

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Управление кредитным риском коммерческого банка

Студент

К.М. Бойко

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

док. экон. наук, профессор Д.Л. Савенков

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

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: К.М. Бойко

Тема работы: «Управление кредитным риском коммерческого банка»

Научный руководитель: д.э.н., профессор Д.Л. Савенков.

Цель исследования – проведение оценки управления кредитным риском коммерческого банка для разработки мероприятий направленных на его совершенствование.

Объект исследования – коммерческий банк ПАО Сбербанк.

Предмет исследования – показатели, относящиеся к процессу кредитования ПАО Сбербанк за анализируемый период 2018-2020гг.

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

Краткие выводы по бакалаврской работе: в процессе написания работы изучены теоретические аспекты управления кредитным риском коммерческого банка, проведена оценка управления кредитным риском ПАО Сбербанк и разработаны мероприятия по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк.

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

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 58 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 62 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 8, рисунков – 23.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты управления кредитным риском коммерческого банка	6
1.1 Понятие, сущность и классификация кредитных рисков коммерческого банка	6
1.2 Особенности управления кредитным риском коммерческого банка	10
1.3 Показатели оценки эффективности управления кредитным риском коммерческого банка	15
2 Оценка управления кредитным риском ПАО Сбербанк.....	23
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк.....	23
2.2 Анализ кредитных рисков ПАО Сбербанк.....	30
2.3 Оценка управления кредитным риском ПАО Сбербанк.....	37
3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк	44
3.1 Мероприятия по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк.....	40
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк	47
Заключение	46
Список используемой литературы	56
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2020г	63
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2020г	65
Приложение В Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019г	68
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019г	70
Приложение В Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2018г	68
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2018г	76

Введение

В процессе осуществления кредитования коммерческие банки сталкиваются с проблемой невозврата платежей от заемщика по текущим обязательствам, предусмотренным кредитным договором.

Образовавшаяся ссудная задолженность заемщика влияет на уровень кредитного риска, чем больше срок непогашения обязательств, тем выше уровень кредитного риска коммерческого банка.

Тема исследования является актуальной, так как эффективное управление кредитным риском влияет на конечный результат деятельности коммерческого банка в целом.

Цель написания бакалаврской работы заключается в проведении оценки управления кредитным риском коммерческого банка для разработки мероприятий направленных на его совершенствование.

Задачи исследования:

- изучить теоретические аспекты управления кредитным риском коммерческого банка;
- провести оценку управления кредитным риском ПАО Сбербанк;
- разработать мероприятия по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк.

Объектом исследования выступает ПАО Сбербанк.

Предметом исследования выступают показатели, относящиеся к процессу кредитования ПАО Сбербанк за анализируемый период 2018-2020 гг.

Методы исследования - факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция.

Теоретической базой исследования послужили нормативно-правовые акты, публикации в научных журналах, информация в сети Интернет, а также

труды известных отечественных и зарубежных авторов в области тематики бакалаврской работы.

Информационной базой для проведения анализа послужили данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг., а также данные официального сайта анализируемого коммерческого банка.

Анализ проводится за период с 2018 г. по 2020 г. – за три последних отчётных периода.

Теоретическая значимость исследования состоит в систематизации теоретических положений в области управления кредитными рисками коммерческого банка.

Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные мероприятия могут применяться в ПАО Сбербанк с целью совершенствования управления кредитным риском.

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

1 Теоретические аспекты управления кредитным риском коммерческого банка

1.1 Понятие, сущность и классификация кредитных рисков коммерческого банка

На сегодняшний день одной из самых востребованных услуг коммерческого банка, пользующимся большим спросом является кредитование. Розничное и корпоративное кредитование приносят коммерческому банку весомую долю дохода. Несмотря на это, при осуществлении кредитования коммерческий банк сталкивается с проблемой невозврата кредитов по действующим обязательствам, что приводит к росту кредитного риска.

На сегодняшний день существует множество понятий определению «кредитный риск». Так, по мнению А.А. Асташкиной: «Кредитный риск – это финансовый риск неисполнения дебитором своих обязательств перед поставщиком товаров или провайдером услуг, то есть риск возникновения дефолта дебитора. В рамках данного определения носителями кредитного риска являются в первую очередь сделки прямого и непрямого кредитования (прямой риск) и сделки купли-продажи активов без предоплаты со стороны покупателя» [3, с. 116].

М.Е. Гребнев толкует: «Кредитный риск – это возможность потерь банком финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора» [8, с. 113].

По мнению П.С. Елкина: «Кредитный риск – это риск, который связан с вероятностью потери денежных средств в результате неисполнения должником своих обязательств по кредитному договору (прямой риск)» [10, с. 264].

Е.В. Петрова дает следующее определение: «Кредитный риск – это опасность, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном соглашении, является неотъемлемой частью банковской деятельности» [30, с. 93].

«Кредитный риск в коммерческом банке возникает в результате образования просрочки платежей или неуплаты по ссудной задолженности» [31, с. 116].

«Кредитные риски коммерческого банка подразделяются на внешние и внутренние кредитные риски. Внешние кредитные риски коммерческого банка называют систематическими, представлены на рисунке 1» [31, с. 119].

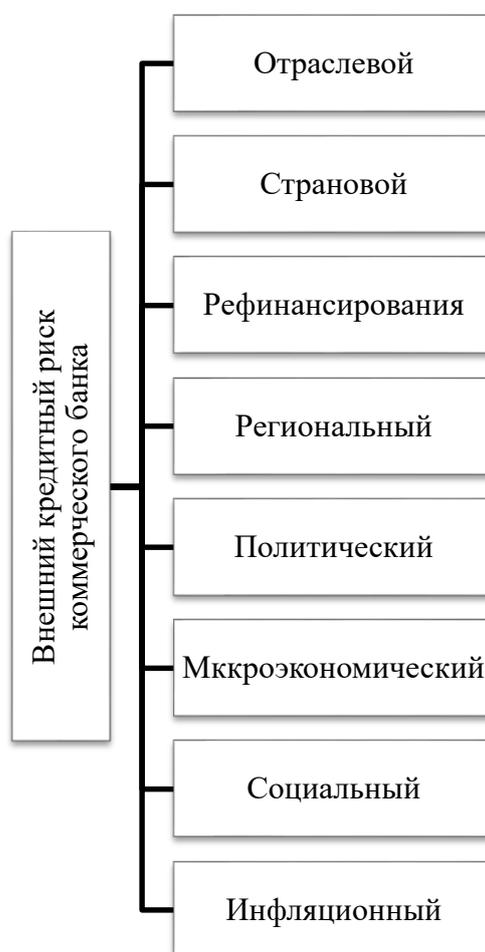


Рисунок 1 – Внешние кредитные риски коммерческого банка

Внешние кредитные риски возникают не зависимо от деятельности коммерческого банка и оказывают негативные последствия для кредитора. К данной группе рисков относятся риски вызванные путем политического, макроэкономического, социального, инфляционного, отраслевого, странового, регионального изменений или в результате рефинансирования.

