

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»

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

Финансы и кредит
(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Анализ кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России»)»

Студент(ка)

А.В. Свирякин

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель
к.э.н., доцент

О. Г. Коваленко

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультанты

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

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

(личная подпись)

«_____» _____ 201_____ г.

Тольятти 2016

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

_____ (подпись)

_____ (И.О. Фамилия)

« ____ » « _____ » 201 ____ г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение бакалаврской работы

Студент Свирякин Алексей Владимирович

1. Тема «Анализ кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России»)»
2. Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы _____
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: данные и материалы преддипломной практики, материалы учебников по финансовому менеджменту, экономике, научных статей, стандартов, документов по финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»
4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):

Введение

1 Теоретические аспекты анализа кредитного портфеля коммерческого банка

1.1 Экономическое содержание анализа кредитного портфеля коммерческого банка

1.2 Методика анализа кредитного портфеля коммерческого банка

1.3 Основные факторы, формирующие кредитный портфель коммерческого банка

2 Анализ кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

2.1 Краткая характеристика коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

2.2 Анализ финансового состояния коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

2.3 Оценка кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

3 Основные направления по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

3.1 Мероприятия по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка

3.2 Экономический эффект внедрения мероприятий по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка

Заключение

Список использованных источников

Приложения

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала:

1. Титульный лист;
2. Актуальность, цель и задачи бакалаврской работы;
3. Классификация кредитов по уровню ликвидности;
4. Этапы процесса анализа кредитного портфеля коммерческого банка;
5. Рейтинг кредитоспособности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» от аккредитованных рейтинговых агентств;
6. Графические материалы по анализу операционных доходов коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»;
7. Перечень кредитов коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»;
8. Графические материалы по изменению кредитного портфеля (до вычета резерва под обесценение) коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.;
9. Графические материалы по анализу структуры кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»;
10. Табличные материалы по анализу качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»;
11. Перечень мероприятий по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка;
12. Графические материалы по определению экономического эффекта до и после внедрения проекта;
13. Графические материалы по определению изменения показателя эффективности управления кредитным портфелем коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

6. Консультанты по разделам _____

7. Дата выдачи задания « ____ » _____ 201 ____ г.

Руководитель бакалаврской работы

(подпись)

О. Г. Коваленко

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

(подпись)

А.В. Свирякин

(И.О. Фамилия)

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

(подпись)

(И.О. Фамилия)

« ____ » _____ 201__ г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы**

студента Свирякина Алексея Владимировича
по теме «Анализ кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России»)»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Разработка 1 раздела БР	15.02.2016	15.02.2016	выполнено	
Разработка 2 раздела БР	14.03.2016	14.03.2016	выполнено	
Разработка 3 раздела БР	04.04.2016	04.04.2016	выполнено	
Разработка введения, заключения и уточнение литературных источников и приложений	11.04.2016	11.04.2016	выполнено	
Окончательное оформления БР, подготовка доклада, иллюстративного материала, презентации	18.04.2016	18.04.2016	выполнено	
Предварительная защита БР	10.05.2016	05.05.2016	выполнено	
Допуск к защите и сдача БР заведующему кафедрой	10.05.2016	05.05.2016	выполнено	

Руководитель бакалаврской работы

(подпись)

О. Г. Коваленко

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

(подпись)

А.В. Свирякин

(И.О. Фамилия)

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: Свирыкин А.В.

Тема работы: «Анализ кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России»)»

Научный руководитель: к.э.н., доцент О. Г. Коваленко

Цель исследования - анализ кредитного портфеля коммерческого банка.

Объектом выпускной квалификационной работы является кредитный портфель коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», а предметом выпускной квалификационной работы является качество кредитного портфеля.

Методы исследования - общенаучные положения системного подхода, методы ситуационного, сравнительного, экспертного, финансового, инвестиционного, инновационного и статистического анализа.

Границами исследования являются 2013-2015 гг. Краткие выводы по работе – в работе кредитный портфель рассматривается как совокупность предоставляемых коммерческим банком кредитов, структурируемая по различным критериям качества. Качество кредитного портфеля способствует укреплению социально-экономических и развитию денежно-кредитных отношений между банком и контрагентами по обеспечению возврата задолженности. Формирование оптимального кредитного портфеля является основополагающей целью его анализа коммерческим банком. В результате анализа теоретических положений отечественных и зарубежных ученых в области оценки кредитного портфеля, в бакалаврской работе был предложен алгоритм анализа, позволяющий оценить качество кредитования как в структурных единицах, так и в коммерческом банке в целом. Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 1.2, 2.2, 3.1, 3.2 могут быть использованы в деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России». Структура и объем работы. Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованных источников из 55 наименований и 8 приложений. Общий объем работы 90 страниц машинописного текста.

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	7
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	10
1.1 ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ АНАЛИЗА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	10
1.2 МЕТОДИКА АНАЛИЗА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	16
1.3 ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ, ФОРМИРУЮЩИЕ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	23
2 АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ».....	29
2.1 КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ».....	29
2.2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ».....	34
2.3 ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ».....	40
3 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПО ПОВЫШЕНИЮ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ».....	57
3.1 МЕРОПРИЯТИЯ ПО ПОВЫШЕНИЮ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	57
3.2 ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЭФФЕКТ ВНЕДРЕНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	63
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	67
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	70
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	76

Введение

Периодические кризисные явления в экономике России в последние годы характеризуют состояние негативных тенденций банковской системы. В связи с этим обязательным требованием стабильности коммерческих банков является учет последствий отрицательных внешних воздействий: снижение экономического роста, реальных доходов населения. Именно данные аспекты обострили проблему качества кредитного портфеля, которая выражается в увеличении доли просроченной задолженности. Низкий уровень анализа кредитного портфеля сказывается как на возможностях коммерческого банка по восстановлению кредитной активности, так и на сохранении объемов кредитной деятельности при нарастании кризисных явлений. Повышение качества кредитного портфеля, в первую очередь, выполняет задачу по укреплению значимости банковского кредитования, а также выполняет роль в обеспечении стабильного развития экономики. Достижение сбалансированного кредитного портфеля может позволить реализовать такие долгосрочные цели, как повышение уровня банковского кредитования экономики России до 80% в 2020 году.

Указанные выше тенденции вызвали необходимость решения указанных проблем, и позволили обосновать актуальность выпускной квалификационной работы, которая заключается в назревшей потребности в развитии теоретико-методологических положений оценки кредитного портфеля коммерческих банков с учетом особенностей и проблем послекризисного развития российской экономики.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ кредитного портфеля коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк России».

Исходя из поставленной цели, в выпускной квалификационной работе были сформулированы следующие наиболее важные задачи:

1. Исследование теоретических аспектов анализа кредитного портфеля коммерческого банка;

2. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»;
3. Определение основных направлений повышения качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

Объектом выпускной квалификационной работы является кредитный портфель коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», а предметом выпускной квалификационной работы является качество кредитного портфеля.

Теоретической и методологической базой выпускной квалификационной работы послужили труды зарубежных и отечественных ученых, посвященные проблемам анализа кредитного портфеля; данные исследовательских центров; материалы научных конференций по исследуемой проблеме.

Вопросами оценки, управления кредитным портфелем, в том числе аспектами качества портфеля занимались ведущие российские и зарубежные ученые (А.С. Бражников, Д.И. Жилияков, А.П. Иванов, И.В. Ларионова, В.А. Леонгардт, Г.В. Меняйло и др.). Однако, несмотря на то, что уделялось большое внимание исследованию различных аспектов и проблем кредитования, особенности оценки качества кредитного портфеля не стали предметом детального изучения. Методологической базой исследования послужили общенаучные положения системного подхода, методы ситуационного, сравнительного, экспертного, финансового, инвестиционного, инновационного и статистического анализа.

Информационной базой выпускной квалификационной работы являются результаты, основанные на использовании статистических данных Федеральной службы государственной статистики, отраслевой статистики (Росстат), Центрального банка РФ (Банка России), Министерства финансов РФ, Министерства экономического развития РФ, других министерств и ведомств РФ, информация периодических изданий, ресурсов глобальной сети Интернет, материалов обследований независимых и зарубежных аналитических организаций, результаты собственных исследований автора деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

Структура и объем выпускной квалификационной работы обусловлены поставленной целью и задачами исследования, характером рассматриваемых вопросов. Выпускная квалификационная работа общим объемом 90 страниц состоит из введения, трех глав, заключения, список использованной литературы из 55 наименований, а также 8 приложений, содержит 33 таблицы и 14 рисунков.

Во введении обоснована актуальность и степень разработанности темы, определена цель, задачи, объект и предмет выпускной квалификационной работы.

Глава первая «Теоретические аспекты анализа кредитного портфеля коммерческого банка» состоит из трех параграфов и раскрывает экономическое содержание анализа кредитного портфеля коммерческого банка, методику анализа кредитного портфеля, а также основные факторы, формирующие кредитный портфель коммерческого банка.

Глава вторая «Анализ кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» включает три параграфа и посвящена анализу финансового состояния коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» и оценке его кредитного портфеля.

В главе третьей «Основные направления совершенствования качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» состоящей из трех параграфов, рассматриваются основные мероприятия по повышению качества кредитного портфеля и экономическая целесообразность внедрения в деятельность коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

В заключении подведены основные итоги выпускной квалификационной работы, сделаны выводы и обобщения.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в том, что практические рекомендации позволят повысить качество кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

1 Теоретические аспекты анализа кредитного портфеля коммерческого банка

1.1 Экономическое содержание анализа кредитного портфеля коммерческого банка

Наряду с терминологическим и нормативным подходами, в последние годы в научной литературе достаточно много внимания уделяется теоретическому осмыслению сущности и значения кредитного портфеля в мировой экономике, в связи, с чем расширяется и понятийный аппарат. В многочисленных отечественных и зарубежных источниках рассмотрены различные методы оценки кредитного портфеля, содержание кредитного портфеля, сопоставлены их достоинства и недостатки, оценена роль в повышении конкурентоспособности коммерческих банков и обеспечении экономического роста, а также рассматриваются проблемы его оценки с учетом особенностей и проблем послекризисного развития экономики.

Несмотря на наличие широкого спектра научной и научно-практической литературы, посвященной вопросам содержания анализа кредитного портфеля коммерческого банка, сейчас нет единой позиции в отношении понятия и экономического содержания. Следовательно, для обобщения понятийного аппарата и обоснования собственной позиции с точки зрения концептуализации научной категории, в процессе исследования выделены отдельные базовые дефиниции понятия «кредитный портфель», которые наиболее полно их характеризуют (табл. 1.1).

Анализ дефиниций, представленных в табл.1.1, показывает, что авторы, исследующие содержание кредитного портфеля, акцентируют на структуру, возвратное движение стоимости и отсутствие смены собственника, но не уделяют достаточно внимания качеству. Существует несколько точек зрения. Большинство финансистов к понятию «кредитный портфель» относят все активы и пассивы банка [6, 11, 12, 25]. Другая точка зрения относит к данному понятию только кредитные операции банка [7, 15, 31]. И часть финансистов

определяет его, как совокупность элементов, классифицируемую по ключевым критериям [19, 34].

Таблица 1.1 – Базовые дефиниции категории «кредитный портфель»

№ п/п	Автор	Год	Определение	Основная специфика
1	3	4	5	6
1.	Сабилов М.З., [50]	2012	система, представляющая совокупность структурированных банковских ссуд, на основе различных признаков финансового риска, доходности и ликвидности.	определены критерии классификации: степень кредитного риска, доходности и ликвидности. Учитываются выданные и потенциальные кредиты.
2.	Масленченков Ю. С., [33]	1998	совокупность классифицированных по различным признакам требований банка по его кредитам.	не отмечается важность анализа качества ресурсов.
3.	Пашков А.И., [46]	2016	набор требований кредитной организации по выданным ссудам.	не отмечаются конкретные требования по выданным ссудам.
4.	Лаврушин О.И., [28]	2008	совокупность различных социально-экономических отношений между банком и клиентами по обеспечению возвратного движения заемной стоимости. совокупность различных активов кредитной организации: ссуд, учтенных векселей, межбанковских кредитов, депозитов и других, сгруппированных на основе системы критериев.	они предлагают исследовать сущность кредитного портфеля одновременно на двух уровнях - на теоретическом и практическом (на категориальном и прикладном).
5.	Ларионова И.В., [30]	2014	совокупность активов банка, сгруппированных по признакам качества.	отмечается важность качественной составляющей активов банка.
6.	Меняйло Г.В., [34]	2015	список действующих контрактов по размещению кредитных ресурсов.	рассматривается только количественная составляющая кредитного портфеля.

Продолжение таблицы 1.1

1	3	4	5	6
7.	Азриелян А.Н., [12]	2014	совокупность предоставленных банком кредитов со следующей структурой: кредиты с наименьшим риском, с повышенным риском, с предельным риском, а также нестандартные кредиты.	для классификации степень кредитного риска выступает основным критерием.
8.			на конкретную дату совокупная сумма ссудных задолженностей по основному долгу кредитных операций.	Следует отметить, что под кредитными операциями понимают: кредиты, овердрафты, банковские гарантии, в исключительных случаях договоры об открытии аккредитивов.
9.	Коробова Г.Г., [10]	2012	результат деятельности банка по предоставлению кредитов, включающий совокупность выданных банком кредитов за конкретный период времени.	отмечается только сторона доходности кредита в кредитном портфеле.

В настоящее время в нормативно-правовых актах, регулирующих банковскую деятельность, отсутствует точное определение понятия «кредитный портфель». Так, Положение №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. включает в себя перечень денежных требований, признаваемых ссудами [14]:

- депозиты, кредиты для других банков, а также требования по долговым ценным бумагам, акциям и векселям;
- учтенные векселя и суммы уплаченных банковских гарантий;
- факторинг;
- требования по поставкам финансовых активов, аккредитивам, лизингу и др.

На категориальном уровне в соответствии с Положением №254-П от 26.03.2004 г., под кредитным портфелем следует понимать отношения между

коммерческим банком и контрагентами по вопросам возвратного движения требований кредитного характера.

Исходя из вышеизложенного, под кредитным портфелем следует понимать структурируемую по различным критериям качества совокупность предоставленных коммерческим банком кредитов, отражающую социально-экономические и денежно-кредитные отношения между банком и контрагентами по поводу обеспечения возвратного движения задолженности. Следовательно, смысловое определение должно формулироваться с учетом такого признака, как качество (табл.1.2).

Таблица 1.2 – Базовые дефиниции категории «качество»

№ п/п	Источник	Определение	Сфера применения
1	2	3	4
1.	[54]	философская категория, отображающая существенную определенность вещей и явлений реального мира.	Наука, анализ
2.	[13]	философская категория, выражающая существенную определенность объекта, благодаря которой он является именно этим, а не иным.	Отрасли науки
3.	[1]	совокупность свойств продукции, обуславливающих её пригодность удовлетворять определённые потребности в соответствии с её назначением.	Все сферы деятельности
4.	[5]	совокупность свойств и характеристик продукции или услуги, которые придают им способность удовлетворять обусловленные или предполагаемые потребности потребителя.	Все сферы деятельности
5.	[3]	степень соответствия совокупности присущих характеристик требованиям.	Проектирование объектов
6.	[40]	совокупность объективно присущих продукции свойств и характеристик, уровень или вариант которых формируется при создании продукции с целью удовлетворения существующих потребностей.	Все сферы деятельности
	[11]	отдельный показатель, который можно определить на основе отчетности банка по ссудам.	Финансовый менеджмент
8.	[9]	свойство структуры, которая способна обеспечить максимальный уровень процентной доходности при оптимальном уровне ликвидности и допустимом уровне кредитного риска.	Финансовый менеджмент

На основании данных, представленных в табл.1.2, под качеством кредитного портфеля следует понимать особое свойство его структуры,

обеспечивающее максимальную доходность при условии допустимого уровня кредитного риска и ликвидности баланса. Элементы кредитного портфеля представлены в табл.1.3.

Таблица 1.3 – Элементы кредитного портфеля

№ п/п	Элемент	Классификация
1	2	3
1.	по субъектам кредитования (группам заемщиков)	ссуды, выданные юридическим лицам (корпоративные ссуды)
		ссуды, выданные физическим лицам (потребительские ссуды)
		межбанковские ссуды
2.	по объектам и назначению кредита	кредиты на инвестиционные цели (приобретение имущества, строительство, ремонт и пр.)
		кредиты на оборотные средства
		кредиты на рефинансирование
3.	по срокам кредитования (в российской банковской практике)	долгосрочные (свыше 3 лет)
		среднесрочные (от 1 года до 3 лет)
		краткосрочные кредиты (менее 1 года)
4.	по размеру ссуды	крупные
		средние
		мелкие
5.	по наличию и характеру обеспечения	обеспеченные
		условно-обеспеченные
		необеспеченные
6.	по кредитоспособности заемщика	надежные
		проблемные
		безнадежные
7.	по видам валют	
8.	по своевременности погашения	
9.	в зависимости от цены кредита	
10.	по отраслевой принадлежности заемщика	

Проведение структурного анализа кредитного портфеля необходимо, прежде всего, для выявления концентрации кредитных вложений в определенном сегменте, а также для определения доли крупных по объему кредитов и доли «проблемных кредитов», т.е. выданных заемщикам с низким уровнем кредитоспособности. Для коммерческого банка структурный анализ кредитного портфеля способствует снижению суммарного кредитного риска [9].



Рисунок 1.1 – Классификация кредитов по уровню ликвидности

Соблюдение требований ликвидности с определением предельного объема высоколиквидных, ликвидных и низколиквидных кредитов способствует созданию рациональной структуры кредитного портфеля (рис.1.1).

Таким образом, под кредитным портфелем следует понимать структурируемую по различным критериям качества совокупность предоставленных коммерческим банком кредитов, отражающую социально-экономические и денежно-кредитные отношения между банком и контрагентами по поводу обеспечения возвратного движения задолженности, а качество кредитного портфеля представляет собой особое свойство его структуры, обеспечивающее максимальную доходность при условии допустимого уровня кредитного риска и ликвидности баланса. Для коммерческого банка необходимо проводить структурный анализ кредитного портфеля, так как он способствует снижению суммарного кредитного риска. Анализ заключается в выявлении концентрации кредитных вложений, определении доли крупных по объему кредитов, а также определении доли «проблемных кредитов». Соблюдение требований ликвидности способствует созданию рациональной структуры кредитного портфеля. В п.1.2 рассматривается методика анализа кредитного портфеля.

1.2 Методика анализа кредитного портфеля коммерческого банка

Основная цель анализа кредитного портфеля коммерческого банка заключается в формировании оптимального кредитного портфеля. Под оптимальностью следует понимать рациональное соотношение доходности и риска при сохранении необходимой нормы ликвидности. Так как анализ кредитного портфеля коммерческого банка является наиболее важной составляющей управления, то, оно должно осуществляться в соответствии с общими и специфическими принципами и методами управления (табл.1.4).

Таблица 1.4 – Общие и специфические принципы анализа кредитного портфеля коммерческого банка

Категория	Принцип	Характеристика
1	2	3
Общие принципы	Принцип целенаправленности	основной целью принципа целенаправленности является получение коммерческим банком от заемщика процентных доходов согласно кредитному договору при приемлемом уровне кредитного риска и необходимом уровне ликвидности.
	Принцип комплексности	принцип комплексности подразумевает охват всех сторон кредитной деятельности, основной целью является установление приемлемого уровня кредитного риска, ликвидности и доходности кредитного портфеля (в том числе по каждому кредиту) и разрабатываются меры по регулированию факторов, влияющих на качество кредитного портфеля.
	Принцип иерархичности	принцип иерархичности осуществляется на всех уровнях организационной структуры банка (от специалиста, проводящего анализ и предварительную работу с заемщиком до кредитного комитета, принимающего заключение о выдаче кредитов).
Специфические принципы	Принцип приоритетности	при реализации принципа приоритетности акцент ставится на кредитах с большей долей в структуре, более продолжительным сроком пользования, с высоким уровнем риска, а также учитывается состояние банковской сферы, вид обеспечения заемщика, динамика его денежных потоков.

