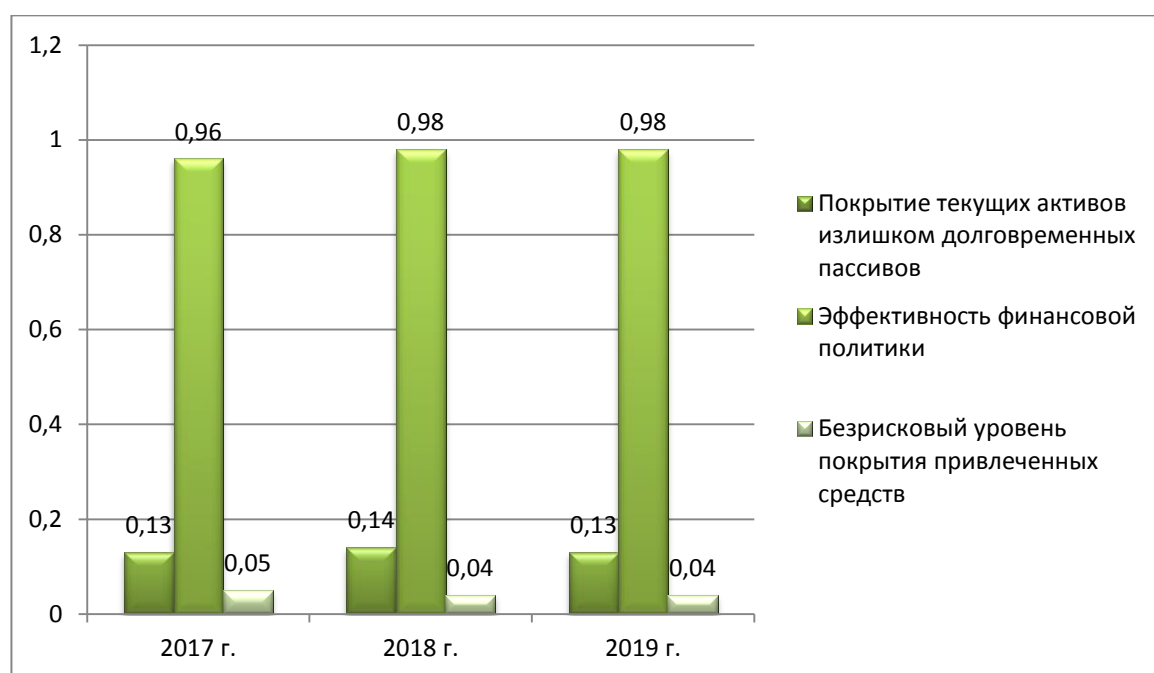


Рисунок 12 - Динамика изменения коэффициентов платежеспособности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в %

Следовательно, в результате проведения анализа ликвидности и платежеспособности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что банк в состоянии оплачивать текущие счета. За период исследования возросла эффективность финансовой политики банка.



### 2.3 Анализ кредитных рисков ПАО Сбербанк

Проведен анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. Анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлен в таблице 9.

Таблица 9 - Анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. р.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/-	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. р. или 5,87 %.

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

Динамика изменения показателей кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 13.

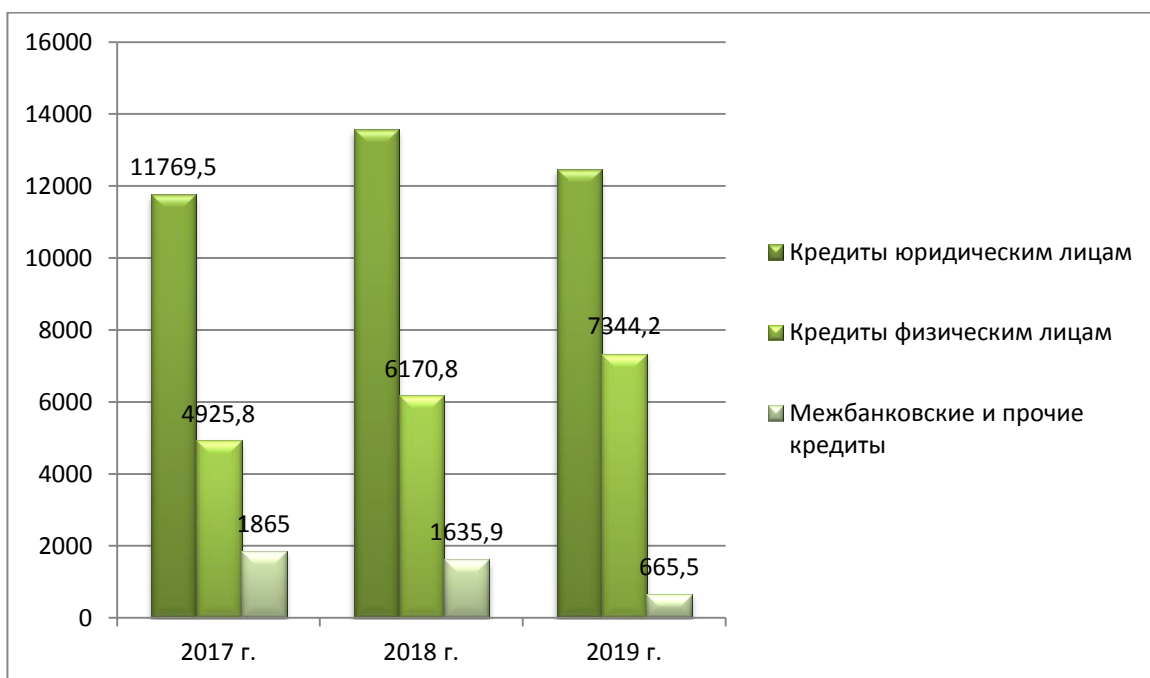


Рисунок 13 - Динамика изменения показателей кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. р.

В результате изменения показателей кредитный портфель ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. возрос на 1910,1 млрд. р. или на 10,29 %, динамика изменения представлена на рисунке 14.