«Внутренние кредитные риски коммерческого банка классифицируются на кредитный риск заемщика и кредитный риск банка-кредитора» [35, с. 209]. Кредитный риск заемщика представлен на рисунке 2.

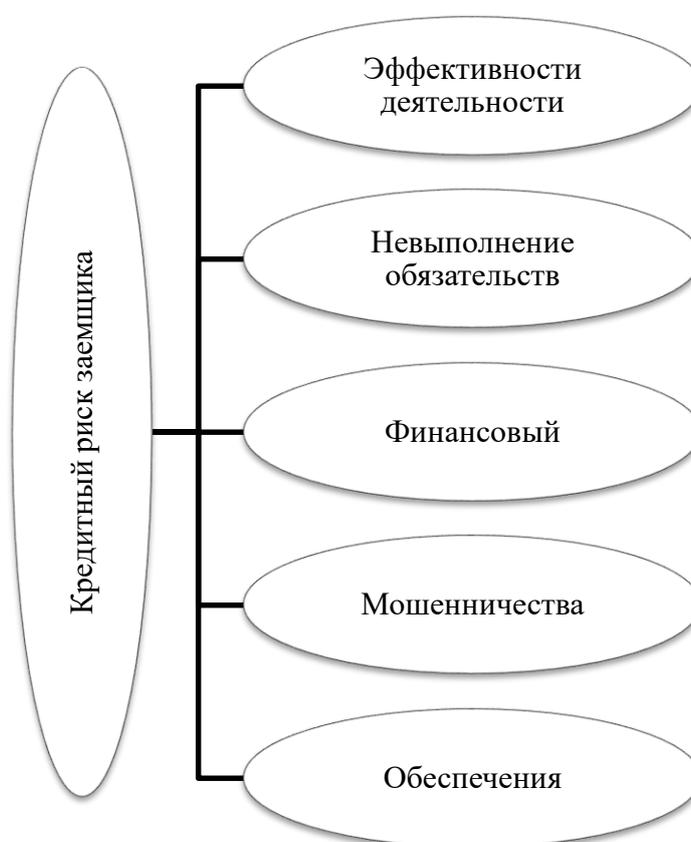


Рисунок 2 – Виды кредитного риска заемщика

Кредитный риск заемщика в коммерческом банке возникает в результате снижения эффективности текущей деятельности, невыполнения обязательств по условиям кредитования, снижения финансов, мошеннических действий или отсутствия обеспечения по кредитованию. Виды кредитного риска банка-кредитора представлены на рисунке 3.

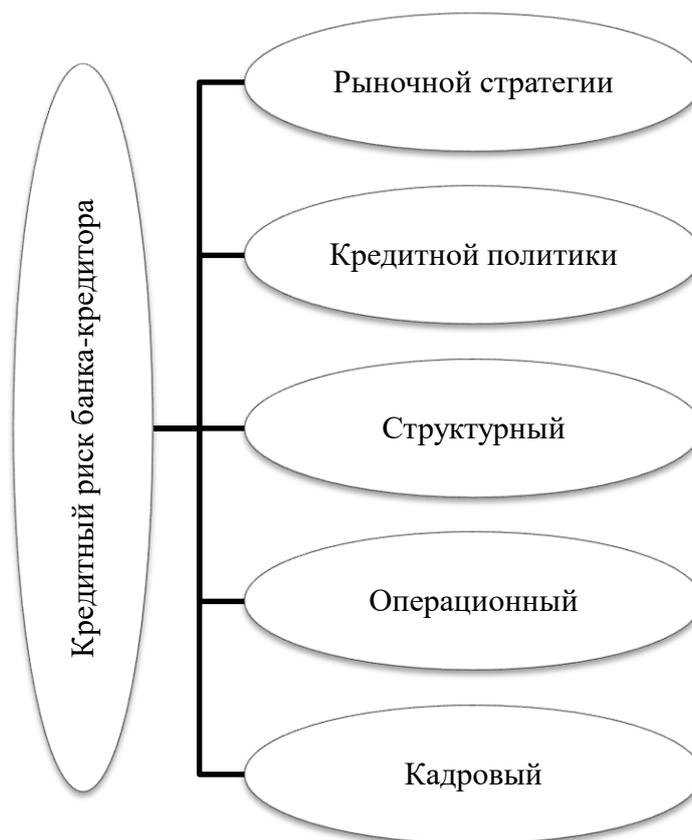


Рисунок 3 – Виды кредитного риска банка-кредитора

Внутренний кредитный риск банка-кредитора возникает в результате не совершенствования рыночной стратегии и кредитной политики. Внутренний кредитный риск банка-кредитора может быть структурным, операционным или кадровым.

Следовательно, рассматривая понятие, сущность и классификацию кредитных рисков можно прийти к выводу, что кредитный риск возникает в результате невозвращения коммерческому банку сумм долга и классифицируется на внутренний кредитный риск и внешний в виде риска заемщика и риска банка-кредитора.

1.2 Особенности управления кредитным риском коммерческого банка

Для эффективного управления кредитным риском коммерческому банку необходимо проводить тщательный анализ. При принятии положительного решения по выдаче кредита коммерческий банк детально изучает информацию о заемщике, его количественные и качественные характеристики. В ходе оценки заемщика коммерческий банк преследует следующие задачи:

- определяет количественный параметр кредитного риска;
- принимает решение по выдаче кредита;
- оценивает предлагаемый залог с точки зрения приемлемости к данному виду кредитования.

Качественная оценка кредитного риска проводится на основании разработанной бальной системы оценок. В каждом коммерческом банке система индивидуальна. «Шкала уровней кредитного риска для основных показателей качественной оценки заемщика:

- I уровень – низкая степень риска (1,0% – 5,0%);
- II уровень – умеренная степень риска (5,1% – 10,0%);
- III уровень – высокая степень риска (10,1% – 50,0%);
- IV уровень – недопустимый уровень риска (50,1% – 100%)» [35, с. 102].

Низкая степень риска присваивается заемщику в случае, если у него выполняются такие критерии как:

- стабильные финансовые потоки на протяжении двух лет;
- собственные средства покрывают потребности в оборотных активах не менее 70%;

— предоставленный залог является предметом массового спроса и достаточен для покрытия суммы основного долга в случае непредвиденных обстоятельств.

Умеренная степень риска присваивается заемщику в случае, если у него выполняются такие критерии как:

- существование бизнеса менее года, но имеются стабильные финансовые потоки;
- собственные средства покрывают потребности в оборотных активах не менее 50%;
- на предоставленный залог существует не менее двух покупателей, достаточен для покрытия суммы основного долга в случае непредвиденных обстоятельств.

Высокая степень риска присваивается заемщику в случае, если у него выполняются такие критерии как:

- существование бизнеса менее года, выявлено нестабильное финансовое положение;
- собственные средства покрывают потребности в оборотных активах не менее 30%;
- предоставленный залог является труднореализуемым и сможет покрыть 50% от суммы основного долга.