Продолжение таблицы 1.4

1	2	3
	Принцип дифференцированности	принцип дифференцированности заключается в определении уровня кредитоспособности заемщика, т.е. предоставление займа только клиентам с устойчивым бизнесом, имеющим положительную кредитную историю, а также при условии соответствия заявленных кредитов предъявляемому банком качеству регламента.
	Принцип сбалансированности	принцип сбалансированности определяет стоимость и срок кредитов, т.е. займы должны соответствовать срокам и стоимости согласно договору, имеющихся и вновь привлеченных банком денежных средств, при условии соответствия фактической величины экономических нормативов размерам, установленным ЦБ.

Применение общих и специфических принципов, представленных в табл.1.4, должно способствовать эффективному размещению ресурсов и соответствовать требованиям кредитного характера с допустимыми уровнями доходности, ликвидности и риска.

Разработка оценочной системы в процессе анализа кредитного портфеля коммерческого банка имеет большое значение. Этапы процесса анализа кредитного портфеля коммерческого банка представлены на рис.1.2.



Рисунок 1.2–Этапы процесса анализа кредитного портфеля коммерческого банка

Адекватная оценка ситуации и различных ее аспектов производится при помощи различных индексов, или индикаторов, характеризующих состояние ситуации в зависимости от изменения значений факторов, определяющих ее развитие. Кроме индексов, формируемых в соответствии с целями анализа ситуации, существуют такие виды оценки как расчет рейтингов и сравнительная оценка альтернативных вариантов решений.

В процессе анализа кредитного портфеля коммерческого банка основными методами для анализа зависимости финансовой устойчивости от качества кредитного портфеля коммерческого банка используются следующие методы: метод балансовой стоимости, метод рыночной стоимости, экспертный метод и метод регламентаций (табл.1.5).

Таблица 1.5 – Методы анализа кредитного портфеля

№ п/п	Метод	Характеристика	Область применения
1	2	3	4
1.	Метод балансовой стоимости	позволяет отслеживать динамику активов, кредитного портфеля.	Банк России, коммерческие банки, рейтинговые агентства
2.	Метод рыночной стоимости	является подходящим для оценки влияния активов и кредитов банка на финансовую устойчивость банка, так как выявляются основные причины, по которым произошла потеря качества, учитываются основные факторы, которые оказали влияние на изменение стоимости активов.	Коммерческие банки, рейтинговые агентства
3.	Экспертный метод	основывается на комплексном использовании количественных и качественных показателей в совокупности, которые характеризуют состояние активов отдельных групп, в частности кредитов, и их состояние в целом с использованием факторного анализа.	Коммерческие банки, рейтинговые агентства
4.	Метод регламентации	данный метод предполагает сравнение фактических значений с экономическими нормативами, утвержденными Банком России, после чего на основе полученной информации производится оценка.	Банк России, коммерческие банки, рейтинговые агентства

Необходимо отметить, что для оценки кредитного портфеля рекомендуется использовать комплексный подход, который предусматривает системное применение данных методов управления.

Оценка может проводиться и по системе комплексных показателей. Данная система включает как абсолютные показатели, так и относительные показатели [19]. К абсолютным показателям относят объем выданных и просроченных кредитов, а к относительным – процентную долю кредитов в общей структуре кредитного портфеля. Центральным Банком РФ разработана методика, рекомендуемая при оценке качества кредитного портфеля посредством определения отношения совокупного резерва на возможные потери по ссудам к общему объему портфеля [36, с.129].



Рисунок 1.3 – Категории качества ссуды

Категории качества ссуды представлены на рис.1.3. В. В. Ковалев в качестве критерия качества кредитного портфеля предлагает использовать его совокупный риск и долю РВПС [24]. Целесообразность и правильность научной позиции В.В. Ковалева наглядно подтверждается Положением №254-П от 26.03.2004 г. В данном Положении качество ссуды, предлагается оценивать на

основании критериев, отмеченных В.В. Ковалевым. Все ссуды разделены на пять различных категорий качества (рис.1.3). Готовчиков И. Ф. в своих научных работах предлагает оценить качество кредитного портфеля с помощью шести показателей (рис.1.4) [17, с.39].

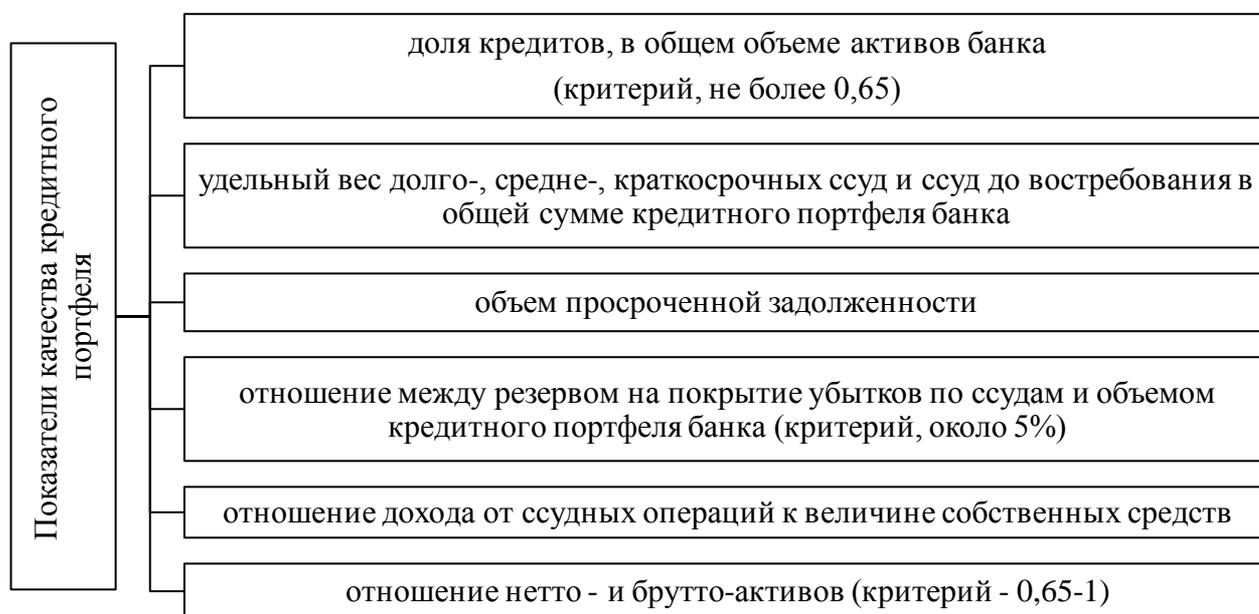


Рисунок 1.4 – Показатели качества кредитного портфеля коммерческого банка

Каждый из показателей анализа кредитного портфеля имеет экономический смысл. Сводная табл.1.6 отражает показатели кредитного портфеля коммерческого банка.

Таблица 1.6 – Показатели анализа кредитного портфеля коммерческого банка

№ п/п	Свойства	Показатели
1	2	3
1.	Общие свойства кредитного портфеля	Доля кредитов в общем объеме активов банка.
		Удельный вес краткосрочных ссуд.
		Объем просроченной задолженности в общей сумме кредитного портфеля.
2.	Частные свойства кредитного портфеля	Отношение дохода от ссудных операций к величине собственных средств.
		Отношение между резервом на покрытие убытков по ссудам и объемом кредитного портфеля банка.
		Отношение нетто-активов к брутто - активам.

В современных условиях развития российской экономики необходимо системно обобщить результаты различных известных отечественных и зарубежных ученых-финансистов, исследующих показатели качества кредитного портфеля, представлены в табл.1.7 [14].

Таблица 1.7 – Пороговые значения кредитного портфеля коммерческого банка, применяемые в российской практике

Критерии качества кредитного портфеля	Лаврушин О.И.	Тавасиев А.М.	Масленченков Ю.С.	Виляпин В.И., Тагирбеков К.Р.	Коробова Г.Г.	Когина О.В.	Гиляровская Л.Т.	Сорокина И.О.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Рискованность кредитной деятельности	+	+	+	+	+	+	+	+
Ликвидность	+	+	+	+	+	+	+	+
Доходность	+	+	+	+	+	+	+	+
Проблемность кредитного портфеля	+	+	+	+	+	+	+	+
Обеспеченность кредитных вложений	-	-	-	-	-	+	-	+
Кредитная активность банка	-	-	+	-	+	+	+	+
Оборачиваемость кредитного портфеля	-	+	+	-	-	+	-	-
Эффективность кредитной деятельности банка	+	+	+	-	-	+	-	+

Исследуя современную российскую банковскую практику (табл.1.7) можно отметить, что наиболее используемыми критериями оценки качества кредитного портфеля организации, являются: рискованность кредитной деятельности, проблемы функционирования кредитного портфеля. Рентабельность кредитной деятельности оценивается доходностью и прибылью проводимой кредитной политики коммерческих банков. В меньшей мере используются такие критерии, как обеспеченность и оборачиваемость кредитных вложений банка. С другой стороны, необходимо учитывать критерий удовлетворения потребностей как одну из существенных характеристик качества. Следовательно, возникает необходимость внедрения

нового критерия – целенаправленности. Данный показатель характеризует, с одной стороны, способность кредитного портфеля удовлетворять потребности экономики посредством поддержки кредитными ресурсами отраслей и объектов, и, с другой стороны, определять в долгосрочном аспекте конкурентность кредитного портфеля. Оценку кредитного портфеля следует проводить согласно критериев, представленных в табл. 1.8.

Таблица 1.8 – Показатели для оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка

Критерий	Показатель	Условное обозначение
1	2	3
Ликвидность	Экономический норматив допустимого риска на группу связанных заемщиков в целом, и одного заемщика в частности.	H6
	Экономический норматив ограничения кредитного риска, возникающего вследствие невыполнения отдельными контрагентами своих обязательств.	H7
	Экономический норматив максимальный размер кредитов и гарантий.	H9.1
Доходность	Рентабельность кредитного портфеля.	R
	Процентная доходность кредитного портфеля.	$D_{кп}$
	Значение коэффициента доходности кредитного портфеля.	$KD_{кп}$
	Процентная маржа.	MR
Уровень кредитного риска	Обесценение кредитного портфеля.	$O_{кп}$
	Убытки от невозврата кредита и процентов по кредиту.	$Y_{кп}$
	Значение коэффициента потерь по портфелю.	$K_{пкп}$
	Коэффициент качества портфеля.	$Q_{ккп}$
	Начисление РВПС.	РВПС
Уровень целенаправленности	Доля кредитования предприятий из стратегического списка, сформированного государственными органами на федеральном и региональном уровнях.	$Y_{цкп}$

Таким образом, можно сделать вывод, что анализ кредитного портфеля коммерческого банка зависит от рациональной организации. Рациональная организация подразумевает системный учет всех, воздействующих на процесс факторов, в том числе определяющих динамику развития и структуры кредитного портфеля коммерческого банка.

1.3 Основные факторы, формирующие кредитный портфель коммерческого банка

Выявление основных факторов, формирующих кредитный портфель, является одним из задач по формированию оптимального кредитного портфеля. В современной практике формирования кредитного портфеля различают два вида воздействия (табл.1.9).

Таблица 1.9 – Классификация факторов, формирующих кредитный портфель коммерческого банка, по виду воздействия

№ п/п	Наименование фактора	Характеристика
1	2	3
1.	Неуправляемые факторы	факторы, на которые коммерческие банки могут воздействовать в процессе кредитной политики
2.	Управляемые факторы	факторы, на которые коммерческие банки воздействовать не могут, по причине отсутствия такой возможности

Анализ научной экономической литературы показал, что факторы, формирующие кредитный портфель коммерческого банка, классифицируют вышеперечисленные факторы на: общеэкономические, банковские и социальные (табл.1.10).

Отдельные ученые отмечают тот факт, что специфика управления качеством кредитного портфеля банка непосредственно зависит от тех факторов, которые комплексно воздействуют на его кредитную деятельность [22].

Теория О. Иншакова позволила выявить и математически оценить основные факторы, воздействующие на кредитную деятельность, досконально рассмотрев интегрирующие и дифференцирующие факторы и предложив исследовать кредитный портфель определенного качества в математическом виде (табл.1.11).

Таблица 1.10 – Классификация факторов, формирующих кредитный портфель коммерческого банка, по группам

№ п/п	Наименование фактора	Группа		
		общеэкономические	банковские	социальные
1	2	3	4	5
1.	Глобализация, финансовый кризис	+	+	+
2.	Открытость банковского сектора для международных финансовых потоков	+	+	-
3.	Изменения в экономической и банковской сфере	+	+	-
4.	Разногласия в законодательных документах	+	+	+
5.	Кредитование зарубежных заемщиков	-	+	-
6.	Изменения в социальной сфере: рост благосостояния, запросов, безработица	-	-	+
7.	Изменение экономического мышления потребителя: возросшая склонность к риску	+	-	+
8.	Заключение сделок с высокой степенью риска дохода	+	+	+
9.	Рост конкуренции в банковском секторе за клиентов	-	+	-
10.	Агрессивная кредитная политика банков	-	+	-
11.	Банковская политика ценообразования на кредитные продукты	-	+	+
12.	Рост объема и доли потребительского кредитования	-	+	+
13.	Кредитоспособность, ответственность заемщика	-	+	+

Интегрирующие факторы формируют стратегию кредитной политики банка, определяют взаимосвязи с другими хозяйствующими субъектами.

Таблица 1.11 – Классификация факторов, формирующих кредитный портфель коммерческого банка, согласно теории О. Иншакова

Фактор	Вид	Характеристика
1	2	3
Интегрирующие факторы	Институциональный	Различные отдельные и обобщенные комбинации экономических нормативов, правил, договоров, которые расширяют кредитную деятельность банка
	Организационный	Возможность принятия кредитных решений при любых изменениях внешней среды, требующей пересмотра краткосрочной или долгосрочной кредитной стратегии банка

Продолжение таблицы 1.11

1	2	3
	Информационный	Знания, сведения, данные о внешней (конкурентные позиции банка, вкладчики, заемщики) и внутренней (объем кредитного портфеля, доход, прибыль, собственный капитал) среде функционирования банка
Дифференцирующие факторы	Человеческий	Квалификация, знания, умения, навыки, опыт банковских специалистов
	Ресурсный	Привлечение денежных ресурсов акционеров, инвесторов, граждан, предприятий и размещение их в кредитные требования с соблюдением утвержденных ЦБ РФ нормативов
	Технологический	Техника, технология, программы, процедуры, оснащенность банка компьютерами и средствами коммуникации

В п.1.2 были выявлены показатели для оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка, в соответствии с учетом основных показателей следует выделить факторы, позволяющие определить уровень достижения качества (табл.1.12).

Таблица 1.12 – Факторы, позволяющие определить уровень достижения качества кредитного портфеля коммерческого банка

Показатель качества	Фактор, позволяющий определить уровень достижения качества	
	Макроуровень	Микроуровень
1	2	3
Показатель ликвидности	Развитие рынка инструментов рефинансирования, вторичных и производных инструментов	Соответствие активов и пассивов по срокам и объемам
		Возможность доступа к инструментам рефинансирования
Показатель доходности	Значение рентабельности и прибыльности предприятий	Стоимость собственных и привлеченных средств и их структура
	Уровень доходов населения	Структура кредитного портфеля
	Регулятивные требования по ограничению уровня ставок	Уровень расходов на текущую деятельность банка
Показатель уровня кредитного риска	Финансовое состояние клиентов	Уровень организации кредитного процесса
	Достаточность информационного обеспечения	Эффективность кредитных технологий, применяемых банком

1	2	3
	Регулятивные требования к регулированию кредитных и процентных рисков	Эффективность внутренней системы риск-менеджмента банка
Показатель целенаправленности	Наличие государственных программ, регулирующих деятельность банков	Стратегические цели развития банка
	Достаточность бюджетных источников финансирования госпрограмм	
	Развитие форм государственно-частного партнерства	Приоритеты кредитной политики

Факторы, представленные в табл.1.12 воздействуют на качество портфеля, они сформировались в посткризисный период экономического развития и воздействуют на кредитную деятельность российских коммерческих банков. В современных условиях, когда Россия все больше интегрируется в мировую экономику и одновременно подвергается различным политико-экономическим санкциям, связанным с обстановкой на Украине, усиливается риск приверженности отечественной экономики внешним, кризисным явлениям [41].

И. Рыкова отмечает, что западные банки, в посткризисный период стали значительно повышать объемы привлекаемых ресурсов и направлять их на инвестирование, что привело к снижению прибыльности банков и способствовало бурному внедрению банковских инноваций в области предоставляемых кредитных продуктов [49].

По мнению Дж. Синки банки принимают управленческие решения в условиях асимметрии и неполной информации. Так как клиенты предпочитают, чтобы кредиты выдавались в короткие сроки, то банки, под предлогом улучшения качества обслуживания, стремились принять быстрые решения. Основными причинами повышения рисков коммерческих банков при формировании кредитного портфеля следует считать, во-первых, увеличение объемов кредитования, при отсутствии апробированных методик оценки кредитоспособности клиентов, во-вторых, слабую эффективность

функционирования банковской системы риск-менеджмента, в-третьих, разработку новых кредитных услуг и продуктов без анализа присущих им рисков; в-четвертых, отсутствие государственной банковской парадигмы в сложившихся кризисных условиях.

Основной целью деятельности коммерческих банков, при формировании кредитного портфеля является повышение стоимости кредитной организации посредством увеличения финансовой устойчивости, что в свою очередь, формирует дополнительные цели, а именно необходимость получения высоких процентных доходов, увеличение реальной стоимости и качества кредитного портфеля, увеличение прибыльности кредитного портфеля.

Основные причины неэффективного формирования кредитного портфеля представлены в табл. 1.13.

Таблица 1.13 – Причины неэффективного формирования кредитного портфеля коммерческого банка

Уровень	Причина неэффективного формирования кредитного портфеля коммерческого банка
1	2
Отдельно выданный кредит коммерческим банком	слабая кредитоспособность и низкие морально-этические качества заемщиков.
	слабая залоговая политика банков и работа с поручителями кредита.
	несформированная законодательная база.
Кредитный портфель коммерческого банка	слабая диверсификация кредитов по секторам экономики; отсутствие хороших специалистов, знающих особенности бизнеса в различных сферах экономики.
	колебание курсов иностранных валют.
	значительное влияние на деятельность коммерческого банка крупных акционеров.
	низкая квалификация специалистов, осуществляющих кредитные операции.

Таким образом, анализ кредитного портфеля коммерческого банка представляет собой сложный многоэтапный процесс, который предполагает выявление критериев качества кредитного портфеля, к которым можно отнести его доходность, ликвидность, рискованность и целенаправленность, с учетом следования общих и специфических принципов его формирования и учетом

влияющих на формирование оптимального кредитного портфеля факторов.

В целом, по первой главе, необходимо сделать следующие выводы. Несмотря на наличие широкого спектра научной и научно-практической литературы, посвященной вопросам исследования кредитного портфеля, сейчас нет единой позиции в отношении его понятия и экономического содержания, в связи с чем, для обобщения понятийного аппарата и обоснования собственной позиции в процессе исследования были обобщены результаты исследований и было установлено, что под кредитным портфелем следует понимать систему социально-экономических и финансовых отношений, сложившуюся между банком и его клиентами, обеспечивающую возвратное движение ссудной задолженности заемщиков, представленной в виде различных структурируемых по группам качества активов кредитной организации, на основе риска, доходности, ликвидности и целенаправленности. На основе совокупности предложенных показателей оценки кредитного портфеля, был предложен алгоритм анализа кредитного портфеля коммерческого банка, который позволяет оценить качество кредитования. Качество анализа кредитного портфеля коммерческого банка зависит от рациональной организации. Рациональная организация подразумевает системный учет всех, воздействующих факторов, сочетающихся с кредитными законами, методами и принципами, сформированными на базе действующих научных концепций финансового менеджмента.

2 Анализ кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

2.1 Краткая характеристика коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Коммерческий банк ПАО «Сбербанк России» является публичным акционерным обществом, контролирующим дочерние компании, которые включают российские и иностранные коммерческие банки, и другие организации (приложение А). Коммерческий банк ПАО «Сбербанк России», основанный в 1841 г., осуществляет операции в различных юридических формах. В соответствии с требованиями Федерального закона № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», по решению общего собрания акционеров от 29 мая 2015 года Банк изменил организационно-правовую форму с Открытого акционерного общества (ОАО) на Публичное акционерное общество (ПАО), а также изменил полное наименование: с Открытое акционерное общество «Сбербанк России» на Публичное акционерное общество «Сбербанк России» и краткое наименование: с ОАО «Сбербанк России» на ПАО Сбербанк и внес соответствующие изменения в учредительные документы.