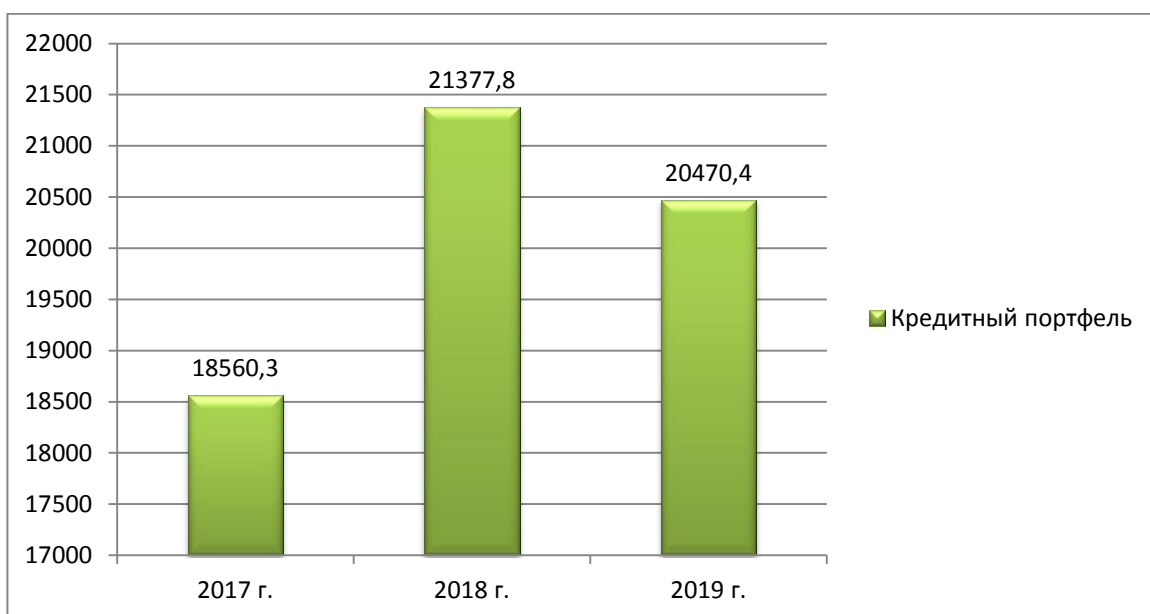


Рисунок 14 – Динамика изменения кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. р.

Анализ кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлен в таблице 10.

Таблица 10 - Анализ кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. р.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/-	Темп роста, %
Минимальный кредитный риск	6899,00	7346,2	1907,8	-4991,2	27,65
Низкий кредитный риск	3428,8	4547,2	7072,4	3643,6	206,26
Средний кредитный риск	584,6	734,5	2276,4	1691,8	389,39
Высокий кредитный риск	408,1	457,4	134,3	-273,8	32,91
Дефолтные активы	449,0	485,8	1069,8	620,8	238,26
Итого	11769,5	13571,1	12460,7	691,2	105,87

В результате проведения анализа кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что уменьшился минимальный кредитный риск на 4991,2 млрд. р. или 72,35 и высокий кредитный риск на 273,8 млрд. р. или 67,09 %.

За период исследования в коммерческом банке возросли низкий кредитный риск на 3643,6 млрд. р. или 106,26 %, средний кредитный риск на 1691,8 млрд. р. или 289,39 % и дефолтные активы на 620,8 млрд. р. или 138,26 %.

Динамика изменения кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 15.

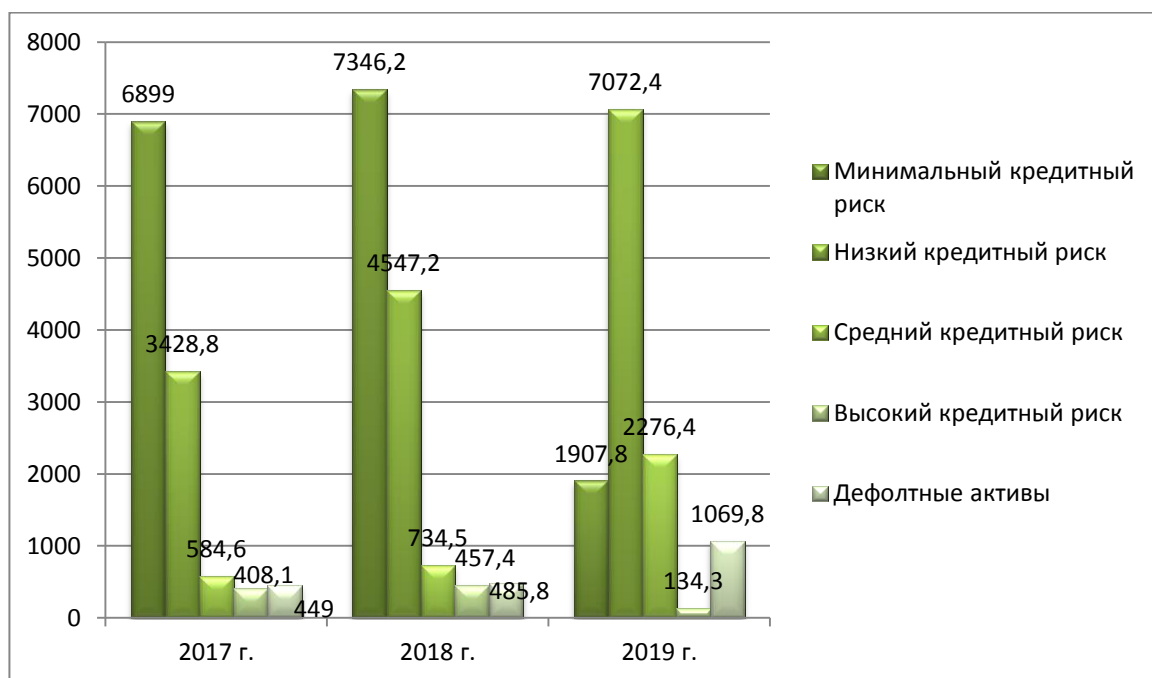


Рисунок 15 - Динамика изменения кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. р.

Анализ кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлен в таблице 11.

Таблица 11 - Анализ кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. р.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/-	Темп роста, %
Минимальный кредитный риск	0,9	70,9	1498,1	1497,2	166455,56
Низкий кредитный риск	4487,5	5521,3	4909,4	421,9	109,40
Средний кредитный риск	232,0	355,8	542,8	310,8	233,97
Высокий кредитный риск	14,3	22,7	58,4	44,1	408,39
Дефолтные активы	191,1	200,1	335,5	144,4	175,56
Итого	4925,8	6170,8	7344,2	2418,4	149,10

В результате проведения анализа кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что по всем категориям качества они возросли.

Увеличились за период исследования минимальный кредитный риск на 1497,2 млрд. р., низкий кредитный риск на 421,9 млрд. р. или 9,4 %, средний кредитный риск на 310.8 млрд. р. или 233,97%, высокий кредитный риск на 44,1 млрд. р. или 308,39 % и дефолтные активы на 144,4 млрд. р. или 75,56 %.