Недопустимый риск присваивается заемщику в случае, если у него выполняются такие критерии как:

- существование бизнеса менее 6 месяцев, выявлено нестабильное финансовое положение;
- собственные средства покрывают потребности в оборотных активах менее 30%;
- залог неликвидный и сможет покрыть менее 50% от суммы основного долга.

«Под количественной оценкой следует понимать процедуру присвоения значения соответствующего критерия результату качественной оценки. Данное действие производится с целью выяснить предел потерь по рассматриваемому кредиту и включения процедуры управления угрозами. Количественная оценка позволяет предельно конкретизировать границы показателя.

Количественный показатель устанавливается в процессе увеличения уровня риска на размер кредита. Результат учитывается при резервировании средств на предполагаемые потери в пределах сумм, устанавливаемых политикой в области рисков» [47, с. 137].

На рисунке 4 представлены методы управления кредитным риском коммерческого банка.

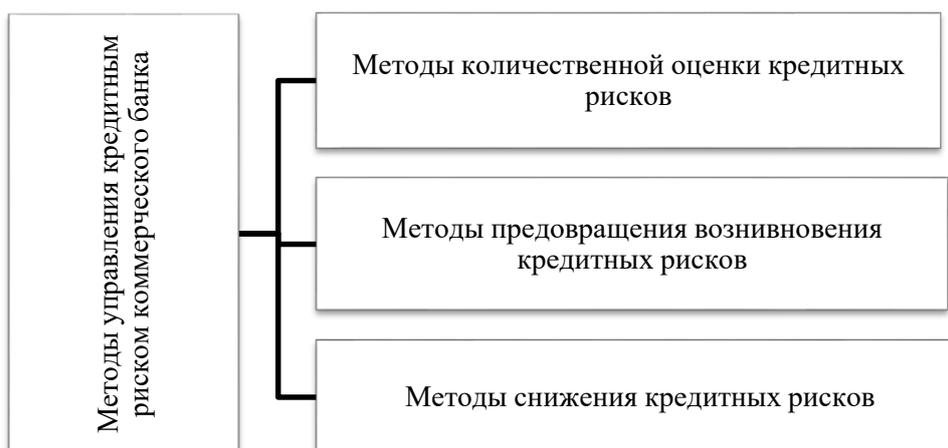


Рисунок 4 - Методы управления кредитным риском коммерческого банка

«Существуют следующие методы управления кредитным риском коммерческого банка: метод количественной оценки рисков, методы предотвращения возникновения кредитных рисков и методы снижения кредитных рисков. На рисунке 5 представлена классификация метода количественной оценки кредитного риска коммерческого банка» [19, с. 82].

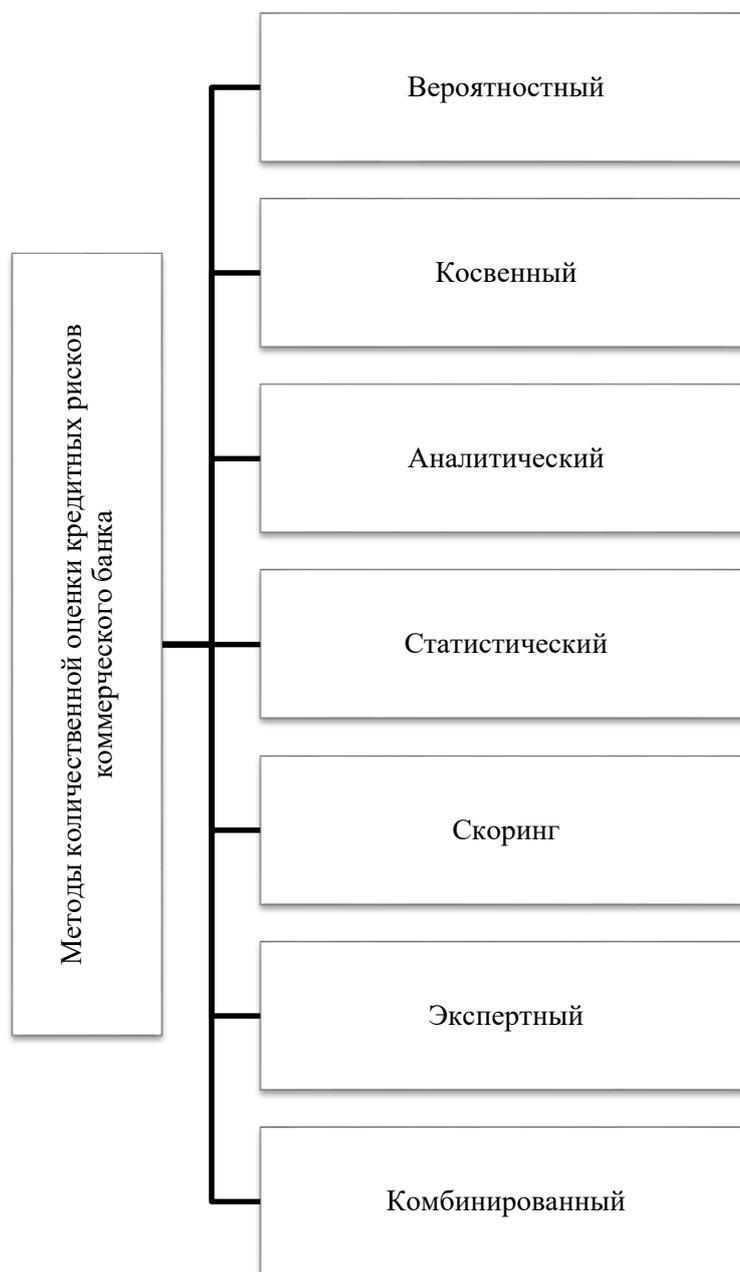


Рисунок 5 - Методы количественной оценки кредитного риска коммерческого банка

Коммерческий банк самостоятельно устанавливает тот или иной метод количественной оценки кредитного риска, чаще всего на практике применяется комбинированный метод. На рисунке 6 представлена классификация метода предотвращения возникновения кредитных рисков коммерческого банка.

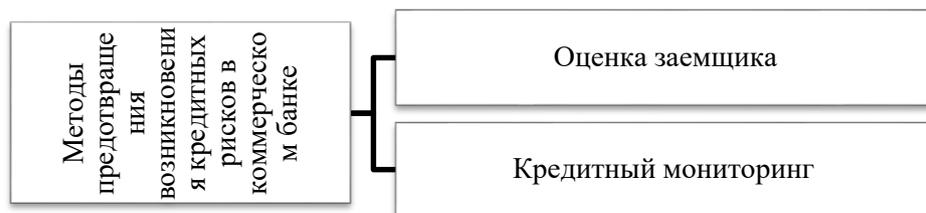


Рисунок 6 - Методы предотвращения возникновения кредитных рисков коммерческого банка

Методами предотвращения возникновения кредитных рисков в коммерческом банке являются проведение оценки заемщика и осуществление кредитного мониторинга. На рисунке 7 представлена классификация методов снижения кредитных рисков.