Учредителем и основным акционером ПАО «Сбербанк России» является ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2016 г. ему принадлежит 57,58% в уставном капитале коммерческого банка. Другими акционерами банка являются международные и российские инвесторы. Обыкновенные и привилегированные акции банка котируются на российских биржевых площадках с 1996 г. По состоянию на 1 марта 2016 г. коммерческий банк ПАО «Сбербанк России» занимал 1 место в банковской системе России с размером активов 22 962,09 млрд. руб. Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов.

Уставный капитал ПАО «Сбербанк России» сформирован в сумме 67760844000 рублей и равен общей сумме номинальной стоимости акций ПАО «Сбербанк России», приобретенных акционерами. ПАО «Сбербанк России» размещено 21586948000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3 рубля и 1000000000 привилегированных акций номинальной стоимостью 3 рубля.

ПАО «Сбербанк России» предоставляет банковские услуги во всех 83 субъектах РФ, располагая уникальной филиальной сетью, которая состоит из 16 территориальных банков и насчитывает 16 408 подразделений. Сведения о филиалах и представительствах ПАО «Сбербанк России» содержатся в Приложении Б и являются неотъемлемой частью Устава коммерческого банка ПАО «Сбербанк России». Фактическая численность сотрудников ПАО «Сбербанк России» по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 330677 человек.

Юридический адрес и фактическое месторасположения центрального звена коммерческого банка: 117997, Российская Федерация, город Москва, улица Вавилова, 19, телефон: (+7 495) 500-55-50, (8 800) 555-55-50.

Деятельность коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» заключается в предоставлении корпоративных и розничных банковских услуг, которые включают:

- привлечение денежных средств клиентов во вклады;
- предоставление кредитов различных видов, в том числе в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран клиентам;
- предоставление клиентам услуг по осуществлению экспортных / импортных операций;
- конверсионные операции;
- операции с ценными бумагами;
- операции с ПФИ.

ПАО «Сбербанк России» обладает обширной сетью не только на территории России, но и на территории ближнего и дальнего зарубежья

(Республика Беларусь, Казахстан, Украина), Турции, в странах Центральной и Восточной Европы (Австрии, Швейцарии), Соединенных Штатов Америки. Наибольшая часть операций ПАО «Сбербанк России» осуществляется на территории Российской Федерации.

Деятельность ПАО «Сбербанк России» осуществляется на основе разработанной системы ценностей (табл. 2.1).

Таблица 2.1 – Ценности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Ориентиры, которые помогают ПАО «Сбербанк России» принимать решения в сложных ситуациях:	
Лидерский подход	принимать ответственность за то, что происходит вокруг становиться лучше постоянно развивать банк и окружение быть честными по отношению к клиентам и банку
Командный подход	готовность помогать и поддерживать друг друга, работая на общий результат готовность быть открытыми своим коллегам уважительное отношение друг к другу и к банку готовность помогать развиваться и совершенствоваться коллегам
Клиенториентированный подход	построить деятельность банка вокруг и ради потребностей клиентов возможность удивлять и оставлять положительные эмоции клиентам качеством предоставления услуг превосходить ожидания клиентов

Основные правила работы ПАО «Сбербанк России»:

- быть способным на большее.
- постоянно совершенствовать себя и свое окружение.
- ориентироваться на каждого клиента.
- строить отношения, а не продавать продукт.
- соблюдать требования закона.
- не использовать слабости клиентов.
- каждый сотрудник олицетворяет банк.
- успех каждого зависит от преданности банку и работе в команде.

ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим коммерческим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют четверть банковской

системы страны, а доля в банковском капитале находится на уровне 30%. По данным журнала The Banker (1 июля 2015 г.), ПАО «Сбербанк России» занимал 38 место по размеру основного капитала среди всех банков мира [43]. Характеристика ПАО «Сбербанк России» представлена в табл. 2.2.

Таблица 2.2 – Характеристика коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России»	Характеристика
1	2
С точки зрения клиентов	<ul style="list-style-type: none"> — Каждый клиент ценен. — Постоянно готов помочь каждому клиенту во всем, что связано с финансами. — Финансово устойчив. — Справедливые условия. — Помогут выбрать и принять оптимальное финансовое решение, исходя из потребностей клиента. — Постоянно совершенствуется ради клиентов и вызывает доверие.
С точки зрения сотрудников	<ul style="list-style-type: none"> — Ценит своих сотрудников. — Дает возможность повышать квалификацию сотрудникам. — Сотрудники задействованы во всех процессах. — Обеспечивает своим сотрудникам достойный заработок и положение в обществе. — Сотрудникам интересно работать. — Сотрудники которого уверены в своем будущем.
С точки зрения инвесторов и акционеров	<ul style="list-style-type: none"> — Является лидером в стране по рентабельности капитала. — Высокие стандарты корпоративного управления. — Строит деятельность на принципах открытости и прозрачности. — Проводит объективный, рациональный и профессиональный подход к рискам. — Активно внедряет высокие стандарты социальной ответственности.
С точки зрения общества	<ul style="list-style-type: none"> — Опора финансовой системы страны. — Основа роста и благополучия страны. — Активный участник экономического и социального развития каждого региона и города. — Активно участвует в развитии мировой финансовой системы. — Ответственный банк, который осознает последствия своих решений. — Активно инвестирует в рост финансовой грамотности и культуры населения. — Работают люди с активной жизненной позицией.

ПАО «Сбербанк России» является юридическим лицом и со своими филиалами (территориальные банки и отделения) и их внутренними структурными подразделениями составляет единую систему ПАО «Сбербанк России» [39].

Обширная филиальная сеть ПАО «Сбербанк России» определяет необходимость сохранения четырехзвенной структуры. Общая структура коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» представлена на рис. 2.1.

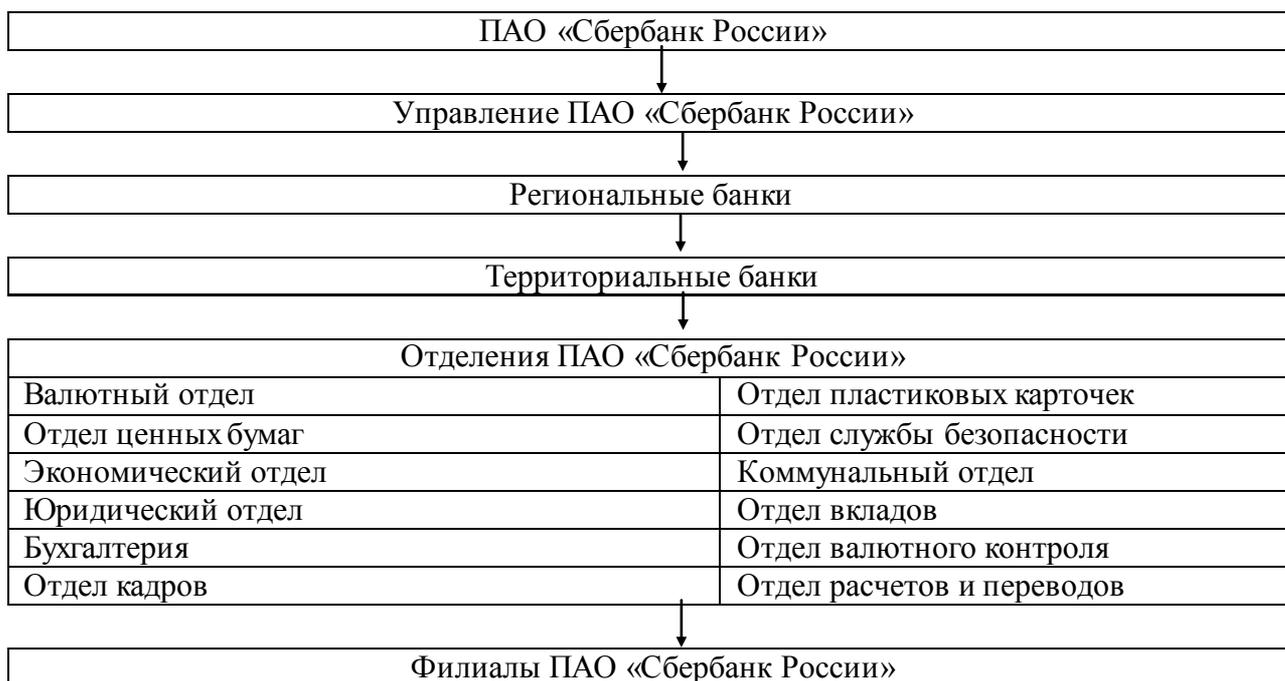


Рисунок 2.1 – Общая структура коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Коммерческий банк ПАО «Сбербанк России» - банк с вертикальной структурой управления. Это означает, что структура управления имеет несколько уровней управления. По типу ПАО «Сбербанк России» - банк с функциональной структурой. Функциональная организационная структура подразумевает под собой деление организации на структурные элементы, каждый из которых имеет конкретную задачу и обязанности. Другими словами, модель предусматривает деление персонала банка на группы, в зависимости от выполнения конкретных задач.

Таким образом, основной целью деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» является извлечение прибыли и максимальное удовлетворение потребностей клиентов. Управление коммерческим банком осуществляется на базе определенной организационной структуры – функциональная организационная структура.

2.2 Анализ финансового состояния коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

На финансовое состояние коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» оказывает влияние внешняя среда, в частности экономическая, в которой банк осуществляет свою деятельность, следовательно, целесообразно дать краткую характеристику банковского сектора России за 2014-2015 гг. По итогам 2015 г. ВВП сократился на 3,7% в годовом выражении (рост на 0,6% в 2014 г.). Сокращение экономики продолжается 6 кварталов подряд, начиная с 3 квартала 2014 года, и по уровню ВВП на конец 2015 г. российская экономика соответствует уровню 2011 г. [53].

Углубление рецессии во многом было обусловлено такими факторами, как неблагоприятная сырьевая конъюнктура, в частности значительное падение цен на нефть, действие международных секторальных санкций, введенных против России, сокращение инвестиций и снижение потребления домохозяйств. Динамика курса рубля в течение 2015 г. была разнонаправленной. К середине мая 2015 г. рубль укрепился на 19% к доллару и 15% к евро, отыграв значительную часть ослабления в декабре 2014 г. Вслед за повторным значительным падением цен на нефть с середины 2015 г. ослабление российской национальной валюты возобновилось. По итогам 2015 г. курс превысил 70 рублей за доллар. Ослабление рубля смягчило влияние упавших вдвое цен на нефть на доходы федерального бюджета, которые сократились на 5,8% по сравнению с 2014 г. (увеличились на 11,3% в 2014 г.), а дефицит составил в 2015 г. 2,4% ВВП против дефицита в 0,4% ВВП в 2014 г. [44].

Макропруденциальная политика Банка России, предоставление банкам валютного РЕПО и решение Правительства Российской Федерации по докапитализации банковской системы с помощью Облигаций федерального займа позволили сдержать развитие банковского кризиса в начале 2015 г. Банковский сектор России закончил 2015 г. с прибылью 1923 миллиарда рублей. Однако данный показатель отражает трехкратное снижение по сравнению с результатами 2014 г. Значительным фактором сокращения прибыли российской банковской системы является рост процентных расходов банковского сектора, который не компенсируется аналогичным ростом процентных доходов. В 2015 г. депозиты населения увеличились на 16,8%, депозитов и средств на счетах организаций - на 2,7% при одновременной стагнации кредитования. В 2015 г. рост корпоративного портфеля в целом по российской банковской системе составил 0,1% в сравнении с ростом на 12,9% за 2014 г., кредиты розничному сектору снизились на 6,3% в сравнении с ростом на 12,5% за 2014 г.

Существенное снижение прибыли российской банковской системы, среди прочего, стало следствием ухудшения качества кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности по итогам 2015 г. выросла с 4,2% до 6,2% по корпоративному и с 5,9% до 8,1% по розничному кредитному портфелю. В результате данной тенденции банки вынуждены направлять существенные суммы на формирование резервов на покрытие убытков по кредитному портфелю. Размер отчислений на создание резервов под обесценение кредитного портфеля, созданный банками в 2015 г., превышает на 12,5% уровень 2014 г. и в 3,3 раза превышает показатель 2013 г. Дополнительным итогом 2015 года стало снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля от общей величины обязательств и собственных средств банковской системы сократилась с 12% до 6,5% (снижение на 3,9 триллиона рублей в абсолютном выражении) в 2015 г. На этом фоне ситуация на финансовых рынках в течение 2015 г. была напряженной. В конце января 2016 г. рейтинговое агентство S&P понизило рейтинг России с

инвестиционного «BBB-» до спекулятивного «BB+». В феврале 2016 г. примеру S&P последовало агентство Moody's - рейтинг также был снижен до спекулятивного уровня «Ba1». Рейтинг кредитоспособности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» от аккредитованных рейтинговых агентств представлен в табл.2.3.

Таблица 2.3 – Рейтинг кредитоспособности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» от аккредитованных рейтинговых агентств

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
1	2	3	4	5
Moody`s	Ba2 (сравнительно небольшая уязвимость)		Aa1.ru (высокая кредитоспособность)	стаб.
Fitch	BBB- (хорошая кредитоспособность)	F3 (приемлемый уровень краткосрочной кредитоспособности)	AAA(rus) (наивысший уровень кредитоспособности)	негатив.

Кроме Российской Федерации коммерческий банк ПАО «Сбербанк России» осуществляет свою деятельность на территории ближнего и дальнего зарубежья (Республика Беларусь, Казахстан, Украина), Турции, в странах Центральной и Восточной Европы (Австрия, Словакия, Чехия, Словения, Венгрия, Сербия, Босния и Герцеговина, Хорватия), Соединенных Штатов Америки. Кризисная ситуация в экономике и проблемы с ликвидностью во многих странах привели к снижению, а в исключительных случаях незначительному росту ВВП, что способствовало снижению потребления и инвестиционной активности. В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, в Украине оставалась экономическая и политическая неопределенность. Текущая негативная ситуация в Украине и последующее непредсказуемое развитие способствует отрицательной динамике воздействий на финансовое положение коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», и эффект от данного воздействия сложно прогнозируем на данный момент. На основании анализа общей финансовой отчетности можно сделать следующие выводы. В Приложении В представлен сгруппированный по основным статьям баланса

коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг. Структурный анализ отчета о прибылях и убытках и нормативы ликвидности коммерческого банка представлены в табл. 2.4, а также коммерческая эффективность деятельности банка представлена в табл.2.5.

Таблица 2.4 – Структурный анализ отчета о прибылях и убытках и нормативы ликвидности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Показатели	Ед. изм.	2014	2015	Темп роста, %
1	2	3	4	5
Основные показатели отчета о прибылях и убытках				
Операционные доходы до резервов	млрд. руб.	1300,70	1429,80	109,93
Прибыль до налогообложения	млрд. руб.	374,20	331,20	88,51
Чистая прибыль	млрд. руб.	290,30	222,90	76,78
Основные показатели баланса				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	млрд. руб.	-870,00	-1197,00	137,59
Активы	млрд. руб.	25201,00	27335,00	108,47
Средства клиентов	млрд. руб.	15563,00	19798,00	127,21
Основные качественные показатели				
Отношение резерва под обесценение кредитного портфеля к неработающим кредитам		1,45	1,21	83,45
Кредиты/Депозиты	%	110,80	91,90	82,94
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	%	53,67	74,46	20,79
Норматив текущей ликвидности (Н3)	%	58,59	66,52	7,93
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	%	102,30	111,56	9,26

В анализируемом период (2013-2015 гг.) нормативы ликвидности и достаточности капитала выполнены в пределах значений, установленных ЦБ РФ, что свидетельствует о высокой платежеспособности. По результатам анализа финансовой отчетности за 2015 г. чистая прибыль коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» составила 222,9 млрд. руб. или 10,36 руб. на обыкновенную акцию, рентабельность капитала достигла 10,2%, достаточность капитала укреплялась в течение года, коэффициент достаточности основного

капитала вырос на 30 базисных пунктов до 8,9%, в то время как коэффициент достаточности общего капитала достиг 12,6%, увеличившись на 50 базисных пунктов.

Средства клиентов выросли на 27,2% за 2015 г. относительно 2014 г. и составили 19,8 трлн. руб., при этом средства розничных клиентов увеличились на 29,1%, а корпоративных на 24,4%, сократив зависимость от государственного фондирования.

Таблица 2.5 – Коммерческая эффективность деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» за 2014-2015 гг.

Показатели	Ед. изм.	2014	2015	Темп роста, %
1	2	3	4	5
Рентабельность собственных средств	%	14,80	10,20	-4,60
Рентабельность активов	%	1,40	0,90	-0,50
Отношение операционных расходов к операционным доходам	%	43,40	43,60	+0,20
Чистая процентная маржа	%	5,60	5,60	-1,20

За период с 2014-2015 гг. рентабельность капитала снизилась до 18,43%, то есть, уменьшилось на 24,45%. Динамика операционных доходов до создания резервов под обесценение долгосрочных финансовых активов представлена на рис.2.2.

Чистая процентная маржа продолжила восстановление в четвертом квартале 2015 г. до уровня 4,9% вследствие сокращения процентных расходов на фоне изменения стоимости заемных средств. Сокращение чистого процентного дохода за 2015 г. по сравнению с 2014 г. было компенсировано значительным ростом чистого комиссионного дохода, а также прочих доходов.

Операционные расходы коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» в 4 квартале 2015 г. составили 191,7 млрд. руб., прибавив 8,3% относительно аналогичного периода 2014 г., тогда как средний уровень инфляции за тот же период составил 14,5%.

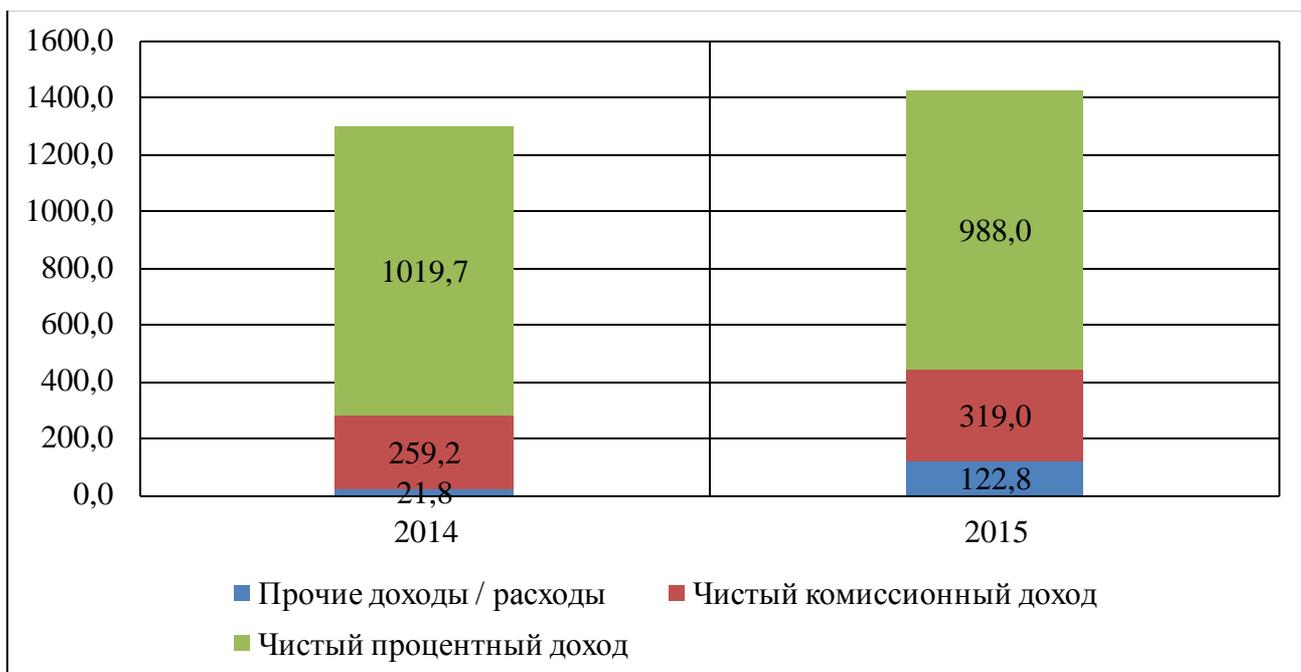


Рисунок 2.2 – Операционные доходы коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» за 2014-2015гг. до создания резервов под обесценение долгосрочных финансовых активов

Основные показатели изменения в составе собственных средств представлены в табл.2.6. Стоимость заемных средств увеличилась за 2015 год по сравнению с 2014 г. в результате нестабильной ситуации на российском финансовом рынке в 4 кв. 2014 – 1 кв. 2015гг.