Динамика изменения кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 16.

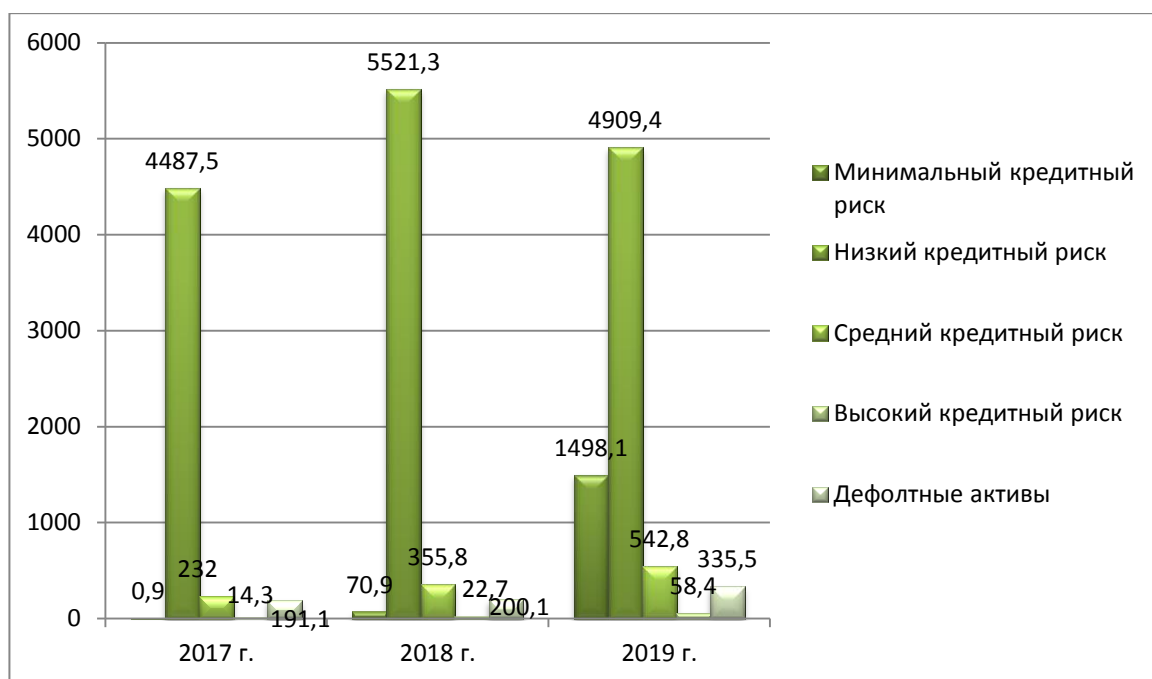


Рисунок 16 - Динамика изменения кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. р.

Анализ кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности межбанковских и прочих кредитов ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлен в таблице 12.

Таблица 12 - Анализ кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности межбанковских и прочих кредитов ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. р.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/-	Темп роста, %
Минимальный кредитный риск	1785,8	1570,1	461,8	-1324	25,86
Низкий кредитный риск	11,5	7,5	173,5	162	1508,70
Средний кредитный риск	8,2	17,4	0,0	-8,2	0,00
Высокий кредитный риск	7,2	0,0	0,0	-7,2	0,00
Дефолтные активы	52,3	40,9	30,1	-22,2	57,55
Итого	1865,0	1635,9	665,5	-1199,5	35,68

В результате проведения анализа кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности межбанковских и прочих кредитов ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что возросли кредиты с низким кредитным риском на 162 млрд. р.

За период исследования уменьшились минимальный кредитный риск на 1324 млрд. р., средний кредитный риск на 8,2 млрд. р., высокий кредитный риск на 7,2 млрд. р. и дефолтные активы на 22,2 млрд. р.

Анализ кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлен в таблице 13.

Таблица 13 - Анализ кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. р.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/-	Темп роста, %
Минимальный кредитный риск	8685,7	8987,2	3867,7	-4818	44,53
Низкий кредитный риск	7927,8	10076,0	12155,3	4227,5	153,33
Средний кредитный риск	824,8	1107,7	2819,3	1994,5	341,82
Высокий кредитный риск	429,6	480,1	192,7	-236,9	44,86
Дефолтные активы	692,4	726,8	1435,4	743	207,31
Итого	18560,3	21377,8	20470,4	1910,1	110,29

В результате проведения анализа кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что наибольшую долю в структуре кредитных рисков составили кредиты с низким кредитным риском, которые возросли на 4227,5 млрд. р. или 53,33 %.

За период исследования уменьшились минимальный кредитный риск на 4818 млрд. р. или 55,47 % и высокий кредитный риск на 236,9 млрд. р. или 55,14 %.

Увеличились в ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. средний кредитный риск на 1994,5 млрд. р. или 241,82 % и дефолтные активы на 743 млрд руб. или 17,31 %.

Динамика изменения кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 17.