Рисунок 7 - Классификация методов снижения кредитных рисков коммерческого банка

Методы снижения кредитных рисков классифицируются на условно активные, условно пассивные и условно активно-пассивные методы.

Условно активными методами являются диверсификация портфелей, установление лимитов, улучшение качества кредитного портфеля, управление проблемными кредитами и кредитные деривативы.

«Условно пассивными методами являются установление нормативов кредитного риска, обеспечение кредитов и страхование риска.

Условно активно-пассивными методами является формирование резерва на возможные потери по ссудам» [20, с. 134].

Следовательно, в результате рассмотрения особенностей управления кредитным риском коммерческого банка выявлено, что при принятии положительного решения по выдаче кредита коммерческий банк детально изучает информацию о заемщике, его количественные и качественные характеристики.

«Методами управления кредитным риском коммерческого банка являются: метод количественной оценки рисков, методы предотвращения возникновения кредитных рисков и методы снижения кредитных рисков» [26, с. 91].

1.3 Показатели оценки эффективности управления кредитным риском коммерческого банка

«Для определения эффективности управления кредитным риском коммерческого банка проводится расчет коэффициентов качества кредитного портфеля. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка проводится путем расчета коэффициентов:

- коэффициент качества кредитного портфеля коммерческого банка;
- коэффициент резерва кредитного портфеля коммерческого банка;

- коэффициент доли не приносящих дохода выданных ссуд коммерческого банка;
- коэффициент покрытия просроченной задолженности коммерческого банка;
- коэффициенты прибыли кредитного портфеля коммерческого банка;
- коэффициент доли процентной маржи в общем капитале коммерческого банка;
- коэффициент рентабельности процентных вложений коммерческого банка;
- коэффициент доходности кредитных вложений коммерческого банка» [20, с. 137].

«Формула расчета качества кредитного портфеля коммерческого банка:

$$K_{ккп} = \frac{ЗП}{ЗО}; \quad (1)$$

где $K_{ккп}$ – коэффициент качества кредитного портфеля коммерческого банка;

$ЗП$ – просроченная ссудная задолженность коммерческого банка;

$ЗО$ – общая ссудная задолженность коммерческого банка» [35, с. 91].

Коэффициент качества кредитного портфеля коммерческого банка, как правило, не должен превышать 10 %. В случае превышения коэффициента качества кредитного портфеля можно сделать вывод, что коммерческий банк несет значительные убытки по кредитованию.

Коэффициент резерва кредитного портфеля коммерческого банка рассчитывается по формуле:

$$K_{ркп} = \frac{P}{CB} \times 100\%; \quad (2)$$

где $K_{ркп}$ - коэффициент резерва кредитного портфеля коммерческого банка;

P – общий объем резерва коммерческого банка;

$СВ$ – ссуды, выданные коммерческим банком.

Коэффициент доли не приносящих дохода выданных ссуд коммерческого банка рассчитывается по формуле:

$$K_{дн} = \frac{СД}{СВ} \times 100\%; \quad (3)$$

где $K_{дн}$ - коэффициент доли не приносящих дохода выданных ссуд коммерческого банка;

$СД$ – ссуды, не приносящие доход коммерческому банку;

$СВ$ – ссуды, выданные коммерческим банком.

Коэффициент покрытия просроченной задолженности коммерческого банка рассчитывается по формуле:

$$K_{ппз} = \frac{P}{СД} \times 100\%; \quad (4)$$

где $K_{ппз}$ - коэффициент покрытия просроченной задолженности коммерческого банка;

P – резерв коммерческого банка;

$СД$ – ссуды, не приносящие доход коммерческому банку.

«Коэффициент прибыли кредитного портфеля коммерческого банка рассчитывается по формуле:

$$K_{п} = \frac{ПД-ПР}{КВ}; \quad (5)$$

где K_p - коэффициент прибыли кредитного портфеля коммерческого банка, нормативное значение 0,6-1,4;

ПД – процентные доходы коммерческого банка;

ПР – процентные расходы коммерческого банка;

КВ – кредитные вложения коммерческого банка» [19; с. 94].

«Коэффициент доли процентной маржи в общем капитале коммерческого банка рассчитывается по формуле:

$$K_d = \frac{ПД-ПР}{K}; \quad (6)$$

где K_d - коэффициент доли процентной маржи в общем капитале коммерческого банка, нормативное значение 10,0 – 20,0;

ПД – процентные доходы коммерческого банка;

ПР – процентные расходы коммерческого банка;

К – общий капитал коммерческого банка» [35, с. 119].

«Коэффициент рентабельности процентных вложений коммерческого банка рассчитывается по формуле:

$$K_p = \frac{ПД-ПР}{КПч}; \quad (7)$$

где K_p - коэффициент рентабельности процентных вложений коммерческого банка, нормативное значение 2,0-3,5;

ПД – процентные доходы коммерческого банка;

ПР – процентные расходы коммерческого банка;

КПч – чистый кредитный портфель коммерческого банка» [35, с. 123].

«Коэффициент доходности кредитных вложений коммерческого банка рассчитывается по формуле:

$$K_d = \frac{ПДп}{КПч}; \quad (8)$$

где K_d - коэффициент доходности кредитных вложений коммерческого банка;

ПДп – процентные полученные доходы коммерческого банка;

КПч – чистый кредитный портфель коммерческого банка» [35, с. 167].

«Дополнительно производится расчет коэффициентов, отражающих качество управления кредитным портфелем в коммерческом банке, таких как:

— коэффициент неработающих кредитов в кредитном портфеле коммерческого банка;

— коэффициент привлеченных ресурсов в кредитном портфеле коммерческого банка;

— коэффициент качественных кредитов в кредитном портфеле коммерческого банка;

— коэффициент покрытия убытков кредитного портфеля коммерческого банка» [20, с. 31].

«Коэффициент неработающих кредитов в кредитном портфеле коммерческого банка рассчитывается по формуле:

$$K_{нк} = \frac{СД}{А}; \quad (9)$$

где $K_{нк}$ - коэффициент неработающих кредитов в кредитном портфеле коммерческого банка, нормативное значение 0,5 -3,0;

СД – ссуды, не приносящие доход коммерческому банку;

А – активы коммерческого банка» [20, с. 36].

«Коэффициент привлеченных ресурсов в кредитном портфеле коммерческого банка рассчитывается по формуле:

$$K_{пр} = \frac{KB}{Д}; \quad (10)$$

где $K_{пр}$ - коэффициент привлеченных ресурсов в кредитном портфеле коммерческого банка, нормативное значение больше 1,0;

KB – кредитные вложения в кредитный портфель коммерческого банка;

$Д$ – депозиты коммерческого банка» [20, с. 39].

«Коэффициент качественных кредитов в кредитном портфеле коммерческого банка рассчитывается по формуле:

$$K_{кк} = \frac{KB - КП}{KB}; \quad (11)$$

где $K_{кк}$ - коэффициент качественных кредитов в кредитном портфеле коммерческого банка;

KB – кредитные вложения в кредитный портфель коммерческого банка;

$КП$ – кредиты коммерческого банка с просрочкой платежа» [20, с. 39].