Таблица 2.6 – Основные показатели отчета об изменениях в составе собственных средств коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Показатель	Ед. изм.	2014	2015	Темп роста, % 2015/2014
1	2	3	4	5
Капитал 1-го уровня	млрд. руб.	2007,80	2226,70	110,90
Общий капитал	млрд. руб.	2835,30	3151,20	111,14
Активы, взвешенные с учетом риска	млрд. руб.	23365,00	24995,50	106,98
Собственные средства	млрд. руб.	2020,10	2375,00	117,57
Коэффициент достаточности основного капитала	%	8,60	8,90	0,30
Коэффициент достаточности общего капитала	%	12,10	12,60	0,50

Согласно требованиям ЦБ РФ (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014), норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне не менее 10,0%. По состоянию на 31 декабря 2015 года этот показатель составил 11,9% (31 декабря 2014 года: 11,6%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется посредством составления отчетов, с подробными расчетами по рекомендованной методике и направляемых в ЦБ РФ. Общий капитал коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» вырос на 3,4% в 4 квартале 2015 года относительно предыдущего квартала и составил 3,2 трлн. руб. в основном за счет прибыли 4 квартала, а также прочего совокупного дохода. Активы, взвешенные с учетом риска коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» увеличились на 5,8% в 4 квартале 2015 года относительно предыдущего квартала и составили 25,0 трлн. руб. в основном за счет изменения валютных курсов.

Таким образом, коэффициент достаточности общего капитала (по Базель I) снизился на 30 базисных пунктов в 4 квартале 2015 года в сравнении с предыдущим кварталом, составив 12,6%. Коэффициент достаточности основного капитала снизился на 20 базисных пунктов в 4 квартале 2015 по сравнению с 3 кварталом 2015, составив 8,9%.

2.3 Оценка кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Коммерческий банк ПАО «Сбербанк России» предоставляет услуги по кредитованию. Характеристика каждого вида представлена в табл. 2.7.

Таблица 2.7 – Кредиты коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Наименование	Характеристика
1	2
Кредиты корпоративным клиентам	
Коммерческое кредитование	Представлены: — ссуды юридическим лицам. — ссуды индивидуальным предпринимателям.

Продолжение таблицы 2.7

1	2
	— ссуды федеральным субъектам РФ (в том числе ссуды муниципальным органам власти). Предоставляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение бизнеса или консолидация бизнеса и др.).
Специализированное кредитование	Финансирование инвестиционных строительных, в том числе строительных. Специализированное кредитование организаций, осуществляющих девелоперскую деятельность
Кредиты физическим лицам	
Потребительские и прочие ссуды	Предоставляются на текущие потребительские цели, но не связаны с кредитными картами и овердрафтами, жилищным кредитованием, автокредитованием.
Жилищное кредитование	Предоставляются на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Особенностью является долгосрочный характер и обеспеченность залогом в виде недвижимости.
Кредитные карты и овердрафты	Удобный источник дополнительных денежных средств, доступных в экстренных случаях. Предоставляются на краткосрочной основе (до 3 лет). Процентная ставка по сравнению с потребительским кредитом выше, поскольку в них заложен больший риск.
Автокредитование	Ссуды, выданные физическим лицам на приобретение транспортного средства. предоставляются на срок до 5 лет.

Следует отметить, что большинство кредитов для юридических лиц предоставляется на срок до 5 лет. Срок предоставления кредита зависит от оценки риска заемщика. Кредитование юридических лиц включает дополнительно кредитование импортных / экспортных операций и овердрафты. Денежный поток, сформированный текущей деятельностью заемщика (производственной или финансовой) является источником погашения суммы задолженности. Далее необходимо уточнить понятие просроченного кредита. Если заемщиком просрочен один платеж по кредиту по состоянию на отчетную дату, то кредит считается просроченным. В связи сданными обстоятельствами, общая сумма задолженности по кредиту, которая включает сумму комиссионного и процентного дохода, считается просроченной.

В приложении Г представлена таблица, отражающая аналитические данные кредитной деятельности по состоянию на конец 2015 г. Рис. 2.3 отражает динамику изменения кредитного портфеля коммерческого банка ПАО

«Сбербанк России» за 2013-2015 гг. На основании анализа можно сделать вывод, что общий портфель кредитов до вычета резерва под обесценение вырос на 7,0% в 2015 г., основными драйверами стали ипотечное кредитование и коммерческие кредиты юридическим лицам, которые увеличились на 12,5% и 14,9% соответственно. Доля ПАО «Сбербанк России» на российском рынке ипотечного кредитования достигла 55,6%. Отношение кредитного портфеля к средствам клиентов составило 91,9% на фоне улучшения ситуации с ликвидностью.

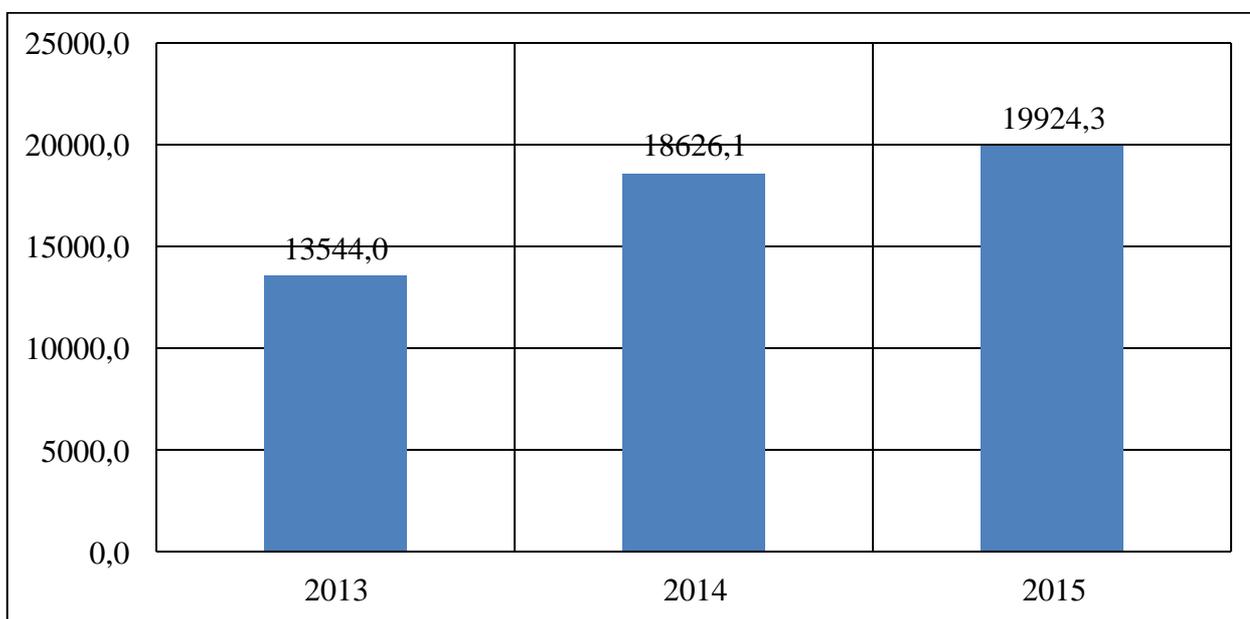


Рисунок 2.3 – Динамика изменения кредитного портфеля (до вычета резерва под обесценение) коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Анализ в поквартальном разрезе позволили сделать вывод, что доля неработающих кредитов в кредитном портфеле снизилась до 5,0% с 5,4% кварталом ранее, в то время как уровень покрытия резервами вырос до 1,2 раз с 1,1 раза в 4 квартале 2015 г. Чистые расходы коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» по созданию резерва под обесценение кредитного портфеля за 4 квартал составили 112,3 млрд. руб. в сравнении со 103,4 млрд. руб. за аналогичный период 2014 года, что соответствует стоимости кредитного риска

в размере 230 базисных пунктов против 240 базисных пунктов годом ранее. Портфель реструктурированных кредитов оставался стабильным на уровне около 17% от общего портфеля в 4 квартале 2015 относительно 3 квартала 2015 года и составил 3,4 трлн. руб. Квартальная динамика качества реструктурированных кредитов обусловлена макроэкономической ситуацией, что отразилось в незначительном росте доли неработающих кредитов в реструктурированном портфеле с 10,3% до 11,0%. Основные показатели отчета о финансовом положении коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» представлены в табл.2.8.

Таблица 2.8 – Основные показатели отчета о финансовом положении коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Показатель	Ед. изм.	2014	2015	Отклонение, (+/-) 2015/2014	Темп роста, % 2015/2014
1	2	3	4	5	6
Кредиты всего	млрд. руб.	17756,60	18727,80	971,20	105,47
Кредиты всего	млрд. руб.	18626,10	19924,30	1298,20	106,97
Кредиты юридическим лицам	млрд. руб.	13778,80	14958,70	1179,90	108,56
Кредиты физическим лицам	млрд. руб.	4847,30	4965,50	118,20	102,44
Реструктурированная задолженность до резервов	млрд. руб.	2452,50	3423,80	971,30	139,60
Портфель ценных бумаг	млрд. руб.	2231,90	2906,00	674,10	130,20
Всего активов	млрд. руб.	25200,80	27334,70	2133,90	108,47
Средства клиентов	млрд. руб.	15562,90	19798,30	4235,40	127,21
Средства физических лиц	млрд. руб.	9328,40	12043,70	2715,30	129,11
Средства корпоративных клиентов	млрд. руб.	6234,50	7754,60	1520,10	124,38

На основании данных, представленных в табл.2.8, можно заключить, что кредитный портфель за вычетом резервов вырос на 4,3% до 18 727,8 млрд. рублей в 4 квартале 2015 года относительно 3 квартала 2015 года. Основным

фактором роста корпоративного портфеля стала переоценка валютного портфеля. Качественный спрос на ипотечные кредиты способствовал росту кредитного портфеля физических лиц.

Средства клиентов показали сильный рост в 4 квартале относительно предыдущего квартала как в розничном (рост на 10,60%), так и в корпоративном (рост на 4,90%) сегментах. Средства на текущих счетах клиентов увеличились на 7,50% за тот же период. Основные финансовые коэффициенты коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» представлены в табл.2.9.

Таблица 2.9 – Основные финансовые коэффициенты коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Показатель	Ед. изм.	2014	2015	Отклонение (+/-), 2015/2014
1	2	4	3	5
Отношение кредитного портфеля к средствам клиентов	%	110,80	91,90	-18,90
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле	%	3,20	5,00	+1,80
Доля реструктурированных кредитов в совокупном кредитном портфеле	%	13,20	17,20	+4,00

Стоимость кредитного риска корпоративного портфеля снизилась на 10 базисных пунктов до 292 базисных пунктов к предыдущему кварталу. Динамика структуры кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» представлена в табл. 2.10.

Таблица 2.10 – Структура кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Вид кредита	2014		2015	
	Доля в кредитном портфеле, млрд. руб.	Доля в кредитном портфеле, %	Доля в кредитном портфеле, млрд. руб.	Доля в кредитном портфеле, %
1	2	3	4	5
Кредиты юридическим лицам				
Специализированное кредитование	4752,35	34,49%	4590,72	30,69%

Продолжение таблицы 2.10

1	2	3	4	5
Коммерческое кредитование	9026,51	65,51%	10368,55	69,31%
Итого	13778,86	100,00%	14959,27	100,00%
Кредиты физическим лицам				
Потребительские и прочие ссуды	1868,32	38,54%	1681,85	33,87%
Кредитные карты и овердрафты	538,82	11,12%	587,23	11,83%
Автокредиты	170,41	3,52%	142,22	2,86%
Жилищные кредиты	2269,81	46,83%	2554,61	51,44%
Итого	4847,36	100,00%	4965,91	100,00%

Стоимость кредитного риска розничного портфеля снизилась на 162 базисных пункта к предыдущему кварталу до 49 базисных пунктов. Как было отмечено, основными причинами роста кредитного риска в 2015 году стали: переоценка резервов по кредитам в иностранной валюте; создание резервов по кредитам украинским заемщикам вследствие ухудшения состояния экономики Украины; общее ухудшение качества кредитного портфеля. Структура кредитного портфеля по валютам коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» представлена на рис.2.4.

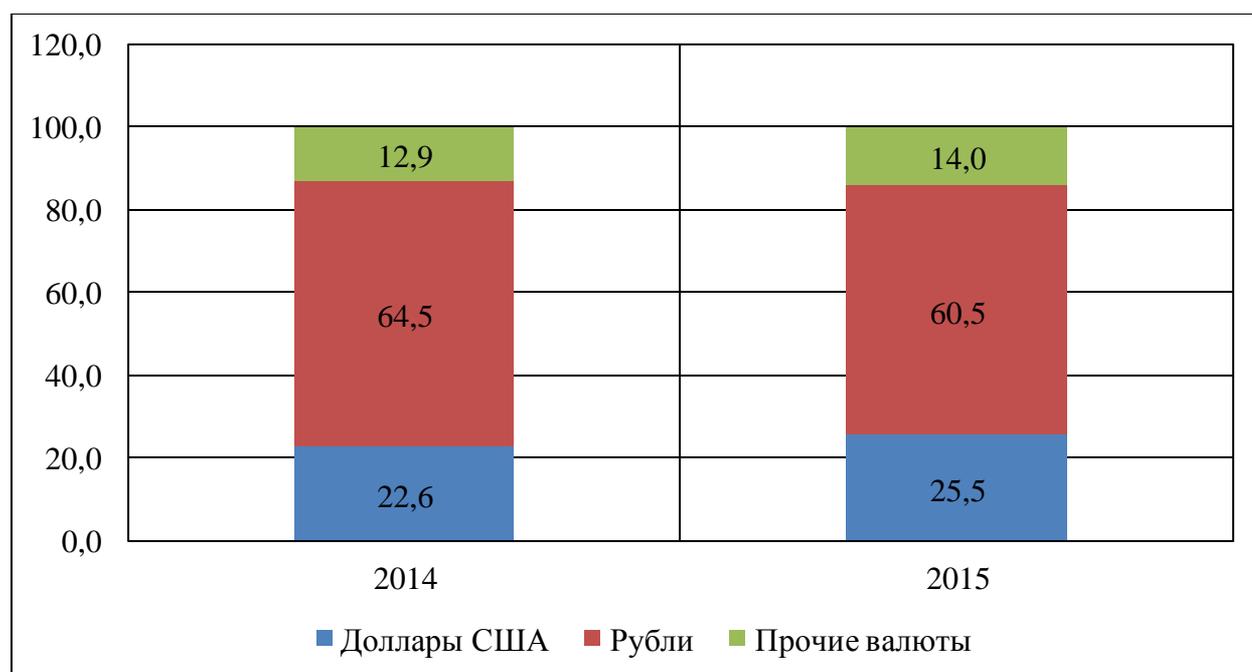


Рисунок 2.4 – Структура кредитного портфеля по валютам коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» за 2014-2015 гг., %

На основании рис. 2.4 можно сделать вывод, что основную часть кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» составляют ссуды, выданные в рублях. Общая величина кредитов, выданных в иностранной валюте, к концу 2015 г. составила 35,5%. С апреля 2014 г. ПАО «Сбербанк России» приостановил выдачу кредитов в иностранной валюте, что было связано с необоснованным колебанием валютного курса, которое привело к резкому снижению спроса на кредиты в валюте. Согласно инструкции 139-И с апреля 2015 г. ЦБ РФ вдвое увеличил коэффициенты риска для ипотечных кредитов в валюте – со 150% до 300%. Структура кредитного портфеля по срокам погашения коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» представлена на рис.2.5.

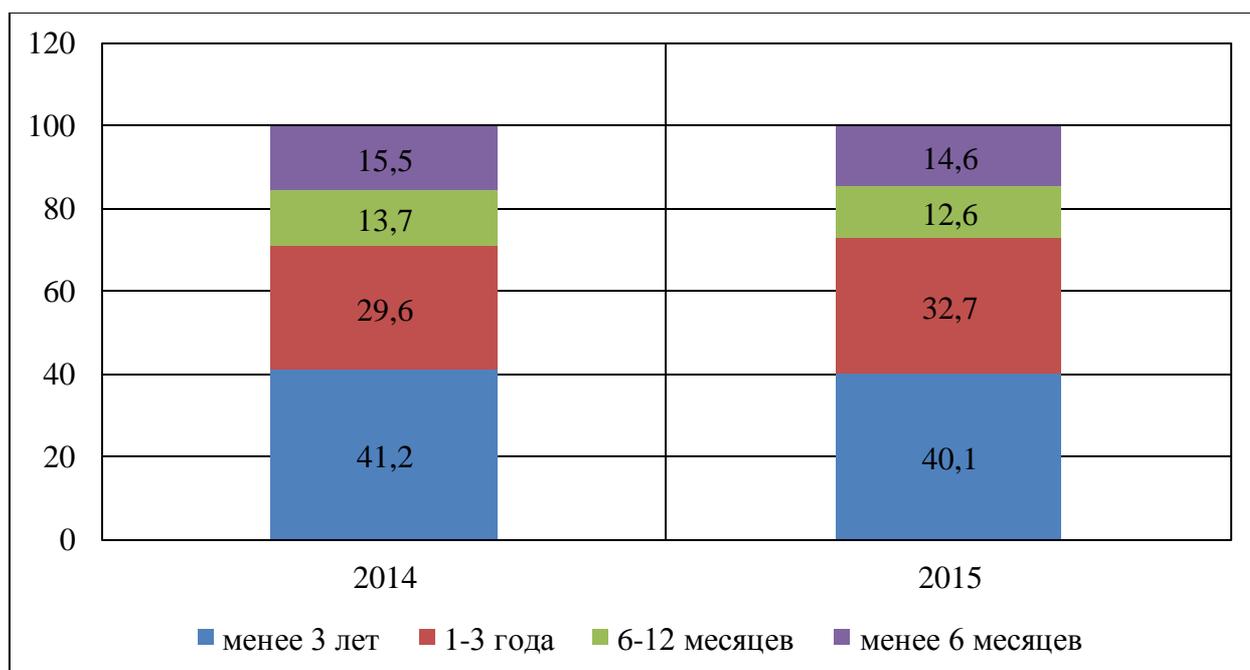


Рисунок 2.5 – Структура кредитного портфеля по срокам погашения коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» за 2014-2015 гг., %

В табл.2.11 представлен анализ качества непросроченных кредитов коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» до вычета резерва под обесценение. Оценка обесценения проводится по состоянию на конец 2015 г. на коллективной основе.

Таблица 2.11 – Анализ кредитов коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» до вычета резерва под обесценение (непросроченные кредиты), 2015 г.

Показатель	Ед. изм.	I	II	III	Итого
1	2	3	4	5	6
Кредиты юридическим лицам					
Коммерческое кредитование	млрд. руб.	1721,24	3941,21	3534,02	9196,51
Специализированное кредитование	млрд. руб.	403,86	1513,35	2176,71	4094,06
Кредиты физическим лицам					
Жилищное кредитование	млрд. руб.	117,75	2292,61	20,76	2431,07
Потребительские и прочие ссуды	млрд. руб.	111,07	1325,21	53,01	1489,15
Кредитные карты и овердрафты	млрд. руб.	33,08	419,29	38,65	491,06
Автокредитование	млрд. руб.	87,20	34,23	2,65	124,05
Итого	млрд. руб.	2474,20	9525,90	5825,80	17825,90

На основании информации по непросроченным коммерческим кредитам для юридических лиц были сформированы 3 группы качества ссуд. Характеристика групп представлена в табл.2.12.