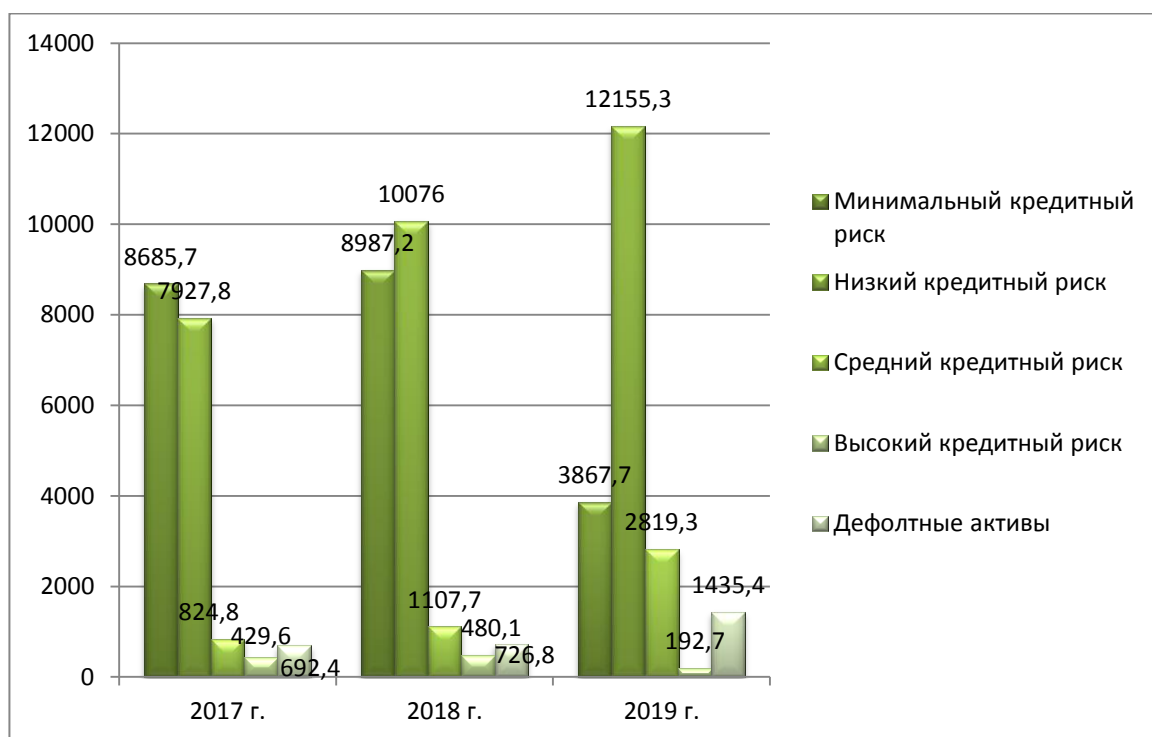


Рисунок 17 - Динамика изменения кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. р.

В результате проведения анализа кредитных рисков ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что низкий кредитный риск, средний кредитный риск и дефолтные активы возросли. Уменьшились минимальный кредитный риск и высокий кредитный риск. На основании проведенного анализа разработаны мероприятия, направленные на минимизацию кредитных рисков ПАО Сбербанк.

Следовательно, во второй главе бакалаврской работы проведен анализ кредитных рисков ПАО Сбербанк, а именно технико-экономическая характеристика ПАО Сбербанк, анализ финансово-экономического состояния и анализ кредитных рисков ПАО Сбербанк.



### **3 Разработка мероприятий, направленных на минимизацию кредитных рисков в ПАО Сбербанк**

#### **3.1 Мероприятия по минимизации кредитных рисков**

В результате проведения анализа кредитных рисков ПАО Сбербанк выявлено, что за период исследования увеличилась просроченная задолженность в кредитном портфеле, снизился темп роста кредитного портфеля в целом.

Кредитные риски в ПАО Сбербанк возникают в результате снижения платежеспособности клиентов за счет ухудшения их финансового состояния. Для оценки кредитоспособности клиента в ПАО Сбербанк используется коэффициентный метод, который заключается в расчете финансовых показателей.

Также на кредитные риски ПАО Сбербанк влияет правильность формирования кредитной политики, диверсификация кредитного портфеля по срокам, по суммам выдачи в зависимости от платежеспособности заемщика, по виду вложений кредитных ресурсов.

Краткосрочные кредиты предоставляются ПАО Сбербанк, как правило, без обеспечения с учетом положительной истории кредитования заемщика. Долгосрочное кредитование осуществляется более детально, используя при этом механизм защиты и недопущения возникновения кредитного риска, в качестве предоставления залога или поручительства, наложения штрафов и неустоек.

Если в кредитном договоре предусмотрен залог, то в случае наступления неплатежеспособности заемщика его имущество получает банк с целью покрытия расходов по кредитованию.

Если в кредитном договоре предусмотрено поручительство, то в случае недобросовестного погашения обязательств заемщиком сумму долга погашает третье лицо, выступающее поручителем по договору кредитования,

взявшее на себя обязательство погашать задолженность в случае наступления неплатежеспособности заемщика.

Основные направления минимизации кредитного риска ПАО Сбербанк представлены на рисунке 18.

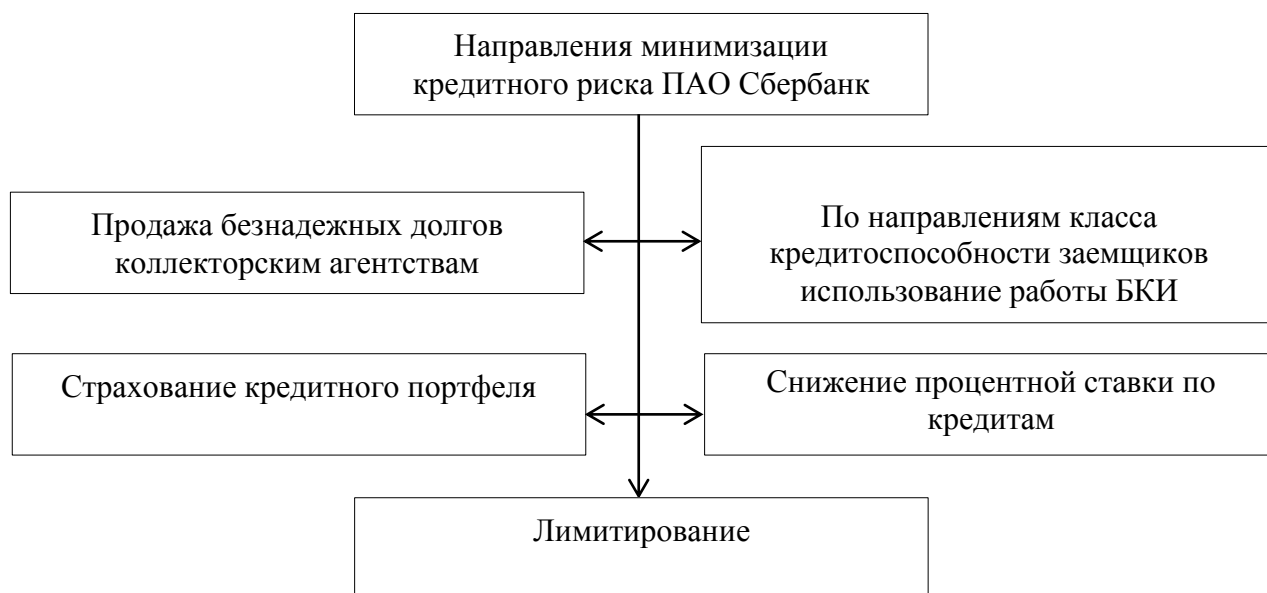


Рисунок 18 - Основные направления минимизации кредитного риска ПАО Сбербанк

Основные проблемы и направления минимизации кредитного риска ПАО Сбербанк.

1. Продажа безнадежных долгов коллекторским агентствам.

В ПАО Сбербанк недостаточная степень защиты от кредитных рисков, в результате чего рекомендуется продавать безнадежные долги коллекторским агентствам.