«Коэффициент покрытия убытков кредитного портфеля коммерческого банка рассчитывается по формуле:

$$K_{пу} = \frac{КР}{KB_{нд}}; \quad (12)$$

где $K_{пу}$ - коэффициент покрытия убытков кредитного портфеля коммерческого банка;

$КР$ – кредитный резерв коммерческого банка;

КВнд - кредитные вложения в кредитный портфель коммерческого банка не приносящие доход» [20, с. 42].

«Благодаря расчету коэффициентов можно определить качество кредитного портфеля коммерческого банка и определить эффективность управления кредитным риском» [25, с. 207].

Следовательно, рассматривая понятие, сущность и классификацию кредитных рисков можно прийти к выводу, что кредитный риск возникает в результате невозвращения коммерческому банку сумм долга и классифицируется на внутренний кредитный риск и внешний в виде риска заемщика и риска банка-кредитора.

В результате рассмотрения особенностей управления кредитным риском коммерческого банка выявлено, что при принятии положительного решения по выдаче кредита коммерческий банк детально изучает информацию о заемщике, его количественные и качественные характеристики.

«Методами управления кредитным риском коммерческого банка являются: метод количественной оценки рисков, методы предотвращения возникновения кредитных рисков и методы снижения кредитных рисков» [34].

Таким образом, результаты проведённого теоретического исследования позволили сделать следующие выводы:

- Одной из самых востребованных услуг коммерческого банка, пользующимся большим спросом, является кредитование. Розничное и корпоративное кредитование приносят коммерческому банку весомую долю дохода. Несмотря на это, при осуществлении кредитования коммерческий банк сталкивается с проблемой невозврата кредитов по действующим обязательствам, что приводит к росту кредитного риска.

- Внешние кредитные риски возникают не зависимо от деятельности коммерческого банка и оказывают негативные последствия для кредитора. К данной группе рисков относятся риски, вызванные путем политического, макроэкономического, социального, инфляционного, отраслевого, странового, регионального изменений или в результате рефинансирования. К внутренним кредитным рискам относят кредитный риск заёмщика и кредитный риск банка-кредитора.
- При принятии положительного решения по выдачи кредита коммерческий банк детально изучает информацию о заемщике, его количественные и качественные характеристики. В ходе оценки заемщика коммерческий банк преследует следующие задачи: определяет количественный параметр кредитного риска; принимает решение по выдаче кредита; оценивает предлагаемый залог с точки зрения приемлемости к данному виду кредитования.
- Качественная оценка кредитного риска проводится на основании разработанной бальной системы оценок. Количественная оценка основана на расчёте различных показателей.

2 Оценка управления кредитным риском ПАО Сбербанк

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

Краткое описание исследуемого объекта: ПАО «Сбербанк России» является публичным акционерным обществом, сокращенное фирменное наименование ПАО Сбербанк, основанное в 1841 году.

Деятельность банка регулируется и контролируется Банком России. Основные банковские операции ПАО Сбербанк: операции с корпоративными клиентами, операции с розничными клиентами и операции на финансовых рынках. На рисунке 8 представлена линейная структура управления ПАО Сбербанк, высшим органом управления которого является общее собрание акционеров.

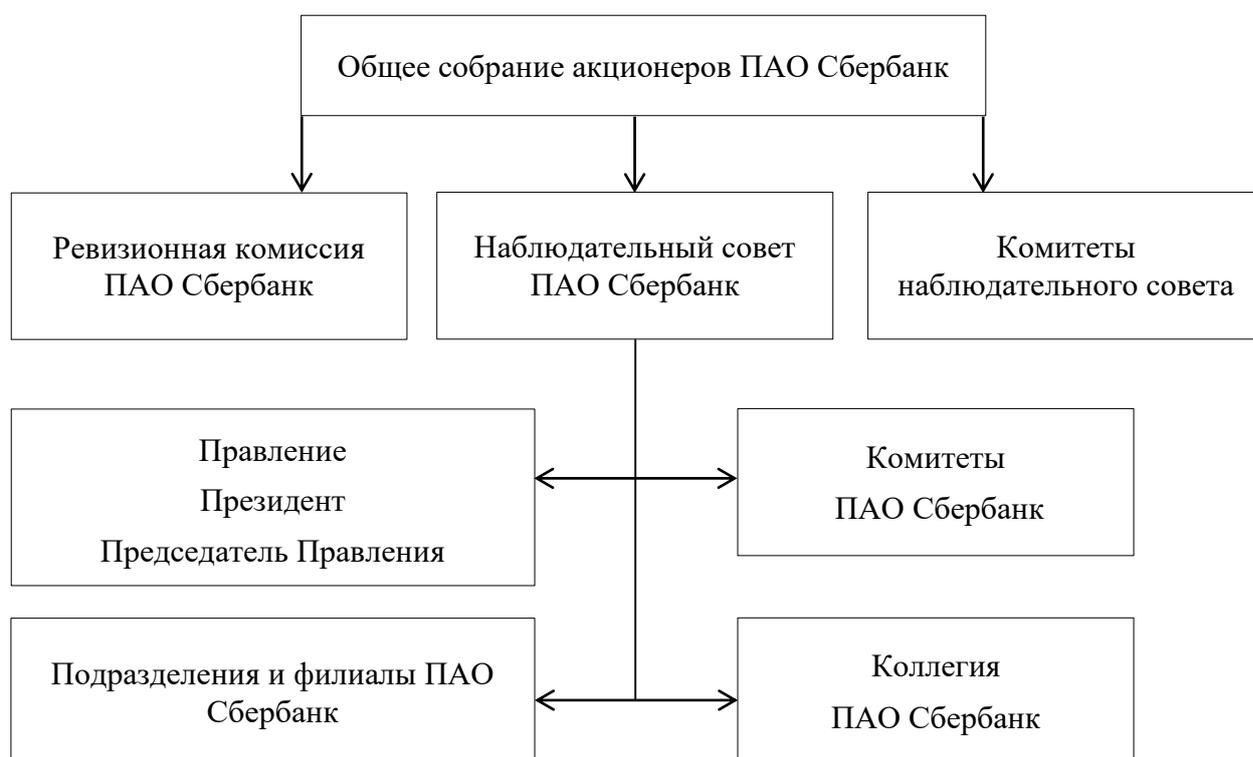


Рисунок 8 – Структура управления ПАО Сбербанк

В настоящее время 50% +1 акция коммерческого банка принадлежит Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации.

Для анализируемой кредитной организации 2020 г. стал важным этапом благодаря следующим событиям:

- смена мажоритарного акционера;
- утверждение новой Стратегии развития до 2023 года;
- обновление дивидендной политики с сохранением приверженности достойного уровня доходности для акционеров;
- обновление Кодекса корпоративного управления с отражением как происходящих в ПАО Сбербанк масштабных изменений, так и лучшей практики предшествующих лет.
- представление нового бренда «Сбер» - экосистемы на любой случай жизни.

Все эти изменения направлены на повышение как внутренней эффективности, так и внешней конкурентоспособности банка.