Таблица 2.12 – Характеристика групп качества непросроченных кредитов коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Группа	Уровень ликвидности, рентабельности	Показатель достаточности капитала	Вероятность нарушения условий кредитного договора	Уровень качества
1	2	3	4	5
I	высокий	высокий	низкая	наилучший
II	средний	средний	средняя	хороший
III	удовлетворительный	умеренный	средняя	низкий

Следует отметить, что наибольшее предпочтение отдается первой группе качества, что обусловлено, высокими показателями уровня рентабельности и ликвидности заемщиков и низкими процентами вероятности нарушений условий кредитного договора, однако на практике доля первой группы качественных ссуд составляет порядка 10-20%. Наибольшую долю в структуре занимает вторая группа – 60-70%, которая характеризуется средними показателями уровня рентабельности и ликвидности заемщиков. В третью группу попадают «проблемные кредиты» с долей от 10% до 20% [19].

В оценке качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» важно проанализировать сумму неработающих кредитов, так как с их увеличением растет и доля формирования резерва. Это приводит к уменьшению прибыли банка и ухудшению качества кредитного портфеля. Внутренняя оценка кредитного риска заемщика производится для определения неработающих кредитов. Под неработающим кредитом следует понимать просрочку платежа по основной сумме долга и/или процентам более чем на 90 дней. Состав неработающих кредитов коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» по состоянию на конец 2015 г. приведен в табл.2.13.

Таблица 2.13 – Состав неработающих кредитов коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», 2015 г.

Показатель	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
1	2	3	4	5
Кредиты юридическим лицам				
Коммерческое кредитование	572,90	(453,50)	119,40	79,20
Специализированное кредитование	153,30	(103,20)	50,10	67,30
Кредиты физическим лицам				
Жилищное кредитование	64,10	(51,70)	12,40	80,70
Потребительские и прочие ссуды	132,70	(115,20)	17,50	86,80
Кредитные карты и овердрафты	57,70	(49,80)	7,90	86,30
Автокредитование	12,40	(10,90)	1,50	87,90
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам	993,10	(784,30)	208,80	79,00

В табл.2.14 представлены аналитические данные динамики резерва под обесценение кредитного портфеля на конец 2015 г. Экономический спад и снижение реальных доходов населения в 2015 г. обнажили проблему качества кредитного портфеля коммерческих банков. Доля просроченных кредитов

относительно небольшая благодаря высоким темпам роста кредитования. Однако ухудшение финансового положения ряда крупных заемщиков потребовало реструктуризации предоставленных кредитов. Это сказывается на ухудшении качества портфеля.

Таблица 2.14 – Анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», 2015 г.

Показатель	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализированное кредитование юридических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредитные карты и овердрафты	Автокредитование физических лиц	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 2014 г.	456,4	221,4	39,6	105,6	38,20	8,30	869,50
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	325,4	44,11	20,1	53,69	25,70	4,10	473,10
Восстановление ранее списанных кредитов	1,30	0,60	3,60	1,70	-	0,60	7,80
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года	(82,4)	(26,1)	(4,9)	(25,9)	(5,8)	(1,0)	(146,1)
Переводы в активы, удерживаемые для продажи	(2,9)	(3,2)	(0,5)	(0,3)	(0,1)	-	(7,0)
Эффект пересчета валют	(1,6)	0,1	(0,6)	0,5	0,6	0,2	(0,8)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 2015 г.	696,2	236,9	57,3	135,3	58,6	12,2	1196,5

Следующим этапом анализа является исследование концентрации кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России». В табл.2.15 представлена структура кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» по отраслям экономики в соответствии с

Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД).

Таблица 2.15 - Концентрация кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Отрасль	2014		2015		Темп изменения	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	+/-	%
1	2	3	4	5	6	7
Физические лица	4847,30	26,00	4965,60	24,90	118,30	-1,10
Услуги	3700,60	19,90	3843,10	19,30	142,50	-0,60
Торговля	2017,20	10,80	2134,60	10,70	117,40	-0,10
Энергетика	961,90	5,20	1180,40	5,90	218,50	0,70
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1041,00	5,60	1062,80	5,30	21,80	-0,30
Автомобилестроение	920,60	4,90	976,20	4,90	55,60	-
Государственные и муниципальные учреждения	837,50	4,50	899,50	4,50	62,00	-
Металлургия	752,70	4,00	883,10	4,40	130,40	0,40
Строительство	688,30	3,70	715,10	3,60	26,80	-0,10
Промышленность, в том числе, космическая и авиационная	619,80	3,30	702,40	3,50	82,60	0,20
Нефтегазовая промышленность	470,00	2,50	616,50	3,10	146,50	0,60
Химическая промышленность	537,80	2,90	575,10	2,90	37,30	-
Телекоммуникации	484,90	2,60	447,10	2,20	-37,80	-0,40
Деревообрабатывающая промышленность	89,50	0,50	78,00	0,40	-11,50	-0,10
Прочее	657,00	3,60	844,80	4,40	187,80	0,80
Итого кредитов и авансов клиентам	18626,10	100,00	19924,30	100,00	1298,20	-

Анализ структуры кредитного портфеля проводится с целью выявления концентрации кредитных операций в одном сегменте, определения доли крупных ссуд, а также доли проблемных кредитов. Это повышает степень совокупного кредитного риска, что неблагоприятно сказывается на качестве кредитного портфеля. Следует отметить, что в отрасль «Услуги» включены кредиты, выданные финансовым, страховым и прочим компаниям, предоставляющим услуги, а также кредиты, выданные холдинговым и многопрофильным организациям. Из данных табл.2.15 следует, что кредитный портфель группы за период с 2014 г. по 2015 г. увеличился на 142,5 млрд. руб.

Крупнейшими отраслями в структуре кредитного портфеля являются торговля и услуги с долями примерно 10,70% и 19,30% соответственно.

Значительный рост кредитов отмечался в отрасли нефтегазовой промышленности (на 146,50 млрд. руб.), энергетике (на 218,50 млрд. руб.).

В заключение анализа кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» следует представить рис. 2.6, который отражает структуру неработающих активов по зонам проблемности. Далее необходимо более подробно оценить качество кредитного портфеля. В приложении Д представлены основные показатели для расчета коэффициентов оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период (с 2014 г. по 2015 г.). Расчет коэффициентов проводился согласно формулам, представленным в приложении Е.

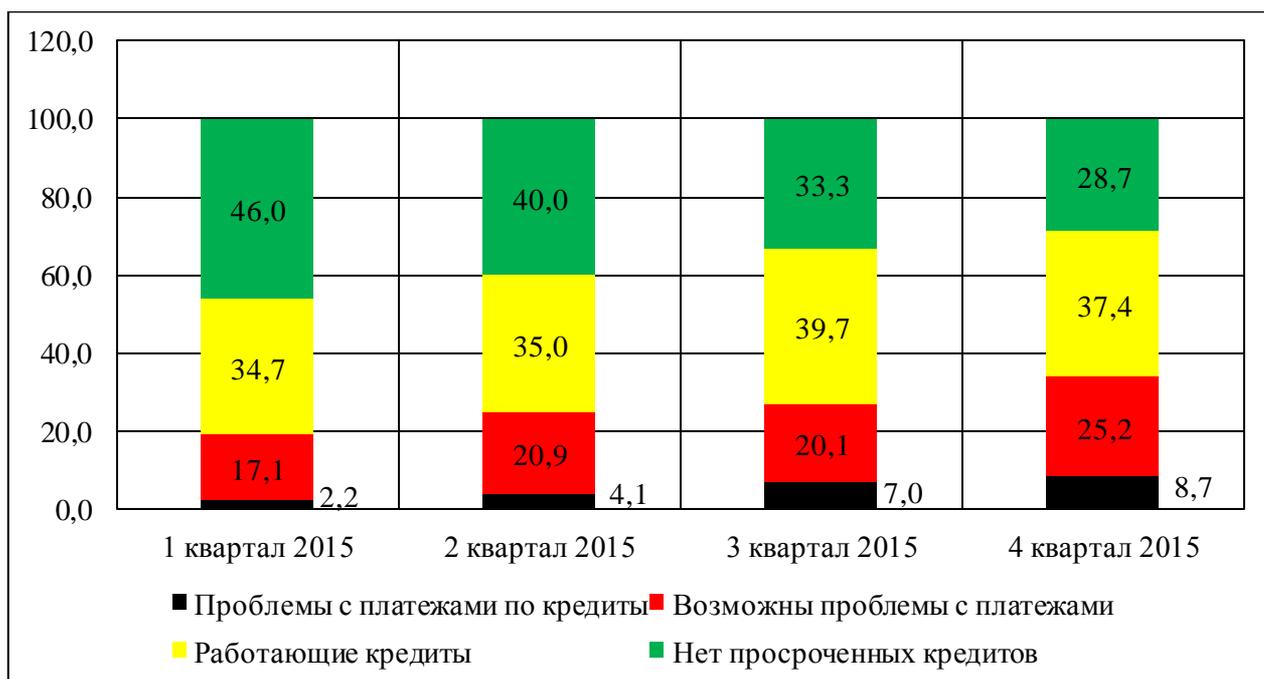


Рисунок 2.6 – Структура неработающих активов коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» по зонам проблемности

На основании анализа гистограммы, представленной на рис.2.6, можно сделать вывод, что наибольшую долю в структуре неработающих активов по зонам проблемности занимают работающие кредиты (37,40% на конец 4

квартала 2015 г.), однако наблюдается негативная тенденция повышения доли проблемных кредитов (+6,5% за 2015 г.).

Расчет коэффициентов качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» представлен в табл. 2.16.

Таблица 2.16 - Анализ качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Коэффициент оценки	Норма	Значение		Отклонение, +/-
		2014	2015	
1	2	3	4	5
Оценка кредитной активности банка				
Уровень кредитной активности банка	> 0,40	0,740	0,739	-0,001
Оценка рискованности кредитной деятельности банка				
Коэффициент опережения	> 1,00	1,120	0,990	-0,130
Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики банка	60% - 70%	88,000	88,000	-
Показатель соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка	> 80%	641,000	854,000	+213,000
Коэффициент риска кредитного портфеля	0,60 – 1,00	0,940	0,950	+0,010
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) - по данным ЦБ	< 25%	18,730	20,400	+1,670
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) - по данным ЦБ	< 80%	127,800	210,600	+82,800
Оценка «проблемности» кредитного портфеля				
Показатель доли просроченной задолженности в активах банка	< 1,00 – 2,00%	2,300	2,500	+0,200
Коэффициент «проблемности» кредитов	Наименьшее значение	0,031	0,030	-0,001
Показатель доли скрытых кредитных потерь в собственных средствах (сумма счетов 916, 917, 918)	< 25%	8,650	12,210	+3,560
Коэффициент покрытия убытков по ссудам	> 1,00	1,590	1,690	+0,100
Коэффициент темпов погашения просроченных кредитов	1,00	0,990	0,990	-
Оценка обеспеченности кредитных вложений банка				
Общий коэффициент обеспеченности кредитного портфеля	> 1,00	1,200	1,100	-0,100
Коэффициент имущественной обеспеченности кредитного портфеля	> 0,50	0,710	0,600	-0,110

Продолжение таблицы 2.16

1	2	3	4	5
Сценка эффективности кредитной деятельности банка				
Коэффициент доходности кредитного портфеля	-	0,080	0,080	+0,000
Коэффициент доходности кредитов	-	0,060	0,070	+0,010

юридическим лицам				
Коэффициент доходности кредитов ИП	-	0,120	0,150	+0,030
Коэффициент доходности кредитов, предоставленным физическим лицам	-	0,120	0,140	+0,020
Коэффициент утраченной выгоды	-	0,036	0,039	+0,003
Коэффициент эффективности кредитных операций банка	-	0,024	0,001	-0,023

Анализ табл.2.16 позволяет сделать несколько выводов. Уровень кредитной активности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» выше нормы (0,739). Это означает, что коммерческий банк ПАО «Сбербанк России» имеет высокую долю кредитного сегмента в своих активах, другими словами коммерческий банк имеет высокую кредитную активность.

Коэффициент опережения показывает, во сколько раз рост остатков ссудной задолженности опережает рост совокупных активов банка [18]. Коэффициент опережения коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» выше нормы лишь в 2014 году, что показало высокую кредитную активность банка в этот период.

Направленность кредитной политики банка характеризуется коэффициентом «агрессивность-осторожность» [18]. Его значение выше 70%. Это означает, что коммерческий банк ПАО «Сбербанк России» проводит «агрессивную» кредитную политику. Значение показателя «Соотношение кредитных вложений» выше 80%, что означает, что банк проводит «агрессивную» кредитную политику.

Коэффициент риска характеризует качество кредитного портфеля с позиции кредитного риска. с Точки зрения возвратности ссуд данный показатель должен стремиться к 100%. Коэффициент риска кредитного портфеля Сбербанка по значению своих показателей приближается к единице, что свидетельствует о минимальном риске невозврата.

Нормативы, отражающие уровень кредитного риска коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» в пределах нормы, установленной ЦБ РФ. Коэффициент покрытия убытков по ссудам более рекомендуемого значения, что свидетельствует о достаточном формировании резервов под обесценение

портфеля. «Проблемная» часть кредитного портфеля к 2015 году значительно выросла, что свидетельствует о возросшей доле просроченных кредитов. Показатель доли просроченной задолженности в активах банка выше рекомендуемого. Показатель доли скрытых кредитных потерь в собственных средствах на протяжении всего исследуемого периода не выходит за границы нормы, но значительно возрос к 2015 году. Это свидетельствует о снижении качества кредитного портфеля в связи с возросшей долей требований, безнадежных к взысканию. Коэффициент темпов погашения просроченных кредитов стремится к нормативному показателю, что говорит о хорошем темпе погашения просроченной ссудной задолженности [28]. Коэффициент имущественной обеспеченности кредитного портфеля ниже нормативных значений, а в 2015 году значение коэффициента приблизилось к допустимому пороговому минимуму, что свидетельствует о снижении качества кредитного портфеля банка. Коэффициент доходности кредитного портфеля имеет ровную динамику на протяжении всего исследуемого периода. Соответственно, доходность кредитного портфеля на протяжении всего периода составляет 8%. Коэффициент эффективности кредитных операций коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» на протяжении всего периода имеет тенденцию к снижению. К 2015 году прибыльность кредитных операций составила всего 0,10%, что свидетельствует о резком снижении эффективности размещения кредитов.

Оценка эффективности управления кредитным портфелем коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период представлена в табл. 2.17.

Таблица 2.17 – Оценка эффективности управления кредитным портфелем коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Наименование показателя	2014	2015	Отклонение, +/-
1	2	3	4
Процентные доходы, полученные по предоставленным кредитам	1441,01	1146,63	-294,38
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	285,14	402,47	+117,34
Эффективность, %	3,30	2,50	-0,80

Анализ данных табл. 2.17 позволяет сделать вывод, что эффективность управления кредитным коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» к 2015 году снизилась на 0,80%. К тому же резкое снижение доходов по предоставленным кредитам с 2,40% до 0,10% и повышение резерва на возможные потери по ссудной задолженности снизило качество кредитного портфеля.

В целом, можно заключить, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. у коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» были крупные заемщики (порядка 20 организаций) с объемом кредитов на каждого более 120,8 млрд. руб. По данным финансовой отчетности 31 декабря 2014 г. объем кредитов составлял более 103,3 млрд. руб. Суммарный объем кредитов на конец 2015 г. составил 4 557,5 млрд. руб. или 22,9% от кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» до вычета резерва под обесценение.

Суммарный объем кредитов на конец 2014 г. составил 3 692,7 млрд. руб. или 19,8% соответственно. На конец 2015 г. сумма начисленных процентных доходов по индивидуально обесцененным кредитам составила 52,6 млрд. руб., в процентные доходы включены штрафы и пени, полученные от заемщиков, в размере 23,1 млрд. руб., а в 2014 г. сумма начисленных процентных доходов составила 26,9 млрд. руб., в том числе штрафы и пени 15,8 млрд. руб. Основной показатель качества кредитного портфеля - это коэффициент риска. Он складывается из отношения просроченных ссудных задолженностей и формирования резервов на возможные потери по ссудам. Коэффициент риска у коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» приближен к показателям нормы (0,95). Это означает, что коммерческий банк своевременно реагирует на рост ссудной задолженности путем увеличения резервов на возможные потери. Но это приводит к падению чистой прибыли. Показатель доли скрытых кредитных потерь в собственных средствах вырос к 2015 г. на 4,00%. Это означает увеличение доли ссудной задолженности. В 2015 г. отмечается резкий рост ссудной задолженности. К 2015 г. увеличился показатель «проблемной» части кредитного портфеля, то есть показатель проблемной части кредитов в

общей сумме кредитных вложений. Для повышения качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» необходимо разработать мероприятия по снижению проблемной ссудной задолженности.

3 Основные направления по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

3.1 Мероприятия по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка

Во второй главе был проведен комплексный анализ кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», который показал, что:

1. Увеличилась доля просроченной задолженности, особенно по потребительским кредитам физическим лицам;
2. Произошло снижение прибыльности кредитных операций.

Данные тенденции свидетельствуют, в первую очередь, о том, что коммерческий банк ПАО «Сбербанк России» оперативно реагирует на увеличение просроченной задолженности путем повышения доли резервов на возможные потери по ссудам, что в свою очередь приводит к снижению уровня прибыли (выданные банком кредиты обеспечены более чем на 80%).

На основании вышеизложенного необходимо разработать меры по снижению проблемной ссудной задолженности коммерческого банка. Данные мероприятия должны привести к:

- уменьшению суммы формирования резервов на возможные потери по ссудной задолженности;
- увеличению прибыли коммерческого банка;
- изменению показателей оценки качества кредитного портфеля, что повысит его качество.

Мероприятия по совершенствованию качества кредитного портфеля коммерческого банка представлены в табл.3.1. Внедрение данных мер в деятельность коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» в комплексе позволит повысить качество кредитного портфеля.

Таблица 3.1 – Мероприятия по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка

Мероприятие	Краткая характеристика	Результат
1	2	3
Управление кредитным риском	Внедрение системы управления кредитным риском: мониторинг, включение службы риск менеджмента, программное обеспечение	Позволит повысить процент возврата кредитов
Лимитирование одного или группы заемщиков	Ограничить кредитование больших сумм на большой срок, а поддерживать кредитование меньших сумм на более малые сроки	Снижение потерь вследствие концентрации какого-то из видов риска в совокупном кредитном портфеле
Диверсификация розничного кредитного портфеля	Предоставление более мелких сумм кредитов большему числу потенциальных клиентов	Развитие потребительского кредитования
Диверсификация корпоративного кредитного портфеля	Необходимо проводить диверсификацию кредитного портфеля с возможностью уменьшения совокупного риска кредитных потерь за одно событие	Развитие кредитования среднего и малого бизнеса, увеличивая их долю в совокупном кредитном портфеле
Страхование кредитов в случае наступления банкротства предприятия	Страхование рисков невозврата по ссудной и приравненной к ней задолженности	Страхование кредитов в случае наступления банкротства предприятия
Пересмотреть систему страхования ссуд	Расширить спектр выплаты страхового ущерба	Повысит привлекательность страхового пакета

Следовательно, комплекс мероприятий включает в себя основные виды работы: внедрение системы по управлению кредитным риском и совершенствование существующих методов по снижению кредитного риска. Уменьшение количества просроченных ссудных платежей позволит коммерческому банку снизить ставку по кредитам, что будет явным конкурентным преимуществом перед другими банками.

Управление кредитным риском включает в себя несколько этапов (табл.3.2).