Продажа безнадежных долгов коллекторским агентствам является одним из способов улучшения материального положения и восстановления финансовой ликвидности коммерческого банка. В случае применения данного мероприятия ПАО Сбербанк сможет компенсировать потери по кредитным рискам путем их продажи.

2. Страхование кредитного портфеля.

За период исследования увеличилась просроченная задолженность в кредитном портфеле ПАО Сбербанк, в результате чего рекомендуется страховать кредитный портфель и по направлениям класса кредитоспособности заемщиков проводить анализ кредитных историй.

3. По направлениям класса кредитоспособности заемщика использовать работу бюро кредитных историй (БКИ).

Анализ кредитных историй проводится на основании отчета, предоставленного БКИ. В отчете содержится вся информация по взаимоотношению заемщика с коммерческими банками и кредитными учреждениями.

Анализируя отчет кредитных историй, особое внимание стоит обратить на просроченные платежи заемщика за последние три года, при выявлении трех и более случаев по наличию просрочек могут стать причиной отказа в кредитовании в ПАО Сбербанк.

4. Снижение процентной ставки по кредитам.

За период исследования снизился темп роста кредитного портфеля ПАО Сбербанк, в результате чего рекомендуется снизить процентную ставку по предоставляемым кредитам.

5. Лимитирование.

В ПАО Сбербанк присутствует излишняя ликвидность, банк не размещает ресурсы в надежные кредиты, в результате чего в качестве рекомендации предложено использовать лимитирование, как способ снижения кредитного риска.

На рост кредитного риска за период исследования повлияло снижение платежеспособности населения, за счет сокращения рабочих мест и снижения темпов роста производства и потребления, ухудшение макроэкономических условий, ужесточение требований банка к заемщикам.

В ПАО Сбербанк существует проблема проведения профессионального анализа по возвращению кредита в срок, рисков реализации продукции

заемщиков на экономическом рынке, возможность появления новых конкурентов, непредвиденные расходы заемщика за период кредитования.

На основании этого ПАО Сбербанк предлагается разработать расчетные коэффициенты для выявления совокупного кредитного риска в каждом территориальном банке индивидуально, в зависимости от уровня отдельных отраслей, народного хозяйства и характеристик, присущих территориальному банку.

Следовательно, в качестве мероприятий, направленных на минимизацию кредитного риска ПАО Сбербанк рекомендуется продать безнадежные долги коллекторским агентствам, страховать кредитный портфель, использовать работу бюро кредитных историй по направлениям класса кредитоспособности заемщика, снизить процентную ставку по кредитам и одушевлять лимитирование.

### **3.2 Экономическое обоснование разработанных мероприятий**

Продажа безнадежных кредитов коллекторским агентствам принесет ПАО Сбербанк доход, поэтому банку рекомендуется не списывать безнадежные кредиты, а продавать.

Расчет дохода, который принесет ПАО Сбербанк от частичной продажи безнадежных кредитов коллекторским агентствам, представлен в таблице 14.

Таблица 14 – Доход ПАО Сбербанк от частичной продажи безнадежных кредитов коллекторским агентствам

Наименование задолженности	Доход, %	Просроченная задолженность банка, млрд. р.	Доход от продажи, млрд. р.
Задолженность от 1 до 30 дней	15	2270	340,5
Задолженность от 31 до 60 дней	10	4055	405,5

Продолжение таблицы 14

Наименование задолженности	Доход, %	Просроченная задолженность банка, млрд. р.	Доход от продажи, млрд. р.
Задолженность от 61 до 180 дней	5	590	29,5
Задолженность более 180 дней	2	1628,1	32,56
Итого			808,06

В результате расчета выявлено, что суммарный доход от частичной продажи безнадежных кредитов коллекторским агентствам составит 808,06 млрд. р.

Доход от частичной продажи безнадежных кредитов коллекторским агентствам ПАО Сбербанк представлен на рисунке 19.

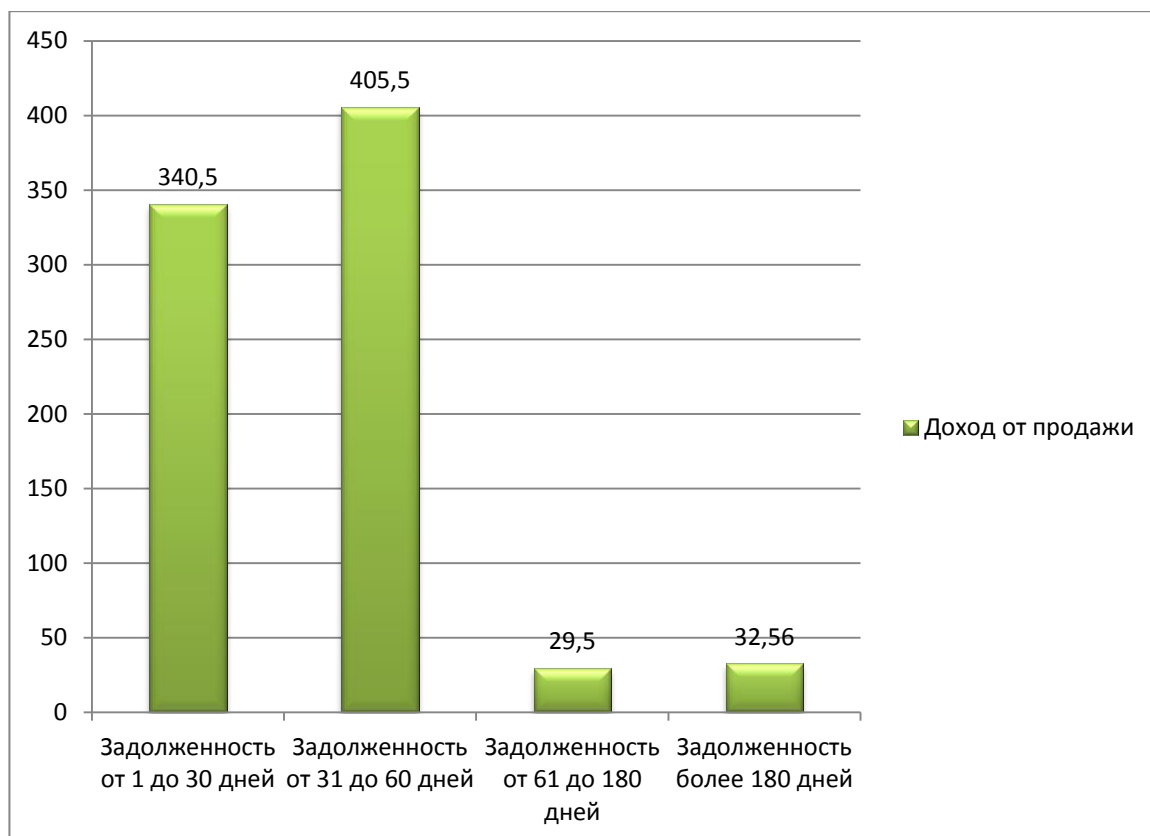


Рисунок 19 - Доход от частичной продажи безнадежных кредитов коллекторским агентствам ПАО Сбербанк

Анализ изменения кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО Сбербанк от частичной продажи безнадежных кредитов коллекторским агентствам представлен в таблице 15.