ПАО Сбербанк является лидером по выстраиванию новых коммуникаций с клиентами, предоставлению новых продуктов и услуг, созданию новых IT-платформ, а также внедрению новых инструментов повышения квалификации персонала и новых рабочих процессов (искусственный интеллект, машинное обучение и пр.).

Динамика численности сотрудников ПАО Сбербанк за анализируемый период представлена на рисунке 9.

На конец 2020 г. численность сотрудников ПАО Сбербанк достигла 233576 человек, в то время как на конец 2018 г. численность сотрудников ПАО Сбербанк составляла 245788 человек, а на конец 2019 г. – 239266 человек. Причиной снижения численности сотрудников в основном стал переход банка на дистанционное обслуживание клиентов и сокращение количества офисов, а также последствия пандемии.

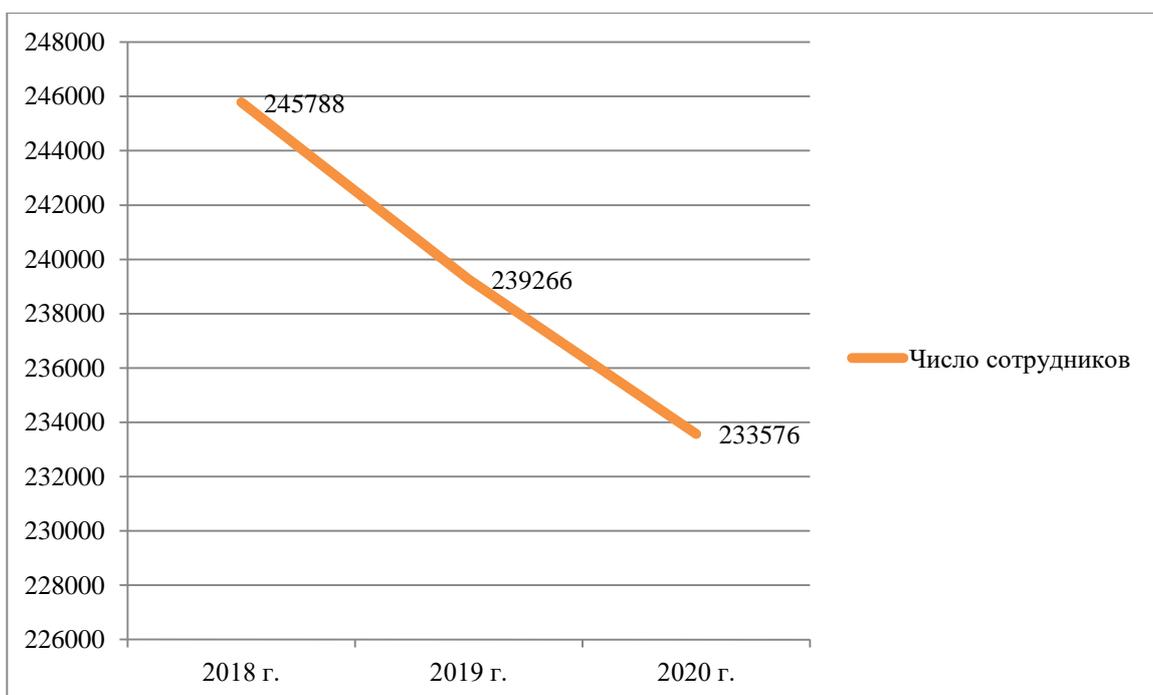


Рисунок 9 - Динамика численности сотрудников ПАО Сбербанк за период 2018-2020 гг., чел.

ПАО Сбербанк осуществляет финансовую деятельность на основании лицензий, позволяющих совершать: операции с ценными бумагами, кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, брокерскую деятельность, другие виды операций.

Основные экономические показатели ПАО Сбербанк за исследуемый период представлены в таблице 1 (Приложения А-Г).

Таблица 1 – Анализ основных показателей ПАО Сбербанк за 2018-2020гг.

Наименование показателя	2018г., млрд. р.	2019г., млрд. р.	2020г., млрд. р.	Абс. изм., млрд. р.		Отн. изм., %	
				2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Активы	26899,9	27584,1	32979,7	684,2	5395,6	102,54	119,56
Обязательства	23099,9	23179,3	28255,0	79,4	5075,7	100,34	121,90
Собственные средства	3800,3	4404,8	4724,6	604,5	319,8	115,91	107,26
Процентные доходы	2093,5	2245,1	2219,6	151,6	-25,5	107,24	98,86
Процентные расходы	727,3	899,6	708,2	172,3	-191,4	123,69	78,72

Продолжение таблицы 1

Наименование показателя	2018г., млрд. р.	2019г., млрд. р.	2020г., млрд. р.	Абс. изм., млрд. р.		Отн. изм., %	
				2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Чистый процентный доход	1366,2	1345,5	1511,4	-20,7	165,9	98,48	112,33
Прибыль до налогообложения	1002,3	1097,6	875,0	95,3	-222,6	109,51	79,72
Прибыль после налогообложения	787,2	856,2	709,9	69	-146,3	108,77	82,91
Финансовый результат	709,4	953,1	742,8	243,7	-210,3	134,35	77,94

За 2018-2020 гг. возросли активы ПАО Сбербанк, динамика активов представлена на рисунке 10.