Таблица 3.2 – Управление кредитным риском коммерческого банка

№	Этап	Краткая характеристика	Примечание
1	2	3	4
1	Превентивный (досудебный) этап		
1.1	Текущий мониторинг состояния кредитного портфеля банка	мониторинг изменения текущей кредитоспособности, мониторинг изменения финансового состояния заемщиков, оценка состояния предмета залога, своевременное исполнение каждым заемщиком условий кредитного договора	не реже 1 раза в месяц
		составление отчетности состояния кредитных дел и ссудной задолженности в соответствии с классификацией ссуд по уровню кредитного риска	Ежедневно
		определение потенциальных и реальных опасностей, проблемных кредитов для принятия мер по снижению кредитного риска	не реже 1 раза в месяц
1.2	Включение службы риск менеджмента	напоминания о необходимости внести очередной платеж	не реже 2-3 раз в неделю
2	Судебный этап		

Также на всех стадиях управления просроченной задолженностью, особенно на превентивном и досудебном необходимо, чтобы процесс мониторинга состояния кредитного портфеля и отслеживание просроченной задолженности, а также другие рутинные операции стали полностью автоматизированными. При текущем мониторинге можно выявить факторы опасности, сигнализирующие о снижении качества кредита:

- несвоевременное погашение заемщиком суммы основного долга и процентов согласно условию кредитного договора;
- ухудшение финансового состояния заемщика (несвоевременное представление финансовой отчетности, снижение финансовой прибыли и т.д.);
- ухудшение состояния предмета залога;
- появление проблем с налоговыми органами;
- снижение внешнего рейтинга заемщика.

Платежи по основному долгу по кредиту у клиентов коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» списываются автоматически со счета клиента

согласно установленному графику в установленный день. Если клиент вовремя не положил денежные средства на счет, списания не происходит. Даже если средства поступили на счет днем позже, автоматически они не списываются, и возникает просроченная задолженность. Клиент об этом часто даже не знает. Следовательно, организация предупредительных действий важна на данном этапе, для того чтобы, в первую очередь, не допустить возникновения просрочки из-за забывчивости и невнимательности заемщика. Для реализации предупредительных действий достаточно в соответствии с графиком платежей предупреждать клиента о необходимости внести платеж, используя любой выбранный клиентом способ (SMS-напоминание, телефонный звонок, e-mail). Если по каким-то причинам не произошло списание вовремя, необходимо информировать клиента о данном факте. Также необходимо разработать программное обеспечение, позволяющее автоматически списывать денежные средства позже дня по графику платежей.

На досудебном этапе необходимо постараться выявить причины возникновения просроченной ссудной задолженности и по возможности порекомендовать клиенту способы их устранения. В большинстве случаев урегулировать претензии возможно посредством реструктуризации кредита, которая выполняется поэтапно:

1. Подготовка проекта нового кредитного договора.
2. Согласование проекта нового кредитного договора.
3. Заключение нового кредитного договора.
4. Заключение соглашения о реструктуризации кредита.
5. Контроль за исполнением новых условий кредитного договора.

Для осуществления эффективного управления качеством кредитного портфеля необходимо минимизировать кредитный риск. Существует несколько методов управления рисками кредитного портфеля (рис.3.1).

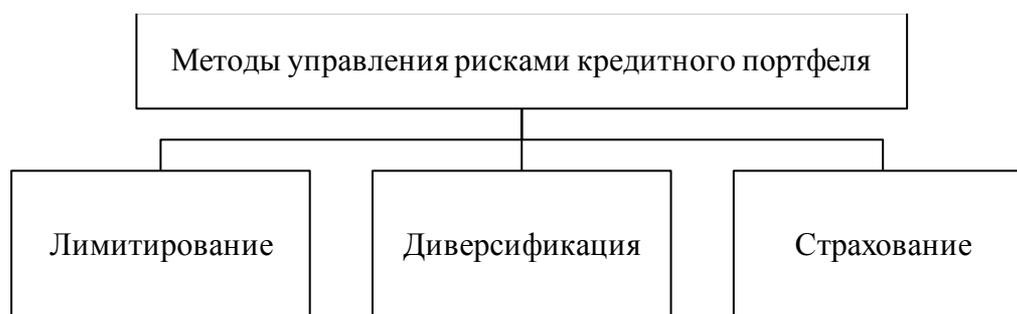


Рисунок 3.1 – Методы управления рисками кредитного портфеля
коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

В отношении к коммерческому банку ПАО «Сбербанк России» лимитирование и диверсификацию можно применить как в розничном, так и в корпоративном портфелях. В розничном портфеле необходимо провести его диверсификацию путем предоставления более мелких сумм кредитов большему числу потенциальных клиентов. В связи с ростом процентной ставки кредитования, снижением платежеспособности населения увеличилась ссудная задолженность по потребительским кредитам.

ПАО «Сбербанк России» необходимо провести лимитирование, то есть рассчитать лимит кредита на одного или группу заемщиков. Ограничить кредитование больших сумм на больший срок, а поддерживать кредитование меньших сумм на более малые сроки. Малые суммы вернуть легче, чем большие, тем более, краткосрочные ссуды менее подвержены риску невозврата. К тому же расширение клиентской базы, то есть кредитование большего числа клиентов позволит снизить концентрацию риска на одного заемщика.

Необходимо пересмотреть диверсификацию корпоративного кредитного портфеля. В данный момент ПАО «Сбербанк России» большую долю кредитования отдает крупным предприятиям (49%) в кредитном портфеле. Соответственно, при возникновении просроченной задолженности, резко возрастает просроченная задолженность на одного заемщика или группу связанных заемщиков во всем корпоративном кредитном портфеле. То есть необходимо проводить диверсификацию кредитного портфеля с возможностью уменьшения совокупного риска кредитных потерь за одно событие. Поэтому

нужно развивать кредитование среднего и малого бизнеса, увеличивая их долю в совокупном кредитном портфеле. Это позволит снизить концентрацию риска на одного заемщика или группу заемщиков путем расширения клиентской базы.

Страхование кредитных рисков - это страхование рисков невозврата по ссудной и приравненной к ней задолженности. При проведении кредитования корпоративных клиентов в Сбербанке нужно ввести страхование кредитов в случае наступления банкротства предприятия. Необходимо обучить персонал, непосредственно работающий с клиентами, так предлагать этот продукт, чтобы клиент не сомневался в его приобретении, то есть видел для себя существенную выгоду в его покупке.

В системе розничного кредитования также предлагаю пересмотреть систему страхования ссуд. В данный момент страховая компания оплачивает ссудную задолженность лишь только по причине потери трудоспособности заемщика (инвалидности) или же по причине его летального исхода. Необходимо расширить спектр выплаты страхового ущерба. То есть, чтобы страховая компания выплачивала ссудную задолженность полностью или частично в случае ухудшения финансового состояния заемщика. В основном, это касается потери заемщиком места работы. Это повысит стоимость страхового продукта. Поэтому нужно обучить персонал, непосредственно работающий с клиентом, так предлагать данный продукт, чтобы клиент видел в приобретении страхового пакета услуг только выгоду для себя и, не задумываясь, приобретал данный продукт. Можно разбить стоимость страхового продукта по годам, чтобы со ссудного счета списывалась не вся сумма за страхование единовременно, а могла разбиваться на части и списываться за несколько приемов.

3.2 Экономический эффект внедрения мероприятий по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка

Сравнение показателей качества кредитного портфеля до и после введения проекта по совершенствованию качества кредитного портфеля представлены в табл. 3.3.

Таблица 3.3 – Экономический эффект до и после внедрения проекта по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка

Наименование показателя	До внедрения проекта	После внедрения проекта	Отклонение +/-
1	2	3	4
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	402,472	359,302	-43,170
Проблемная часть кредитного портфеля	511,826	460,644	-51,183
Сумма процентов, полученных по кредитам	1441,011	1446,572	+5,561
Сумма процентов, недополученных банком вследствие появления просроченной задолженности	55,610	50,049	-5,561
Коэффициент риска кредитного портфеля	0,950	0,980	0,030
Доля просроченной задолженности в активах банка	2,500	2,000	-0,500
Коэффициент «проблемности» кредитов	0,030	0,027	-0,003
Коэффициент утраченной выгоды по предоставленным кредитам	0,039	0,034	-0,005
Экономический эффект	2,500	5,000	2,500
Эффективность управления кредитным портфелем	2,500	3,000	0,500

Анализ данных табл. 3.3 позволяет сделать вывод, что после введения мероприятий по совершенствованию качества кредитного портфеля коммерческого банка качество кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» повысится в 2 раза.

Внедрение данных мероприятий позволит снизить сумму просроченной ссудной задолженности на 10% (рис.3.2). Снижение этой суммы позволит уменьшить формирование резерва на возможные потери по ссудной задолженности на 10%. Также уменьшится сумма процентов, недополученных

по кредитам в связи с просроченной задолженностью, а сумма процентов, полученным по кредитам, увеличится. Проблемная часть кредитного портфеля уменьшится на 51,183 млрд. руб. (-10%).

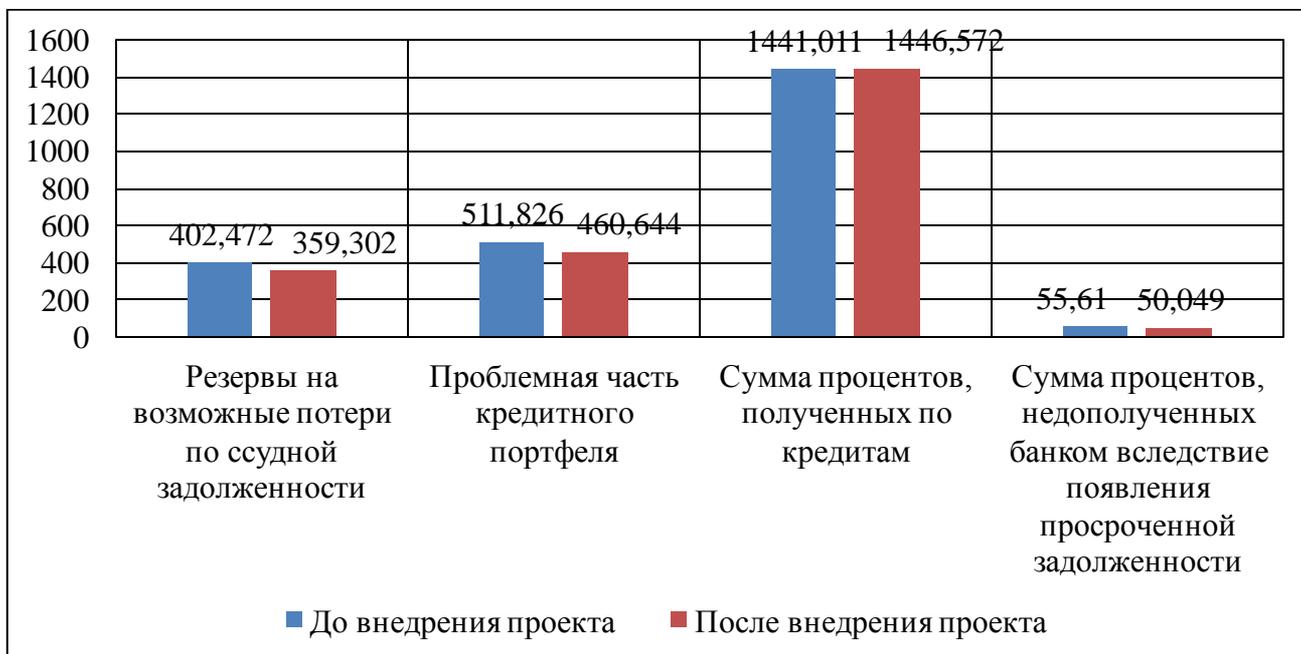


Рисунок 3.2 – Экономический эффект до и после внедрения проекта по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», млрд. руб.

Резерв на возможные потери по ссудной задолженности уменьшится на 43,170 млрд. руб. (-10%). Соответственно данная сумма переходит по балансу из статьи расходов банка в статью доходов. Сумма процентов, недополученных банком вследствие появления просроченной задолженности, уменьшится на 5,561 млрд. руб., что соответственно, приведет, к тому, что проценты, полученные по кредитам, повысятся на сумму 5,561 млрд. руб.

Изменение данных показателей приведет к улучшению коэффициентов оценки качества кредитного портфеля и повышению экономического эффекта управления кредитным портфелем. Коэффициент риска кредитного портфеля повысился на 0,03 и стал 0,98, что приближается к идеальному показателю - 1. Доля просроченной задолженности в активах банка снизилась на 0,5 и стала

2,0, следовательно, показатель вошел в границы рекомендуемых нормативов - от 1 до 2. Коэффициент «проблемности» кредитов, показывающий наличие в портфеле просроченных кредитов и безнадежных к взысканию ссуд, уменьшился с 0,030 до 0,027 (рис.3.3).

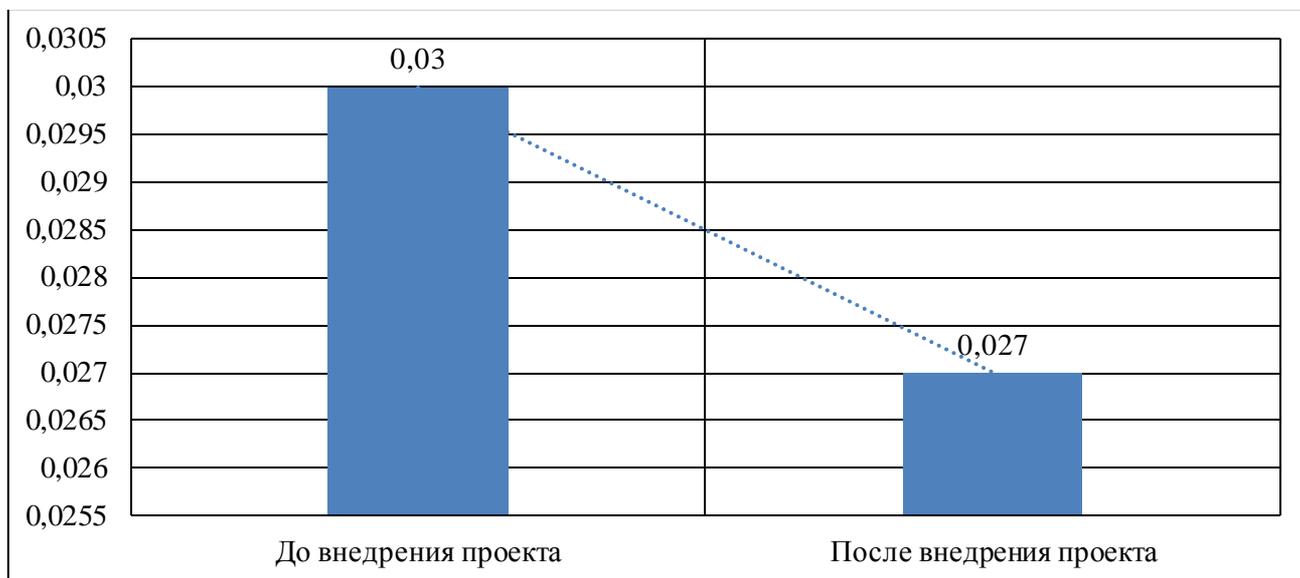


Рисунок 3.3 – Изменение коэффициента «проблемности» кредитов после внедрения проекта по совершенствованию качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Эффективность управления кредитным портфелем представлена на рис.3.4.

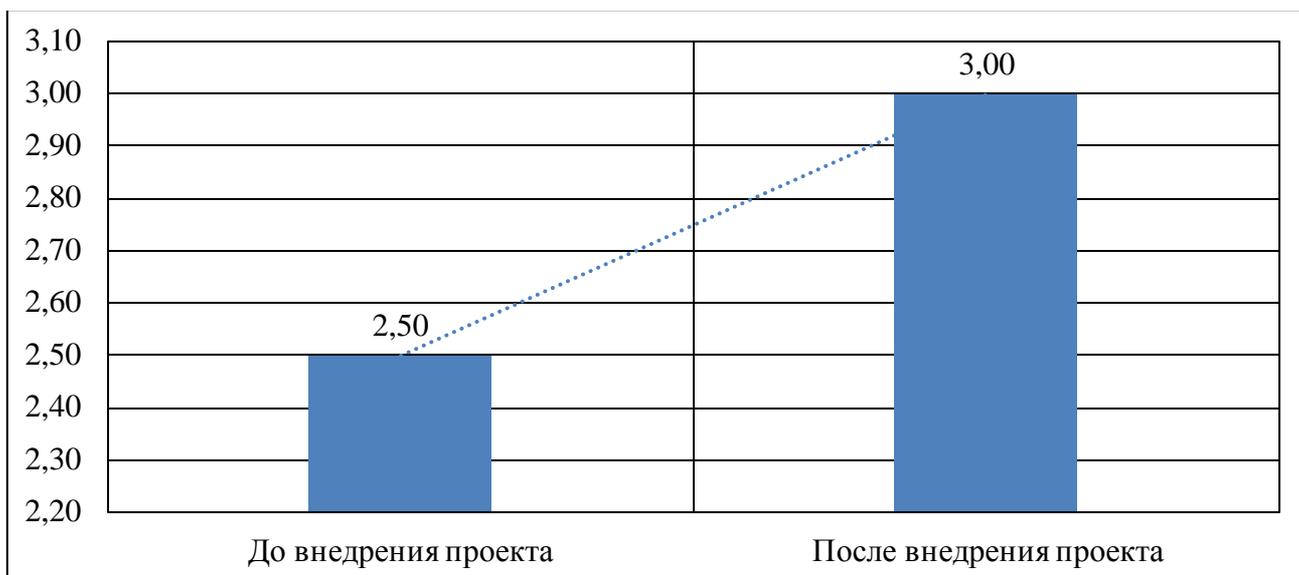


Рисунок 3.4 – Изменение показателя эффективности управления кредитным портфелем коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Эффективность управления кредитным портфелем возрастет с 2,50% до 3,00% (+0,500 процентных пункта).

Таким образом, данные мероприятия по совершенствованию качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» экономически целесообразны и рекомендуются к внедрению. Кредитные операции – основа банковской деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», поскольку являются главной статьей доходов. Формирование качественного кредитного портфеля способствует снизить риски и повысить доходность. От своевременности выполнения мероприятий по работе с просроченной задолженностью зависит стабильность и репутация коммерческого банка. Эти меры необходимо принять как можно раньше, прежде чем ситуация выйдет из-под контроля и потери станут неизбежными. После внедрения мероприятий в деятельность коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» кредитный портфель должен стать более сбалансированным. Эффективность управления кредитным портфелем возрастет с 2,50% до 3,00% (+0,500 процентных пункта).

Заключение

По результатам проведенного исследования сделаны следующие выводы.

В главе первой «Теоретические аспекты анализа кредитного портфеля коммерческого банка» были сделаны следующие выводы. Несмотря на наличие широкого спектра научной и научно-практической литературы, посвященной вопросам содержания анализа кредитного портфеля коммерческого банка, сейчас нет единой позиции в отношении понятия и экономического содержания. Под кредитным портфелем следует понимать структурируемую по различным критериям качества совокупность предоставленных коммерческим банком кредитов, отражающую социально-экономические и денежно-кредитные отношения между банком и контрагентами по поводу обеспечения возвратного движения задолженности.

Основная цель анализа кредитного портфеля коммерческого банка заключается в формировании оптимального кредитного портфеля. На основе совокупности предложенных показателей оценки кредитного портфеля, был предложен алгоритм анализа кредитного портфеля коммерческого банка, позволяющий оценить качество кредитования в отдельных коммерческих банках.

В главе второй «Анализ кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» проведен анализ финансово-экономического состояния и кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России». Коммерческий банк ПАО «Сбербанк России» является публичным акционерным обществом, контролирующим дочерние компании, которые включают российские и иностранные коммерческие банки, и другие организации.

Кредитный портфель банка за исследуемый период 2013 - 2015 гг. увеличился на 6 380 млрд. рублей или на 62%. Около 60% общего роста кредитного портфеля объясняются увеличением объемов кредитования, в то

время как остальные 40% роста являются переоценкой кредитов, номинированных в иностранных валютах.

В структуре кредитного портфеля банка преобладают среднесрочные и долгосрочные кредиты. По состоянию на 2015 год их доля в совокупном кредитном портфеле составляет 84,5%. В структуре корпоративного кредитного портфеля преобладает кредитование крупнейшего бизнеса, его доля составляет 50%. Это может привести к возможности повышения риска на одного заемщика и концентрацией кредитного риска в одном сегменте.