Таблица 15 - Анализ изменения кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО Сбербанк от частичной продажи безнадежных кредитов коллекторским агентствам

Наименование задолженности	До внедрения мероприятия	После внедрения мероприятия	Абс. изм. +/-, млрд. р.	Темп роста, %
Задолженность от 1 до 30 дней	3867,7	1597,7	-2270	41,31
Задолженность от 31 до 60 дней	12155,3	8100,3	-4055	66,64
Задолженность от 61 до 180 дней	2819,3	2229,3	-590	79,07
Задолженность более 180 дней	1628,1	0	-1628,1	0,00
Итого	20470,4	11927,3	-8543,1	58,27

В результате проведения анализа изменения кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО Сбербанк от частичной продажи безнадежных кредитов выявлено, что уменьшатся показатели:

- задолженность от 1 до 30 дней на 2270 млрд. руб. или 58,69 %;
- задолженность от 31 до 60 дней на 4055 млрд. руб. или 33,36 %;
- задолженность от 61 до 180 дней на 590 млрд. руб. или 20,93 %;
- задолженность более 180 дней на 1628,1 млрд. руб.

В результате анализа изменения кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО Сбербанк от частичной продажи безнадежных кредитов коллекторским агентствам выявлено, что просроченная ссудная задолженность уменьшится на 8543,1 млрд. р. или 41,73 %.

Динамика изменения кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО Сбербанк после внедрения мероприятия представлена на рисунке 20.

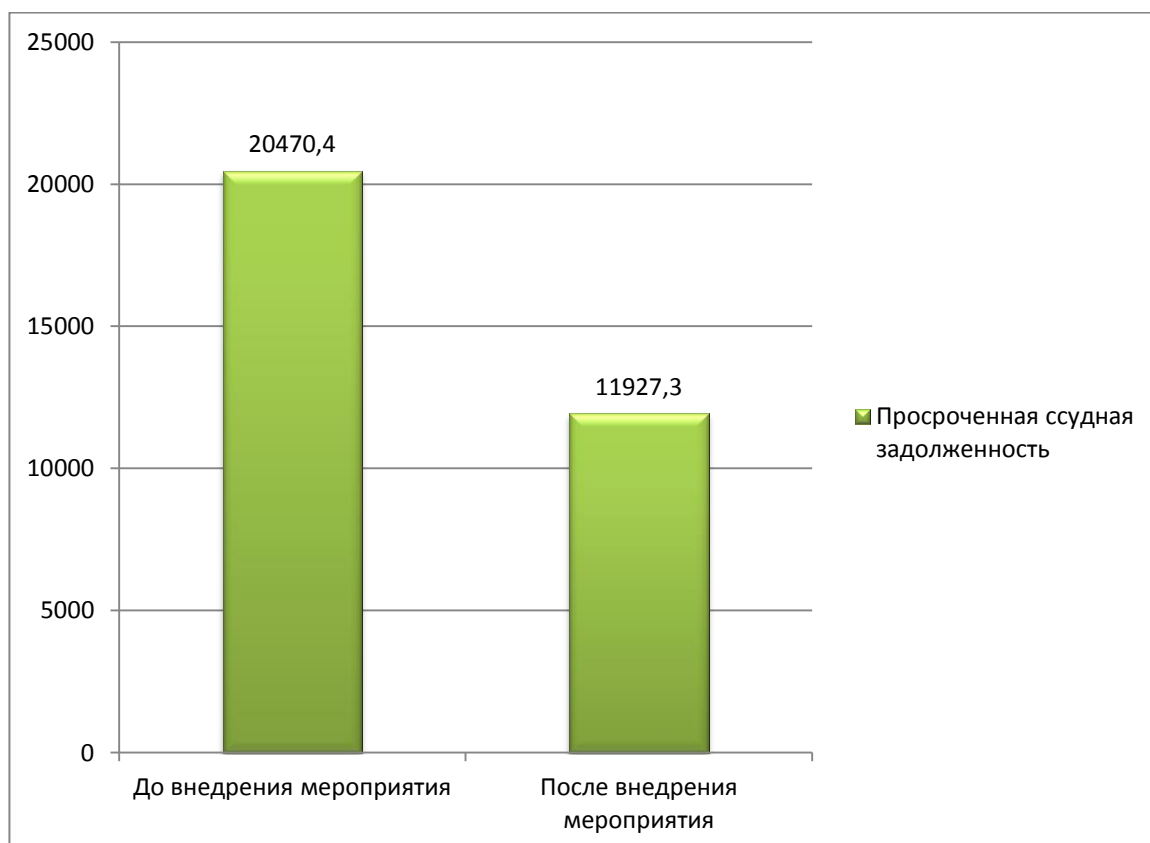


Рисунок 20 - Динамика изменения кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО Сбербанк после внедрения мероприятия в млрд. р.

ПАО Сбербанк рекомендуется страховать кредитный портфель, в результате того, что многие кредиты за период исследования вышли на просрочку. В случае страхования кредитного портфеля погашение безнадежных кредитов будет происходить за счет страхового возмещения.

При использовании данной рекомендации у ПАО Сбербанк будет отсутствовать просроченная задолженность, не ухудшаться группы рисков и уменьшаться резервы на возможные потери, что повлияет на увеличение прибыли.

Уровень безработицы в Тольятти в 2019 г. составил 0,5 %, из них клиентами ПАО Сбербанк были 234 человека. Средняя сумма овердрафта составляет 10 тыс. руб.

Тогда средняя сумма просроченной задолженности составила:

$$234 \times 10 = 2340 \text{ тыс. руб.}$$

Под просроченную задолженность создан резерв на возможные потери по ссудам в размере 50 %, тогда:

$$2340 \times 50 \% = 1170 \text{ тыс. руб.}$$

В случае страхования кредита резерв не будет создаваться и прибыль ПАО Сбербанк увеличится на 3-5 %.