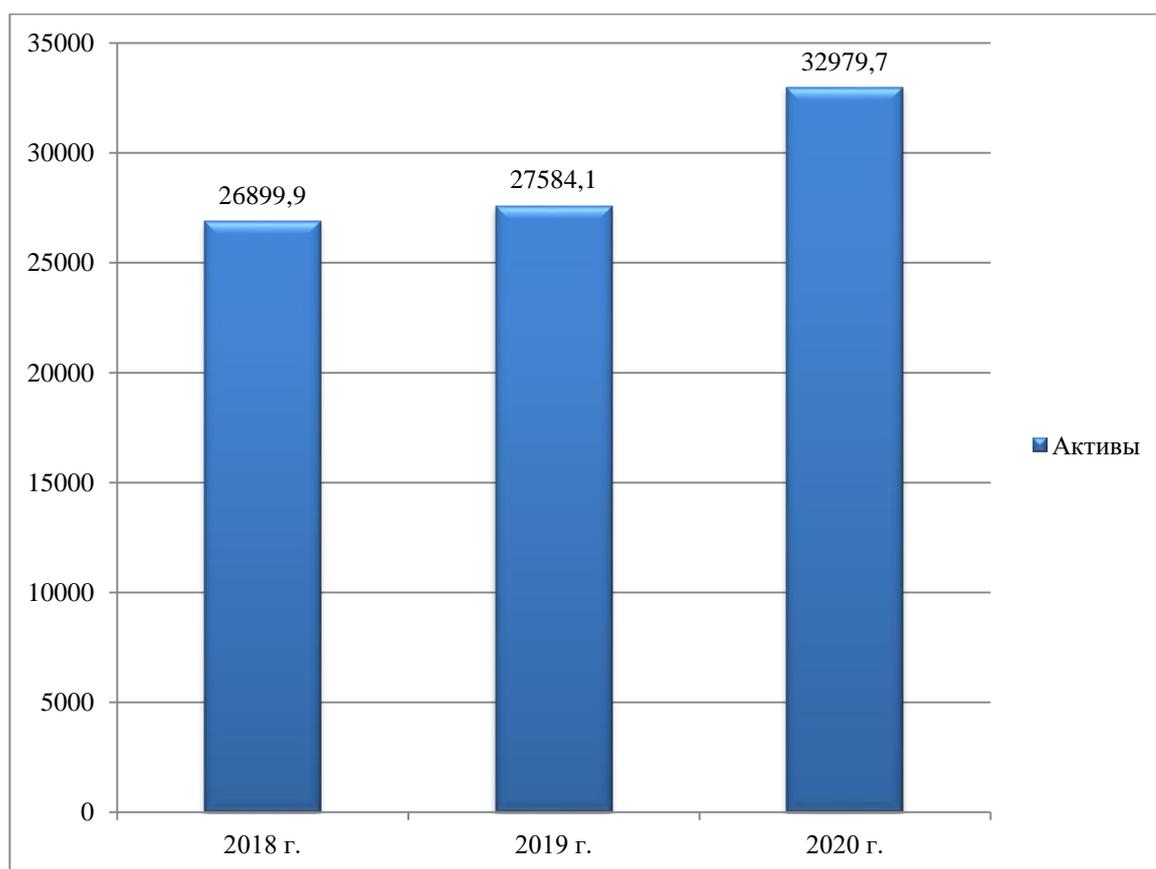


Рисунок 10 – Динамика активов ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг., млрд. р.

«Рост активов ПАО Сбербанк за период исследования в большей степени произошел за счет увеличения ссудной задолженности и вложений в финансовые активы» [28]. Динамика капитала представлена на рисунке 11.

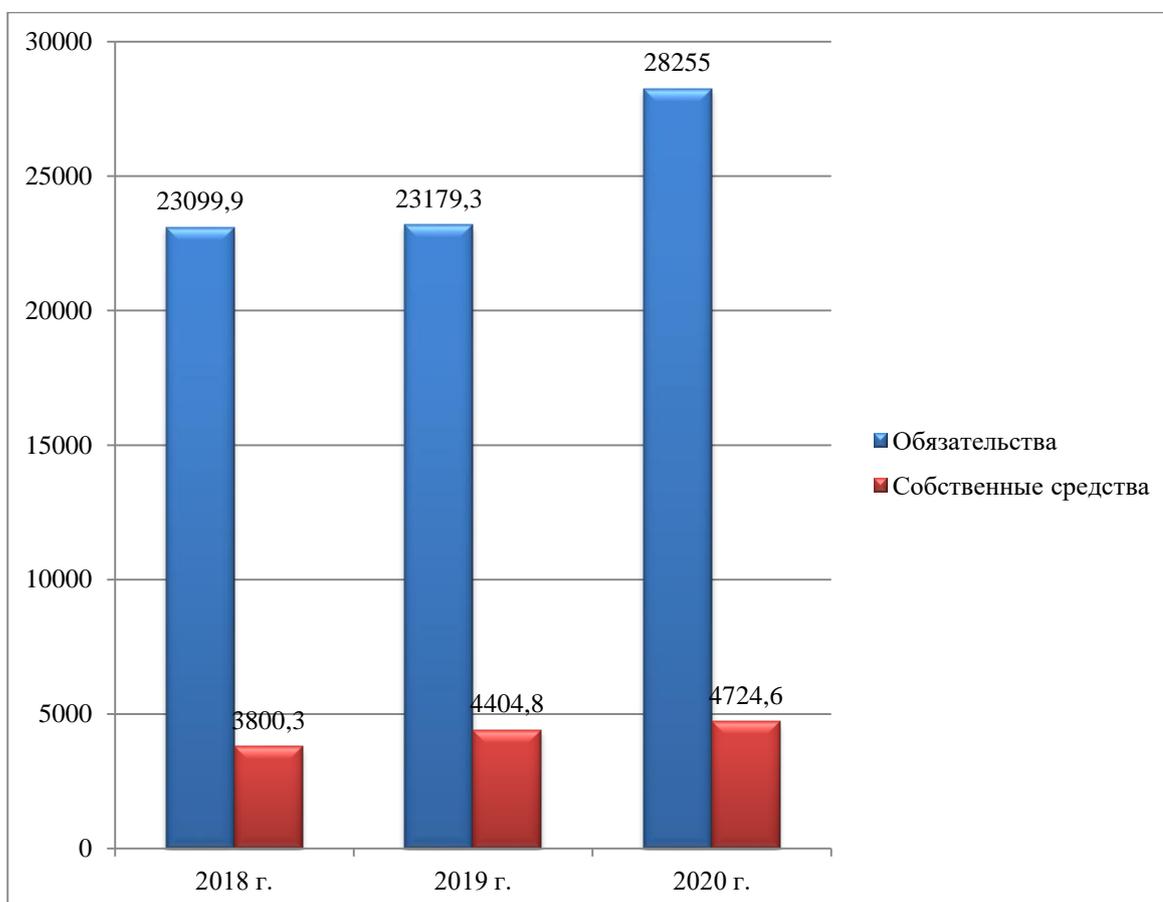


Рисунок 11 – Динамика капитала ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг., млрд. р.

Рост капитала ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. произошел в большей степени за счет увеличения чистой прибыли, переоценки ценных бумаг и других факторов.

Далее рассмотрены основные финансовые результаты ПАО Сбербанк за анализируемый период.

Динамика процентных доходов и процентных расходов, а также чистого процентного дохода представлена на рисунке 12.

Процентный доход ПАО Сбербанк по сравнению с 2018 г. увеличился на 6 %, по сравнению с 2019 г. уменьшился на 1,1 %. Главный фактор

снижения показателя за последний отчётный год – волатильность потребительской активности из-за пандемии.