В целом анализ коэффициентов качества показал, что за 2013-2015 гг. произошло снижение качества кредитного портфеля. Увеличился показатель доли скрытых потерь банка, то есть, средств, не полученных банком вследствие просроченных задолженностей. Показатель доли просроченной задолженности в активах банка увеличился к 2015 году и превысил нормативные показатели. Коэффициент эффективности кредитных операций банка, показывающий рентабельность кредитования, к 2015 году фактически снизился до 0, он составил 0,001.

В главе третьей «Основные направления совершенствования качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»», были предложены следующие мероприятия по повышению качества кредитного портфеля:

- постоянный мониторинг информации о платежеспособности заемщика, что способствует улучшению качества кредитного портфеля;
- автоматизация процесса мониторинга и основной, рутинной работы по управлению проблемной задолженностью;
- своевременно и адекватно реагировать на возникновение проблемного кредита (в том числе и путем его реструктуризации);
- по возможности наиболее ранняя работа с должником, разработка мер по предупреждению возникновения задолженности;

- лимитирование и диверсификация корпоративного и розничного портфелей путем распределения средств большему количеству клиентов при сохранении объема кредитования;
- поддержка кредитования на более малый срок;
- изменение страхования кредитов.

Проведение мероприятий по улучшению качества кредитного портфеля позволило сократить проблемную задолженность на 10%. Это привело к улучшению ряда показателей и коэффициентов качества кредитного портфеля. Эффективность управления кредитным портфелем возрастет с 2,50% до 3,00% (+0,500 процентных пункта).

Таким образом, данные мероприятия по совершенствованию качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» экономически целесообразны и рекомендуются к внедрению.

Список использованных источников

1. ГОСТ 15467-79 Управление качеством продукции. Основные понятия. Термины и определения [Электронный ресурс]: Научная библиотека. - Web: <http://lib.usfeu.ru> (дата обращения 15.03.16)
2. ГОСТ 7.1-2003. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Библиографическая запись. Библиографическое описание [Электронный ресурс]: Научная библиотека. - Web: <http://lib.usfeu.ru> (дата обращения 15.03.16).
3. ГОСТ ISO 9001-2011 Системы менеджмента качества [Электронный ресурс]: Научная библиотека. - Web: <http://lib.usfeu.ru> (дата обращения 15.03.16)
4. ГОСТ Р 7.0.5-2008. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Библиографическая ссылка. Общие требования и правила составления [Электронный ресурс]: Сайт Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии. - Web: <http://protect.gost.ru> (дата обращения 15.03.16).
5. ИСО 8402-86 Управление качеством и обеспечение качества [Электронный ресурс]: Научная библиотека. - Web: <http://ohranatruda.ru> (дата обращения 15.03.16)
6. Аникин, Б. А. Аутсорсинг и аутстаффинг: высокие технологии менеджмента [Текст] : учеб. пособие для вузов / Б. А. Аникин, И. Л. Рудая ; Гос. ун-т упр. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М. - 2014. - 320 с.
7. Антонов, Г. Д. Стратегическое управление организацией [Текст]: учеб. пособие по специальности 080502 «Экономика и упр. на предприятии (по отраслям)» / Г. Д. Антонов, О. П. Иванова, В. М. Тумин. - М. : ИНФРА-М. - 2014. - 238 с.
8. Банковские риски [Текст]: учебн. пособие. / Под ред. проф. О.И. Лаврушина, проф. Н.И. Валенцевой. –М.: КНОРУС. – 2015. - 133 с.

9. Банковские риски [Текст]: учебник / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – М.: КноРус, 2013. – 162 с.
10. Банковское дело [Текст]: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2012. – 520 с.
11. Банковское дело [Текст]: учебник. / Под ред. проф. Е.П. Жарковской. – М.: Экономистъ, 2015. – С. 195.
12. Большой экономический словарь [Текст]: 7-е изд., доп./ Под ред. А.Н. Азриеляна. — М.: Институт новой экономики, 2014. – 589 с.
13. Большой энциклопедический словарь [Текст]: 8-е изд., доп. / Под ред. М.М. Кергина. — М.: Институт новой экономики, 2014. – 811 с.
14. Бражников, А.С. Качество кредитного портфеля и методы его оценки [Текст]: автореф. дис. канд. экон. наук: 08.10.00 / Бражников Алексей Сергеевич. - М., 2011. - 271 с.
15. Брусов, П. Н. Финансовый менеджмент [Текст]: учебное пособие / П. Н. Брусов, Т. В. Филатова. - М.: КноРус. - 2014. - 421 с.
16. Брусов, П. Н. Финансовое планирование [Текст]: учебное пособие / П. Н. Брусов, Т. В. Филатова. - М.: КноРус. - 2012. - 327 с.
17. Готовчиков, И. Ф. Роль и место экспертных методов в системах управления банковскими рисками. /И.Ф. Готовчиков // Банковские технологии. 2016. – № 2. – С.38
18. Жилияков, Д. И. Финансово-экономический анализ [Текст]: учебное пособие / Д. И. Жилияков, В. Г. Зарецкая. - М. : КноРус. - 2012. - 268 с.
19. Иванов, А. П. Оценка влияния динамики кредитов физическим лицам на показатели эффективности деятельности банка [Электронный ресурс] / А. П. Иванов, А. С. Михалёв // Экон. анализ. - 2015. - № 40. - С. 2-10. - Документ Adobe Acrobat. - Лит. в конце ст. - Web: <http://www.ebiblioteka.ru>
20. Илышева, Н. Н. Анализ в управлении финансовым состоянием коммерческой организации [Текст] / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. - М.: Финансы и статистика [и др.]. - 2014. - 240 с.

21. Инвестиционный менеджмент. Практикум [Текст] : учеб. пособие по специальности «Менеджмент орг.» / В. И. Маколов [и др.]. - М.: КноРус. - 2012. - 180 с.
22. Иншаков, О.В. Теория факторов производства в контексте экономики развития. Научный доклад на Президиуме МАОН. - Волгоград, 2012. - С. 90.
23. Караванова, Б. П. Разработка стратегии управления финансами организации [Текст] : учеб. пособие [для вузов] по специальности «Финансы и кредит» / Б. П. Караванова. - М. : Финансы и статистика. - 2015. - 126 с.
24. Ковалев, В. В. Корпоративные финансы и учет [Текст] : учеб. пособие / В. В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. - М.: КноРус [и др.]. - 2014. - 768 с.
25. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет [Текст] : учеб. пособие для вузов / Н. П. Кондраков. - 7-е изд., перераб. и доп. - Документ HTML. - М. : ИНФРА-М. - 2014. - 840 с.
26. Корпоративные финансы [Текст]: учеб. для вузов по специальности «Финансы и кредит» [для бакалавров и магистров] / под ред. М. В. Романовского, А. И. Вострокнутовой. - СПб. : Питер. - 2014. - 592 с.
27. Курбанов, А. Х. Аутсорсинг: история, методология, практика [Текст] : монография / А. Х. Курбанов, В. А. Плотников. - Документ HTML. - М. : ИНФРА-М. - 2014. - 112 с.
28. Лаврушин, О.И. Банковские риски: учебн. пособие / под ред. проф. О. И. Лаврушина, проф. Н.И. Валенцевой. –М.: КНОРУС, 2008. – С.37
29. Лапуста, М. Г. Финансы организаций (предприятий) [Текст]: учеб. пособие для вузов по специализации «Предпринимательство» специальности «Менеджмент орг.» / М. Г. Лапуста, Т. Ю. Мазурина, Л. Г. Скамай. - М. : ИНФРА-М. - 2011. - 575 с.
30. Ларионова, И.В. Риск–менеджмент в коммерческом банке: Монография. – М.: КНОРУС, 2014. – С.64
31. Леонгардт, В. А. Учет и анализ (финансовый и управленческий учет и анализ) [Текст] : учеб. пособие для студентов вузов по направлению подгот.

- 38.03.02 «Менеджмент» (квалификация «бакалавр») / В. А. Леонгардт. - Ростов н/Д. : Феникс. - 2015. - 445 с.
32. Максименко, Н. В. Внутрифирменное планирование [Текст]: учеб. для вузов по специальности «Экон. кибернетика» / Н. В. Максименко. - Минск : Вышэйшая шк. - 2011. - 460 с.
33. Масленченков, Ю. С., Технология и организация работы банка: теория и практика. – М.: Дека, 1998. – С. 82
34. Меняйло, Г.В. Управление кредитным портфелем банка [Текст]: дисс. канд. экон. наук: 08.00.10 / Г.В. Меняйло. – Воронеж, 2015
35. Мизиковский, Е. А. Справочник корреспонденции счетов бюджетного бухгалтерского учета [Текст] : практ. пособие / Е. А. Мизиковский, Т. С. Маслова. - М. : Магистр. - 2016. - 240 с.
36. Можанова, И. И. Мониторинг в управлении кредитным портфелем регионального коммерческого банка [Текст] / И. И. Можанова // Наука - пром-сти и сервису. VIII междунар. науч.-практ. конф. - Тольятти : ПВГУС, 2013. - Ч. 1. - С. 127-130
37. Моисеева, Н. К. Аутсорсинг в развитии делового партнерства [Текст] / Н. К. Моисеева, О. Н. Малютина, И. А. Москвина; под ред. Н. К. Моисеевой. - М. : Финансы и статистика [и др.]. - 2015. - 238 с.
38. Никитина, Н. В. Корпоративные финансы [Текст]: учебное пособие / Н. В. Никитина. - М.: КноРус. - 2012. - 509 с.
39. О банке. ПАО «Сбербанк России» Самарская область [Электронный ресурс]. Web: <http://www.sberbank.ru> (дата обращения: 24.03.2016)
40. Огвоздин, В. Ю. В дебрях терминологии /В.Ю. Огвоздин //Стандарты и качество. - 2013. - № 7. - С. 78.
41. Омельченко, А. Н. Методы повышения кредитно-инвестиционного потенциала банковской системы России. / А.Н. Омельченко, О.Е. Хрусталева // Финансы и кредит. 2015. -№ 17. - С. 30.

42. Орехов, В. И. Антикризисное управление [Текст] : учеб. пособие для вузов по специальности «Менеджмент орг.» / В. И. Орехов, К. В. Балдин, Т. Р. Орехова. - 2-е изд, испр. - М. : ИНФРА-М. - 2013. - 267 с.
43. Официальный сайт Summary of the Top 1000 World Banks [Электронный ресурс]. Web: <http://www.thebanker.com/> (дата обращения 21.03.2016)
44. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. Web: <http://minfin.ru/ru/> (дата обращения 21.03.2016)
45. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». Web: <http://www.sberbank.ru/> (дата обращения 21.03.2016)
46. Пашков, А.И. Оценка качества кредитного портфеля / А.И.Пашков // Бухгалтерия и банки, 2016. – №3. – С.29
47. Петрова, И. В. Эффективный аутсорсинг: Механизм принятия управленческих решений [Текст]: монография / И. В. Петрова. - М.: Риор [и др.]. - 2014. - 108 с.
48. Поленова, С. Н. Теория бухгалтерского учета [Текст]: учеб. для вузов по направлению подгот. «Экономика» и экон. специальностям / С. Н. Поленова. - М.: Дашков и К. - 2013. - 464 с.
49. Рыкова, И. Н. Банковская система России на выходе из кризиса / И.Н. Рыкова // Финансы и кредит. 2015. - №32. - С.14.
50. Сабиров, М.З. Кредитный портфель коммерческого банка [Текст]: дис. к.э.н: 08.00.10. – М., 2012. – С. 65
51. Симоненко, Н. Н. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика фирмы [Текст] : учеб. для аспирантов, студентов-магистров и студентов вузов по направлению 080100 «Экономика» и экон. специальностям / Н. Н. Симоненко, В. Н. Симоненко. - М. : Магистр [и др.]. - 2015. - 509 с.
52. Тимофеева, Т. В. Анализ денежных потоков предприятия [Текст]: учебное пособие / Т. В. Тимофеева. - М. : Финансы и статистика [и др.]. - 2016. - 367 с.

53. Федеральная служба государственной статистики. Web:
<http://www.gks.ru/>(дата обращения 21.03.2016)
54. Философский энциклопедический словарь [Текст]: 10-е изд., доп./ Под ред. А.И. Абрамова. — М.: Институт новой экономики, 2016. — 719 с.
55. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций [Текст] : практ. пособие для системы подгот. проф. бухгалтеров и аудиторов / А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М. - 2013. - 208 с.

Таблица А.1 – Основные дочерние компании

Наименование дочерней компании	Страна	Основная деятельность	Доля собственности, %
1	2	3	4
DenizBank AS	Турция	банковские услуги	99,8
Sberbank Europe AG	Австрия	банковские услуги	100,0
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	Россия	финансовые услуги	100,0
АО «Рublevo-Архангельское»	Россия	услуги по строительству	100,0
АО «Сбербанк Лизинг»	Россия	услуги лизинга	100,0
АО «Сбербанк России»	Украина	банковские услуги	100,0
Группа компаний «Тройка Диалог»	Каймановы острова	финансовые услуги	100,0
ДБ АО «Сбербанк»	Казахстан	банковские услуги	100,0
ОАО «БПС-Сбербанк»	Республика Беларусь	банковские услуги	98,4
ООО «Аукцион»	Россия	банковские услуги	100,0
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	Россия	телекоммуникационные услуги	75,0
ООО «Сбербанк Инвестиции»	Россия	финансовые услуги	100,0
ООО «Сбербанк Капитал»	Россия	финансовые услуги	100,0
ООО «Сбербанк Факторинг»	Россия	финансовые услуги	100,0
ООО «Сетелем Банк»	Россия	банковские услуги	79,2
ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	Россия	финансовые услуги	100,0
Сбербанк Швейцария (Sberbank Switzerland AG)	Швейцария	банковские услуги	99,3

Таблица Б.1 – Сведения о филиалах и представительствах по состоянию на 01.01.2016

№ п/п	№ п/п филиала	Область	Место нахождения филиала
1	2	3	4
Филиалы			
1.	1481/422	Адыгея республика	385011, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Димитрова, 4, корпус 2
2.	1481/230	Башкортостан республика	450059, Республика Башкортостан, г.Уфа, ул.Рихарда Зорге, 5.
3.	1481/1945	Бурятия республика	670031, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Терешковой, 3Б
4.	1481/1727	Алтай республика	649000 , Республика Алтай , г.Горно-Алтайск , ул.В.И.Чаптынова,2
5.	1481/1753	Дагестан республика	367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Коркмасова, 11-а
6.	1481/937	Ингушетия республика	366720, Республика Ингушетия, г.Назрань, ул.Московская 27
7.	1481/261	Кабардино-Балкарская республика	360051 г. Нальчик. ул. Пушкина/Кешокова, 33-а/72
8.	1481/558	Калмыкия республика	358000, Республика Калмыкия, г. Элиста, ул. В.И. Ленина, 305
9.	1481/853	Карачаево-Черкесская республика	369000, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Красноармейская, 66
10.	1481/1466	Карелия республика	185035, Республика Карелия, г.Петрозаводск, ул. Антикайнена, 2
11.	1481/796	Коми республика	167981, Республика Коми, ГСП-1, г.Сыктывкар, ул.Советская, 18
12.	1481/1747	Марий Эл республика	424000, г. Йошкар-Ола, ул. Карла Маркса, 109 б
13.	1481/664	Мордовия республика	430033, Республика Мордовия, г. Саранск, проспект 70 лет Октября, 86
14.	1481/1662	Саха /Якутия/ республика	677980, Республика Саха (Якутия), г. Якутск , ул. Октябрьская, 17
15.	1481/1542	Северная Осетия - Алания республика	362003, г. Владикавказ, ул. Коцоева, 68
16.	1481/1654	Татарстан республика	420012, г. Казань, ул. Бутлерова, 44
17.	1481/1643	Тыва республика	667000, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Кочетова, 34а
18.	1481/70	Удмуртская республика	426057, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул.Красная, 105
19.	1481/1897	Хакасия республика	655017, г. Абакан, ул. Пушкина, 165, литер А, помещение 2Н, помещение 3Н
20.	1481/1160	Чеченская республика	364024, Чеченская Республика, г. Грозный, Ленинский район, ул. А. Митаева

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4
21.	1481/787	Чувашия республика	428032, Чувашская Республика - Чувашия, г. Чебоксары, проспект Московский, 3
22.	1481/1806	Алтайский край	656038, Алтайский край, г. Барнаул, проспект Комсомольский, 10ба
23.	1481/1597	Краснодарский край	354000, г. Сочи, Центральный район, ул. Войкова, 2
24.	1481/1583		350000, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Красноармейская, 34
25.	1481/1924	Красноярский край	660028, Красноярский край, г.Красноярск, проспект Свободный, 46
26.	1481/1009	Приморский край	690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Фонтанная, 18
27.	1481/1590	Ставропольский край	355035, Ставропольский край, г.Ставрополь, ул. Ленина, 361
28.	1481/1594		355035, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Ленина, 361
29.	1481/1598	Хабаровский край	680020, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Гамарника, 12
30.	1481/1603	Амурская область	675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Зейская 240
31.	1481/1132	Архангельская область	163000, г.Архангельск, проспект Ломоносова, 137
32.	1481 596	Астраханская область	414000 г.Астрахань ул. Кирова 41
33.	1481/1115	Белгородская область	308000, Белгородская область, г.Белгород, Гражданский проспект, 52
34.	1481/1625	Брянская область	241050, г. Брянск, проспект Ленина, 10б
35.	1481/1948	Владимирская область	600015, г.Владимир, проспект Ленина, 36
36.	1481/1258	Волгоградская область	400005, г.ВОЛГОГРАД, ул.Коммунистическая, 40
37.	1481/112	Вологодская область	160000, г.Вологда, ул. Предтеченская, 33
38.	1481/264	Воронежская область	394006, г.Воронеж, ул. 9 Января, 28
39.	1481/1042	Ивановская область	153009 г.Иваново ул.Лежневская, 159
40.	1481/1100	Иркутская область	664011, г. Иркутск, ул. Пискунова, 122
41.	1481/1272		664011, г. Иркутск, ул. Нижняя Набережная, 10
42.	1481/1344	Калининградская область	236006, г.Калининград, проспект Московский, 24
43.	1481/1639	Калужская область	248001, г. Калуга, ул. Кирова, 21а
44.	1481/1800	Камчатский край	683001, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Набережная, 30
45.	1481/88	Кемеровская область	650066, г. Кемерово, проспект Октябрьский, 53
46.	1481/297	Кировская область	610997, г. Киров, ул. Дерендяева, 25
47.	1481/412	Костромская область	156005, г. Кострома, ул. Никитская, 33
48.	1481/623	Курганская область	640022, Курганская область, г.Курган, ул.Гоголя,98
49.	1481/101	Курская область	305004, г.Курск, ул.Ленина, 67
50.	1481/1932	Липецкая область	398910, г. Липецк, ул. Первомайская, д. 2