В среднем в ПАО Сбербанк один менеджер по обслуживанию принимает в день около 5 заявок на кредит, из которых может выдать около 2 кредитов. У сотрудника банка большее время уходит на анализ кредитных заявок, поэтому ПАО Сбербанк необходимо использовать услуги БКИ, расчет экономии представлен в таблице 16.

Таблица 16 – Расчет экономии, при использовании услуг БКИ

Способ обработки заявок	Выданных кредитов в месяц, шт.	Затраты на обработку заявок за месяц, руб.	Стоимость рабочего места, руб.	Итого затрат в месяц, руб.	Затраты на выдачу одного кредита, руб.
Кредитный специалист банка	60	20000	500	20500	341,67
Бюро кредитных историй	150	37500	0	37500	250

В результате расчета экономии, при использовании услуг БКИ выявлено, что кредитный специалист ПАО Сбербанк на обработку заявок за месяц тратит 20 тыс. руб., при том как БКИ тратит 37,5 тыс. руб.

Стоимость рабочего места сотрудника банка составляет 500 руб., стоимость рабочего места БКИ отсутствует. В результате чего затраты за месяц кредитного специалиста банка составляют 20,5 тыс. руб., а БКИ 37,5 тыс. руб.

Несмотря на это кредитный специалист банка в среднем выдает в месяц 60шт. кредитов, при том, как с помощью БКИ в среднем в месяц будут выдаваться 150 шт. кредитов.



Динамика сравнения затрат на выдачу одного кредита кредитным специалистом ПАО Сбербанк и услуг БКИ представлена на рисунке 21.

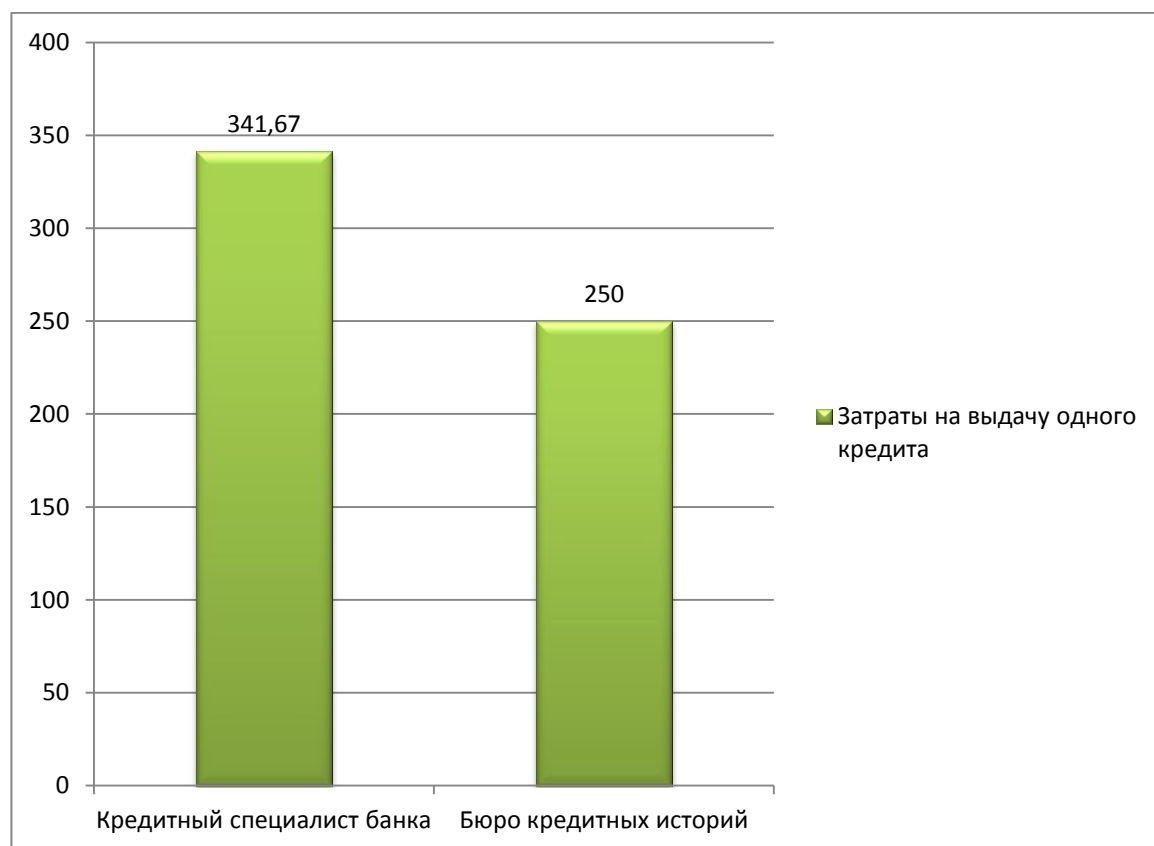


Рисунок 21 - Динамика сравнения затрат на выдачу одного кредита кредитным специалистом ПАО Сбербанк и услуг БКИ

В результате применения услуг БКИ сократятся затраты на выдачу одного кредита на 91,67 руб. и ускорится процесс обработки заявок в три раза.

Следовательно, в качестве мероприятий, направленных на минимизацию кредитного риска ПАО Сбербанк рекомендуется продать безнадежные долги коллекторским агентствам, страховать кредитный портфель, использовать работу бюро кредитных историй по направлениям класса кредитоспособности заемщика, снизить процентную ставку по кредитам и одушевлять лимитирование.

В результате проведения оценки экономической эффективности разработанных мероприятий выявлено, суммарный доход от частичной

продажи безнадежных кредитов коллекторским агентствам составит 808,06 млрд. р.

В результате анализа изменения кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО Сбербанк от частичной продажи безнадежных кредитов коллекторским агентствам выявлено, что просроченная ссудная задолженность уменьшится на 8543,1 млрд. р. или 41,73 %.

В случае страхования кредита резерв не будет создаваться и прибыль ПАО Сбербанк увеличится на 3-5 %.

В результате применения услуг БКИ сократятся затраты на выдачу одного кредита на 91,67 руб. и ускорится процесс обработки заявок в три раза.

Разработанные мероприятия по минимизации кредитных рисков являются эффективны.

## Заключение

На сегодняшний день существует множество видов кредитного риска, возникающего при невыполнении договорных обязательств заемщиком.

Для проведения анализа кредитных рисков компании используют количественные и качественные методы оценки.

Основными методами снижения кредитных рисков компании являются лимитирование, диверсификация портфеля, резервирование, страхование, обеспечение обязательств, минимизация риска и распределение.