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4
51.	1481/1309	Магаданская область	685000, г.Магадан, ул.Пушкина, 11/11
52.	1481/463	Мурманская область	183038, г. Мурманск, проспект Ленина, 37
53.	1481/512	Нижегородская область	603005, г. Нижний Новгород, ул. Октябрьская, 35
54.	1481/1939	Новгородская область	173021, г. Великий Новгород, просп. Мира, 32, корп. 1
55.	1481/960	Новосибирская область	630007, г. Новосибирск, Центральный район, ул. Серебrenиковская, 20
56.	1481/1184		630032, г. Новосибирск, микрорайон Горский, 66
57.	1481/1425	Омская область	644024, г.Омск, ул. Маршала Жукова, 4/1
58.	1481/1947	Оренбургская область	461300, Оренбургская область, г.Оренбург, ул.Володарского, 16
59.	1481/1802	Орловская область	302028, г. Орёл, ул. Брестская, 8
60.	1481/447	Пензенская область	440000, г. Пенза, ул. Суворова, 81
61.	1481/1943	Пермский край	614990, Пермский край, г. Пермь, Свердловский район, ул. Куйбышева, 66/1
62.	1481/1946		614990, Пермский край, г. Пермь, ул. Монастырская, 4
63.	1481/1371	Псковская область	180000, г. Псков, проспект Октябрьский, 23/25
64.	1481/1426	Ростовская область	344082, г. Ростов-на-Дону, пер-к Братский, 41
65.	1481/1950		344068, г. Ростов-на-Дону, Ворошиловский р-н, ул. Евдокимова, 37
66.	1481/982	Рязанская область	390000, г. Рязань, ул. Пожалостина, 19
67.	1481/1258	Самарская область	443077, г.Самара, ул.Советская, 2/144
68.	1481/1272		443011, г.Самара, ул.Ново-Садовая, 305
69.	1481/528	Саратовская область	410012, Саратовская область, г.Саратов, ул.Вавилова, 1/7
70.	1481/976	Сахалинская область	693020, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Амурская, 61
71.	1481/1535	Свердловская область	620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 67
72.	1481/880		620014, г. Екатеринбург, ул. Московская, 11
73.	1481/207	Смоленская область	214025, г. Смоленск, ул. им. полка «Нормандия Неман», 23
74.	1481/488	Тамбовская область	392036, г. Тамбов, ул. К. Маркса, 130
75.	1481/1246	Тверская область	170100, г.Тверь, ул. Трехсвятская, 8
76.	1481/1389	Томская область	634061, г. Томск, проспект Фрунзе, 90/1
77.	1481/1527	Тульская область	300000, г. Тула, площадь Крестовоздвиженская, 1
78.	1481/1558	Тюменская область	625023, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Рижская, 61.
79.	1481/366		629008, г. Салехард, ул. Республики, 41

1	2	3	4
80.	1481/130		628012, Тюменская обл., Ханты-Мансийский АО- Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Дзержинского, 16.
81.	1481/717		625023, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Рижская, 61
82.	1481/373		628615, Тюменская обл., Ханты-Мансийский авт. округ, г. Нижневартовск, ул. Интернациональная, 10.
83.	1481/1700	Ульяновская область	432017, г. Ульяновск, ул. Гончарова, 40А
84.	1481/314	Челябинская область	454048, г. Челябинск, ул.Энтузиастов, 9а
85.	14S1/I88	Забайкальский край	672010, г. Чита, ул. им. Полины Осипенко, 40
86.	1481/739	Ярославская область	150014, Ярославская область, г. Ярославль, ул.С.Щедрина, д.57/17
87.	1481/782		150028, г. Ярославль, ул. Советская, 34
88.	1481/1067	Москва	109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, 8
89.	1481/1449		109544, Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 6
90.	1481/1190	Санкт-Петербург	191124, г. Санкт-Петербург, ул. Красного Текстильщика, 2
91.	1481/7	Еврейская АО	679016, Еврейская автономная область, г. Биробиджан, ул.Шолом-Алейхема, 16
92.	1481/638	Ненецкий АО	166000, Архангельская область, г.Нарьян-Мар, ул.Ленина, 38
93.	1481/662	Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра АО	628400, г. Сургут, ул. Дзержинского, 5
94.	1481/1S98	Ямало-Ненецкий АО	629300, Тюменская обл., Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Новый Уренгой, мкр. Мирный, д. 6, корпус 4.
95.	1481/1951	Индия	110001, г. Нью-Дели, Коннот Плейс, Баракхамба Роуд 28, Гопал Дасс Бхаван
Представительства			
1.	Представительство ПАО Сбербанк в Германии		60322, г. Франкфурт-на-Майне, Бокенхаймер Анлаге, 35
2.	Представительство ПАО Сбербанк в Пекине		100125, г. Пекин, Район Чаоян, Ланмачао 50, Офисное здание Люфганза центр, Офис С305/306А

Таблица В.1 – Структурный анализ балансового отчета коммерческого банка
ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Статья баланса, млн. руб.	2013	2014	2015	Изменение за период	
				2015/2013	
1	2	3	4	5	6
АКТИВ	16305086,2	21712455,8	22998125,6	6693039,4	0,41
Высоколиквидные активы	1300267,1	2108397,0	2214801,7	914534,6	0,70
Доходные активы	13829269,9	17669215,2	18913589,9	5084319,9	0,37
Кредиты банкам	597648,1	862964,9	1364421,1	766772,9	1,28
Ценные бумаги	1952381,0	1923209,6	2279942,1	327561,1	0,17
Облигации	1913027,5	1828916,3	2249743,2	336715,7	0,18
Векселя	0,0	6745,0	305,1	305,1	-
Акции	39353,5	87548,3	29893,8	-9459,8	-0,24
Кредиты юридическим лицам резидентам	7789855,2	10705679,6	11180487,2	3390632,1	0,44
нерезидентам	6207761,0	8363894,8	8774434,6	2566673,6	0,41
государственным компаниям	1005681,3	1700085,8	1685716,3	680035,1	0,68
просроченные	801220,6	1015432,6	1054793,2	253572,6	0,32
резервы на возможные потери	197272,8	203939,8	354100,6	156827,8	0,79
Кредиты ИП	-422080,5	-577673,4	-688557,4	-266476,9	0,63
Кредиты физическим лицам	277772,6	285877,7	194886,7	-82885,9	-0,30
Прочие активы	3211613,0	3891483,4	3893852,8	682239,8	0,21
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1175549,2	1934843,6	1869734,0	694184,8	0,59
Средства банков	14378693,0	19798449,4	20681894,0	6303201,1	0,44
ЛОРО-счета	2598228,7	4314149,4	1390898,6	-1207330	-0,46
Привлеченные МБК	90107,3	142419,2	141119,6	51012,4	0,57
ЦБ	2507086,3	4168145,6	1246056,4	-1261029	-0,50
Резиденты	1967035,5	3515817,9	768989,2	-1198046	-0,61
Нерезиденты	106824,0	221839,4	285811,3	178987,3	1,68
Прочие средства банков	433226,7	430488,3	191255,9	-241970,8	-0,56
Текущие средства	1035,2	3584,6	3722,6	2687,4	2,60
юридических лиц	3096809,1	3429946,7	4562876,4	1466067,4	0,47
физических лиц	1569564,5	1928031,8	2690404,8	1120840,4	0,71
брокерские счета	1519558,5	1494314,1	1860787,2	341228,7	0,22
Срочные средства	7686,1	7600,8	11684,4	3998,3	0,52
юридических лиц	8031031,1	10594210,4	13158624,8	5127593,6	0,64
физических лиц	1964463,7	4180576,8	4895462,8	2930999,1	1,49
Выпущенные ценные бумаги	6066567,4	6413633,6	8263161,9	2196594,5	0,36
Облигации	404327,0	512519,9	647267,2	242940,2	0,60
Векселя	0,0	0,0	18500,0	18500,0	-
	72960,2	71333,7	77967,7	5007,5	0,07

Окончание таблицы В.1

1	2	3	4	5	6
Депозитные и сбер. сертификаты	331366,8	441186,2	550799,5	219432,7	0,66
Прочие обязательства	248297,1	947622,9	922227,0	673929,9	2,71
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	1926393,3	1914006,4	2316231,6	389838,3	0,20
Основной капитал	374034,8	151533,9	325894,8	-48140,0	-0,13
Прибыль прошлых лет	1183517,0	1488668,7	1790493,0	606976,0	0,51
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1183517,0	1488668,7	1790493,0	606976,0	0,51
Прибыль текущего года	392635,0	305703,2	236256,1	-156378,9	-0,40
Нераспределенная прибыль текущего года	392635,0	305703,2	236256,1	-156378,9	-0,40
Расходы будущих периодов	-23793,5	-31899,4	-36412,3	-12618,8	0,53
ВНЕБАЛАНС	8015440,0	9267992,7	10201506,9	2186066,9	0,27
Кредитные лимиты, доступные банку	69263,8	109132,6	130965,3	61701,5	0,89
Условные обязательства	-3310053,8	-4122299,0	-4330498,7	-1020444	0,31
Обеспечение по выданным кредитам	11365102,4	12944583,7	13935652,7	2570550,3	0,23
Картотека (неисполненные платежи)	0,0	502127,2	657665,9	657665,9	-
Прочие внебалансовые счета	-108872,4	-165551,9	-192278,3	-83405,8	0,77

Таблица Г.1 – Анализ кредитов и резервов под обесценение коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» по состоянию на 31 декабря 2015 года

Показатель	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение к сумме кредитов до вычета резерва
1	2	3	4	5
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	9 196,5	(103,0)	9 093,5	1,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	68,2	(8,2)	60,0	12,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	28,0	(6,2)	21,8	22,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	13,6	(5,2)	8,4	38,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	37,9	(20,7)	17,2	54,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	202,2	(180,2)	22,0	89,1%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на	9 546,4	(323,5)	9 222,9	3,4%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	444,2	(100,6)	343,6	22,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	16,4	(7,1)	9,3	43,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	16,4	(8,3)	8,1	50,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	11,8	(4,1)	7,7	34,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	53,9	(41,1)	12,8	76,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	278,9	(211,5)	67,4	75,8%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	821,6	(372,7)	448,9	45,4%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	10 368,0	(696,2)	9 671,8	6,7%

Продолжение таблицы Г.1

1	2	3	4	5
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	4 094,0	(70,5)	4 023,5	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	58,5	(3,4)	55,1	5,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	19,9	(3,5)	16,4	17,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	21,7	(5,9)	15,8	27,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3,1	(0,9)	2,2	29,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	64,4	(38,6)	25,8	59,9%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	4 261,6	(122,8)	4 138,8	2,9%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	216,4	(34,4)	182,0	15,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	9,1	(4,8)	4,3	52,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	14,6	(10,1)	4,5	69,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,2	(1,1)	2,1	34,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	13,1	(7,5)	5,6	57,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	72,7	(56,2)	16,5	77,3%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	329,1	(114,1)	215,0	34,7%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	4 590,7	(236,9)	4 353,8	5,2%
Итого кредитов юридическим лицам	14 958,7	(933,1)	14 025,6	6,2%
Жилищное кредитование физических лиц	2 554,6	(57,3)	2 497,3	2,2%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	1 489,2	(7,9)	1 481,3	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	38,7	(4,0)	34,7	10,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	13,1	(4,4)	8,7	33,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	8,1	(3,8)	4,3	46,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	19,6	(13,1)	6,5	66,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	113,1	(102,1)	11,0	90,3%

Окончание таблицы Г.1

1	2	3	4	5
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 681,8	(135,3)	1 546,5	8,0%
Кредитные карты и овердрафты				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	491,1	(2,9)	488,2	0,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	27,9	(1,8)	26,1	6,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	6,5	(1,9)	4,6	29,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4,0	(2,2)	1,8	55,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9,8	(6,7)	3,1	68,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	47,9	(43,1)	4,8	90,0%
Итого кредитных карт и овердрафтов	587,2	(58,6)	528,6	10,0%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	124,0	(0,2)	123,8	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3,3	(0,3)	3,0	9,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,4	(0,4)	1,0	28,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,9	(0,4)	0,5	44,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,0	(1,3)	0,7	65,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	10,4	(9,6)	0,8	92,3%
Итого автокредитов физическим лицам	142,0	(12,2)	129,8	8,6%
Итого кредитов физическим лицам	4 965,6	(263,4)	4 702,2	5,3%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года	19 924,3	(1 196,5)	18 727,8	6,0%

Таблица Д.1 – Основные показатели для расчета коэффициентов кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», млрд. руб.

Наименование показателя	Значение на 2014 г., млрд. руб.	Значение на 2015 г., млрд. руб.
1	2	3
Кредитные вложения (ссудная задолженность)	12502, 05	16633, 36
Активы	21712,46	22998,13
Темп прироста кредитных вложений, %	21,27	33,05
Темп прироста активов, %	18,91	33,28
Привлеченные средства	14130,05	18850, 79
Собственные средства	1950,18	1945,90
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	285,13	402,47
Проблемная часть кредитного портфеля (сумма счетов 20317, 20318, 32401, 32402, 458, 918)	398,57	511,82
Погашенные просроченные кредиты (сумма счетов 32402 и 458)	267, 12	321, 30
Объем обеспечения кредитного портфеля банка (сумма счетов 907, 908,909, 911 ,913)	15 957,44	18 413, 01
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312)	8963,53	10072,45
Процентные доходы, полученные по предоставленным кредитам (см. Ф.102)	1146,63	1 441,01
Средняя сумма кредитных вложений	14027,54	16383,41
Проценты, полученные по предоставленным кредитам юридическим лицам (по Ф. 102)	648,25	802,54
Средняя за период сумма кредитов, предоставленная юридическим лицам	11078, 87	10581, 16
Проценты, полученные по предоставленным ИП кредитам (по Ф. 102)	34, 67	41, 20
Средняя за период сумма кредитов, предоставленная ИП	281,30	269,62
Проценты, полученные по предоставленным кредитам физическим лицам (поФ. 102)	449,88	576,76
Средняя за период сумма кредитов, предоставленная физическим лицам	3 522,28	3 855,12
Проценты, недополученные банком вследствие появления просроченной задолженности (сумма счетов 459, 325, 916, 91703, 91704)	42,32	55,61
Чистая (балансовая) прибыль банка	305,70	26,32

Таблица Ж.1 – Формулы для расчета коэффициентов качества кредитного портфеля коммерческого банка

Наименование коэффициента	Формула расчета	Условные обозначения
1	2	3
Уровень кредитной активности банка	$U_{\text{кредит. акт.}} = \text{КВ}/\text{А}$	КВ – кредитные вложения банка; А - величина активов банка
Коэффициент опережения	$K_{\text{оп}} = \text{Тр}(\text{КВ})/\text{Тр}(\text{А})$	Коп - коэффициент опережения; Тр (КВ) - темп роста все кредитных вложений; Тр(А) - темп роста активов банка.
Коэффициент «агрессивности-осторожности»	$K_{\text{а}} = \text{КВ} * 100\% / \text{ПС}$	КВ - все кредитные вложения; ПС - привлеченные средства банка.
Коэффициент соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка	$K_{\text{ск}} = \text{КВ} * 100\% / \text{СС}$	КВ - кредитные вложения банка; СС - собственные средства банка.
Коэффициент риска кредитного портфеля	$K_{\text{р}} = (\text{КВ} - \text{ПрП})/\text{КВ}$	Р - коэффициент риска кредитного портфеля; ПрП - прогнозируемые потери банка; КВ - кредитные вложения банка.
Показатель доли просроченной задолженности в активах банка	$d = \text{КВ}_{\text{пр}}/\text{А}$	d - доля просроченной задолженности в активах; КВ _{пр} - величина просроченной кредитной задолженности; А – суммарные активы.
Коэффициент проблемности	$U_{\text{кв(пр)}} = \text{КВ}_{\text{пр}}/\text{КВ}$	КВ _{пр} - величина просроченной кредитной задолженности; КВ - все кредитные вложения.
Коэффициент покрытия убытков по ссудам	$K_{\text{пс}} = \text{РВПС}/\text{КВ}_{\text{пр}}$	РВПС - фактически созданный резерв на возможные потери по ссудам; КВ _{пр} - величина просроченной ссудной задолженности
Коэффициент темпов погашения просроченных кредитов	$K_{\text{т}} = \text{КВ}_{\text{п}}/\text{КВ}_{\text{пр}}$	КВ _п - погашенные просроченные кредиты в анализируемом периоде; КВ _{пр} - общая сумма просроченной задолженности.
Общий коэффициент обеспеченности кредитного портфеля	$K_{\text{о}} = \text{ОБ}/\text{КВ}$	К _о - общий коэффициент обеспеченности кредитного портфеля; ОБ - объем принятого обеспечения; КВ - кредитные вложения банка.

Продолжение таблицы Ж.1

1	2	3
Общий коэффициент обеспеченности кредитного портфеля	$K_o = \text{ОБ/КВ}$	K_o - общий коэффициент обеспеченности кредитного портфеля; ОБ - объем принятого обеспечения; КВ - кредитные вложения банка.
Коэффициент имущественной обеспеченности кредитного портфеля	$K_{и} = \text{И/КВ}$	$K_{и}$ - коэффициент имущественной обеспеченности кредитного портфеля; И - объем принятого имущества в залог; КВ - кредитные вложения банка.
Коэффициент доходности кредитного портфеля	$K_{вк} = \text{ПК}_{п}/\text{КВ}_{ср}$	$K_{вк}$ - коэффициент доходности кредитного портфеля; $\text{ПК}_{п}$ - %, полученные за предоставленные кредиты; $\text{КВ}_{ср}$ - средняя сумма кредитных вложений.
Коэффициенты доходности отдельных инструментов кредитного портфеля	$K_{кв/юл} = \text{ПК}_{п/юл}/\text{КВ}_{ср/юл}$	$K_{кв/юл}$ - коэффициент доходности кредитов, предоставленных юридическим лицам; $\text{ПК}_{п/юл}$ - проценты, полученные от юридических лиц за предоставленные кредиты; $\text{КВ}_{ср/юл}$ - средняя за период сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам.
Коэффициент доходности кредитов, предоставленных физическим лицам	$K_{кв/фл} = \text{ПК}_{п/фл}/\text{КВ}_{ср/фл}$	$K_{кв/фл}$ - коэффициент доходности кредитов, предоставленных физическим лицам. $\text{ПК}_{п/фл}$ - проценты, полученные от физических лиц за предоставленные кредиты, $\text{КВ}_{ср/фл}$ - средняя за период сумма кредитов, предоставленных физическим лицам
Коэффициент доходности кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям	$K_{кв/ип} = \text{ПК}_{п/ип}/\text{КВ}_{ср/ип}$	$K_{кв/ип}$ - коэффициент доходности кредитов, предоставленных ИП; $\text{ПК}_{п/ип}$ - проценты, полученные от ИП за предоставленные кредиты; $\text{КВ}_{ср/ип}$ - средняя за период сумма кредитов, предоставленных ИП
Коэффициент утраченной выгоды по кредитам	$K_{ув} = \text{ПК}_{н}/\text{ПК}_{п}$	$\text{ПК}_{н}$ - %, недополученные банком вследствие появления просроченной задолженности; $\text{ПК}_{п}$ - %, полученный по предоставленным кредитам
Коэффициент эффективности кредитных операций банка	$K_{э(кв)} = \text{БП(ЧП)}/\text{КВ}$	$K_{э(кв)}$ - коэффициент эффективности кредитных операций банка; БП(ЧП) - объем балансовой или чистой прибыли; КВ - кредитные вложения банка.

Образец обращения о реструктуризации кредита



Заявление

« ____ » _____ 20__ г. между

_____ (Фамилия И.О.)
и ПАО «Сбербанк России» был заключен кредитный договор № _____ от
« ____ » _____ 20__ г., сумма кредитных обязательств составляет
_____ рублей, сроком _____ лет, ставка по кредиту составляет
_____ процентов годовых, целевое / нецелевое использование _____.

С « ____ » _____ 20__ г. произошло ухудшение финансового
положения, связанного с:

- потерей работы
- снижением заработной платы
- уменьшением совокупного дохода
- стихийными бедствиями
- форс мажор
- другое _____

Согласно п. ____ кредитного договора № ____ от « ____ » _____ 20__ г.
прошу произвести реструктуризацию кредитной задолженности:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____
9. _____
10. _____

Приложения:

1. Копии документов, подтверждающие необходимость реструктуризации
кредита.

Письмо Сбербанка заемщику о погашении ссудной задолженности



Уважаемый(ая) _____!
(Ф.И.О. клиента)

ПАО «Сбербанк России» (далее просто - Банк) информирует Вас о необходимости погашения просроченной задолженности по кредиту в сумме

_____ (указать сумму просроченной задолженности цифрами и прописью)

Согласно кредитному договору № ____ от « ____ » _____ 20__ г. данную задолженность необходимо погасить в срок не позднее « ____ » _____ 20__ г.

Убедительно просим Вас при наличии объективных причин невозможности погашения задолженности обратиться в ближайшее отделение Сбербанка для решения вопроса о возможности реструктуризации данной ссуды.

При уклонении Вами от оплаты данной задолженности дело будет передано в суд для урегулирования вопроса в судебном порядке.

Надеемся на сотрудничество.

С уважением,
ПАО «Сбербанк России»

Бакалаврская работа выполнена мной самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 55 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру «_____» _____ 201__ г.

«_____» _____ 201__ г.

Студент _____ (Алексей Владимирович Свирякин)
(подпись)