Методиками анализа кредитных рисков компании являются качественные и количественные методики. Каждая компания самостоятельно разрабатывает методики на основании общепринятых методов с целью уменьшения возникновения кредитных рисков и улучшения финансовой деятельности компании в целом.

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

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.

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

В результате проведения анализа ликвидности и платежеспособности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что банк в состоянии оплачивать текущие счета. За период исследования возросла эффективность финансовой политики банка.

В результате проведения анализа кредитных рисков ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что низкий кредитный риск, средний кредитный риск и дефолтные активы возросли. Уменьшились минимальный кредитный риск и высокий кредитный риск. На основании проведенного анализа разработаны мероприятия, направленные на минимизацию кредитных рисков ПАО Сбербанк.

В качестве мероприятий, направленных на минимизацию кредитного риска ПАО Сбербанк рекомендуется продать безнадежные долги коллекторским агентствам, страховать кредитный портфель, использовать работу бюро кредитных историй по направлениям класса кредитоспособности заемщика, снизить процентную ставку по кредитам и одушевлять лимитирование.

Продажа безнадежных кредитов коллекторским агентствам принесет ПАО Сбербанк доход, поэтому банку рекомендуется не списывать безнадежные кредиты, а продавать.

В результате расчета выявлено, что суммарный доход от частичной продажи безнадежных кредитов коллекторским агентствам составит 808,06 млрд. р.

В результате анализа изменения кредитных рисков ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО Сбербанк от частичной продажи безнадежных кредитов коллекторским агентствам выявлено, что просроченная ссудная задолженность уменьшится на 8543,1 млрд. р. или 41,73 %.

ПАО Сбербанк рекомендуется страховать кредитный портфель, в результате того, что многие кредиты за период исследования вышли на просрочку. В случае страхования кредитного портфеля погашение безнадежных кредитов будет происходить за счет страхового возмещения.

При использовании данной рекомендации у ПАО Сбербанк будет отсутствовать просроченная задолженность, не ухудшаться группы рисков и

уменьшаться резервы на возможные потери, что повлияет на увеличение прибыли.

В результате расчета экономии, при использовании услуг БКИ выявлено, что кредитный специалист ПАО Сбербанк на обработку заявок за месяц тратит 20 тыс. руб., при том как БКИ тратит 37,5 тыс. руб.

В результате применения услуг БКИ сократятся затраты на выдачу одного кредита на 91,67 руб. и ускорится процесс обработки заявок в три раза.

Разработанные мероприятия по минимизации кредитных рисков являются эффективными.

## Список используемой литературы

1. Александрова В.Б. Банки и банковская деятельность: учебник для вузов. – М.: Экономика, 2016 – 601с.
2. Анащенко В.В. Банки России: учебник. – М.: Финансы и банки, 2017 – 367с.
3. Белобородов М.О. Деньги. Кредит. Банки: учебник. – М.: Инфра-М, 2016 – 438с.
4. Боровских С.Л. Анализ кредитования физических и юридических лиц: учебник. – СПб.: Питер, 2016 – 563с.
5. Волкова А.А. Укрепление банковской системы: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 411с.
6. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. №51-ФЗ (часть первая).
7. Гришина В.А. Банки и банковские операции: учебник для вузов. – М.: Деньги и кредит, 2018 – 218с.
8. Демин С.А. Основы управления финансами: учебник. – М.: Инфра-М., 2016 – 482с.
9. Еремина О.Л. Финансовый анализ: учебник. – М.: Экономика и финансы, 2017 – 501с.
10. Жигалов П.О. Анализ кредитных рисков банковского сектора: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2017 – 460с.
11. Игнатенко Л.Н. Кредитный риск коммерческих банков: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 193с.
12. Инструкция Банка России от 30.06.1997 г. № 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» (последняя редакция).
13. Коновалов В.В. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2016 – 277 с.
14. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г.

15. Лихачев Р.А. Снижение рисков коммерческого банка: учебник. – СПб.: Питер, 2017 – 110с.
16. Михайлов В.В. Анализ финансового состояния коммерческого банка и пути его улучшения: учебник. – М.: Инфра – М, 2017 – 308с.
17. Нестеренко Ю.В. Причины возникновения рисков в коммерческом банке: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 116с.
18. Орешкина В.Д. Коммерческие банки и их операции: учебник для вузов. – М.: Экономика и финансы, 2016 – 205с.
19. Положение Банка России от 06.08.2015 г. № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе Внутренних рейтингов» (последняя редакция).
20. Приказ Банка России от 14.02.2008 г. № ОД-101 «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (редакция от 15.02.2018 г.).
21. Приказ Банка России от 30.01.1996 г. № 02-23 «О введении в действие Инструкции № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»» (последняя редакция).
22. Рзянин М.О. Банковское кредитование: учебник. – М.: Инфра-М, 2017 – 129с.
23. Станюкова Е.Н. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. – СПб: Экономика, 2016 – 144с.
24. Тараканников Н.И. Управление финансовыми рисками коммерческого банка в условиях не стабилизации экономики: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 509с.
25. Усачев П.О. Устойчивость банковской системы: учебник. – И.: Финансы и кредит, 2016 – 209с.
26. Фахтуллин Р.Р. Анализ финансово – экономической деятельности коммерческого банка: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2016 – 380с.
27. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция).

28. Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (последняя редакция).
29. Чеснова Т.А. Банковское дело: учебник. – М.: Экономика и финансы, 2016 – 227с.
30. Официальный сайт ПАО Сбербанк. - Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/person>.
31. Kalishi V. D. Finance of the organization (enterprise): textbook for universities. - М.: Economics and Finance, 2018-245s.
32. Lukas M. N. Credit portfolio of a commercial Bank: textbook. - М.: Economics and Finance, 2017-324 s.
33. Nikoli R. O. Economics of enterprises: textbook. - М.: UNITY, 2018 -311 s.
34. Peteron L. D. Finance: textbook. - М.: Infra-M, 2018-429 s.
35. Truncish L. L. Finance: textbook. - М.: Infra-M, 2017-229 s.



## Приложение А

### Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 г.

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
<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	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
<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

Продолжение приложения А  
Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 г.

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		1 597 663 841
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 г.

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 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 г.

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 г.

Результат 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		953 140 608	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.)

10 марта 2020 г.



Приложение В  
**Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2018 г.**

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	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	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	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	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 г.

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	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	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	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.) \_\_\_\_\_ (подпись)

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

М.С. Ратинский  
(Ф.И.О.) \_\_\_\_\_ (подпись)

*15. марта 2019.*



## Приложение Г

### Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2018 г.

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 г.

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 г.

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

" 15 " марта 2019 г.