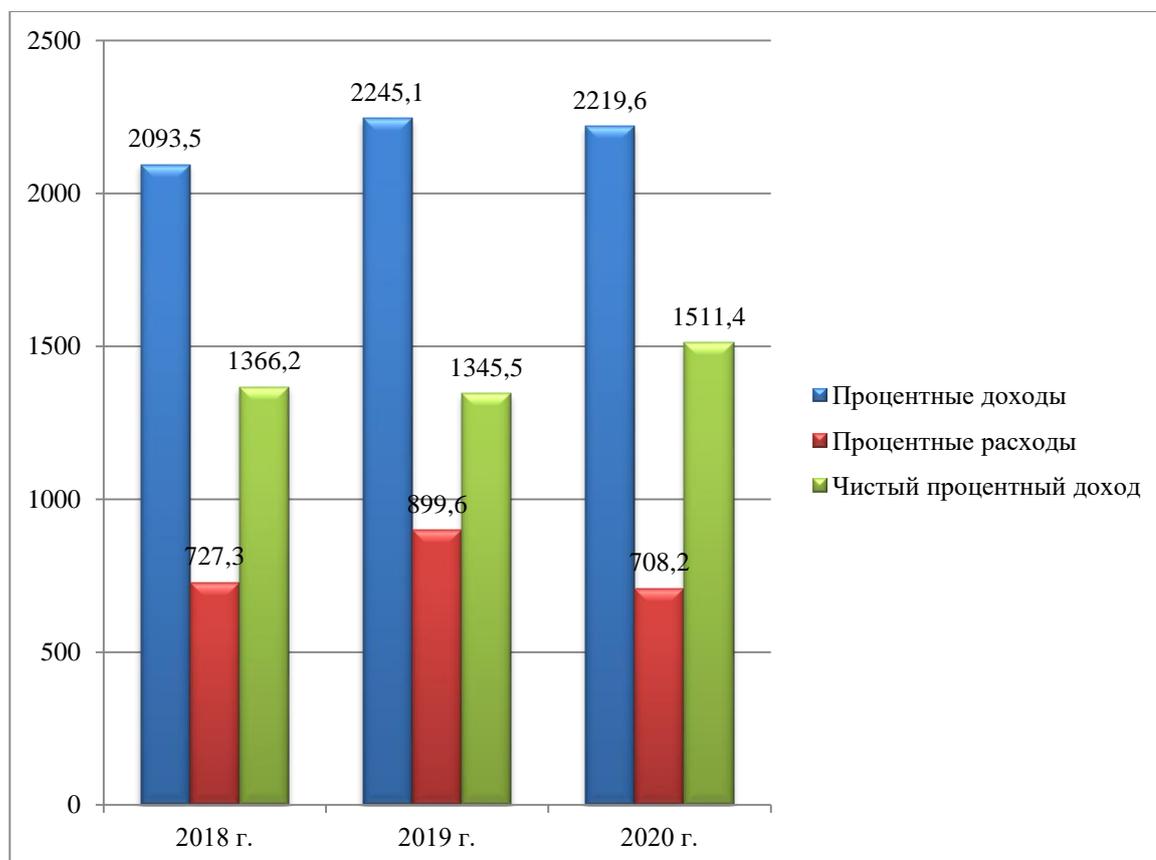


Рисунок 12 – Динамика процентных доходов, процентных расходов, чистого процентного дохода ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг., млрд. р.

Процентные расходы снизились на 21,3 % относительно 2019 г. и увеличились на 2,6 % относительно 2018 г.

Процентные расходы ПАО Сбербанк снизились в связи с падением стоимости привлекаемых финансовых ресурсов в 2019-2020 гг., а также уменьшения объемов средств на депозитах клиентов из-за низкой процентной ставки по депозитам.

Чистый процентный доход при этом за последний отчётный период увеличился по сравнению с 2019 г. и по сравнению с 2018 г. Это связано с ростом процентных доходов.

За период исследования уменьшилась прибыль банка.

Динамика прибыли до и после налогообложения ПАО Сбербанк представлена на рисунке 13.

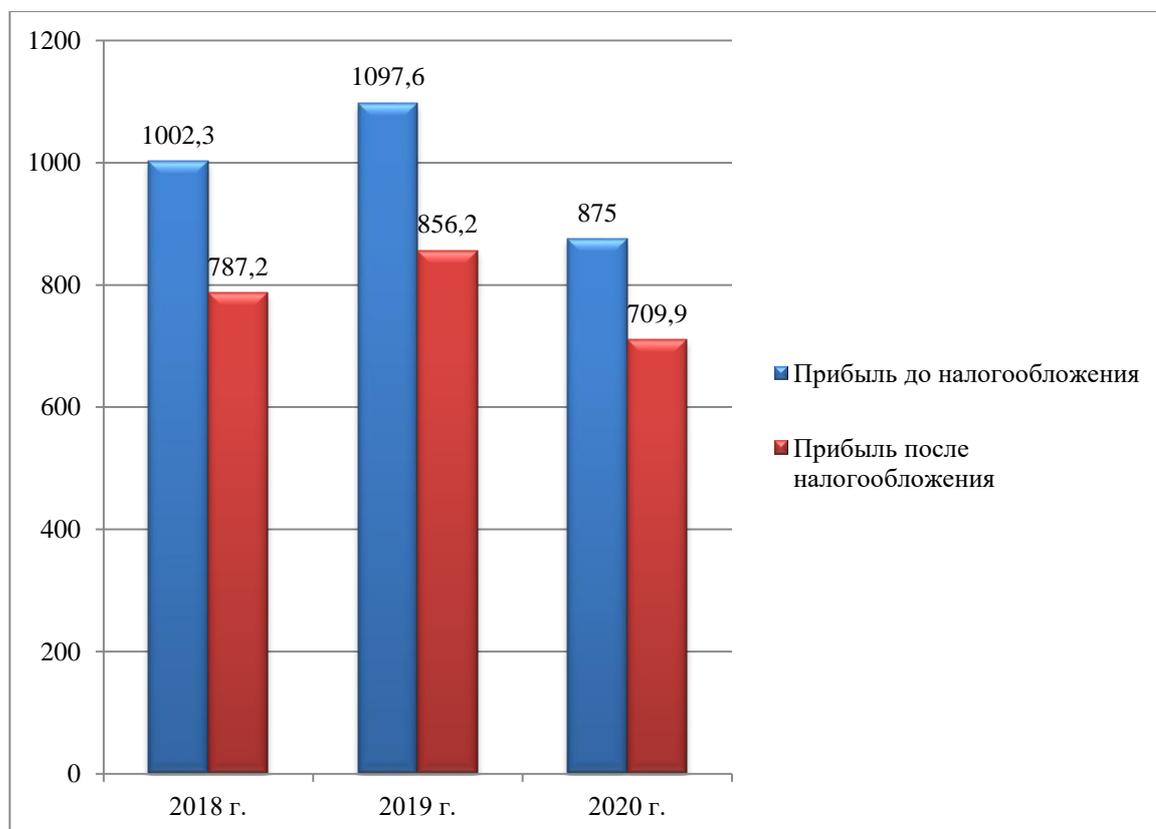


Рисунок 13 – Динамика прибыли до и после налогообложения ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг., млрд. р.

Прибыль до налогообложения сократилась на 12,7 %, при том, как прибыль после налогообложения коммерческого банка за 2018-2020 гг. уменьшилась на 9,82 %. По итогам 2020 г. прибыль до налогообложения составила 787,2 млрд. р. Динамика совокупного финансового результата ПАО Сбербанк представлена на рисунке 14.

«Достигнутый совокупный финансовый результат обусловлен высоким темпом роста кредитования, снижением стоимости клиентских средств вслед за динамикой ключевой ставки и понижением ставки взносов в фонд обязательного страхования вкладов.

Кроме того, удвоились доходы от операций клиентов на финансовых рынках в связи с высоким спросом на инвестиционные продукты. Поддержку

росту комиссионных доходов в декабре оказало восстановление потребительской активности, в том числе в результате отказа от зарубежных поездок» [28].

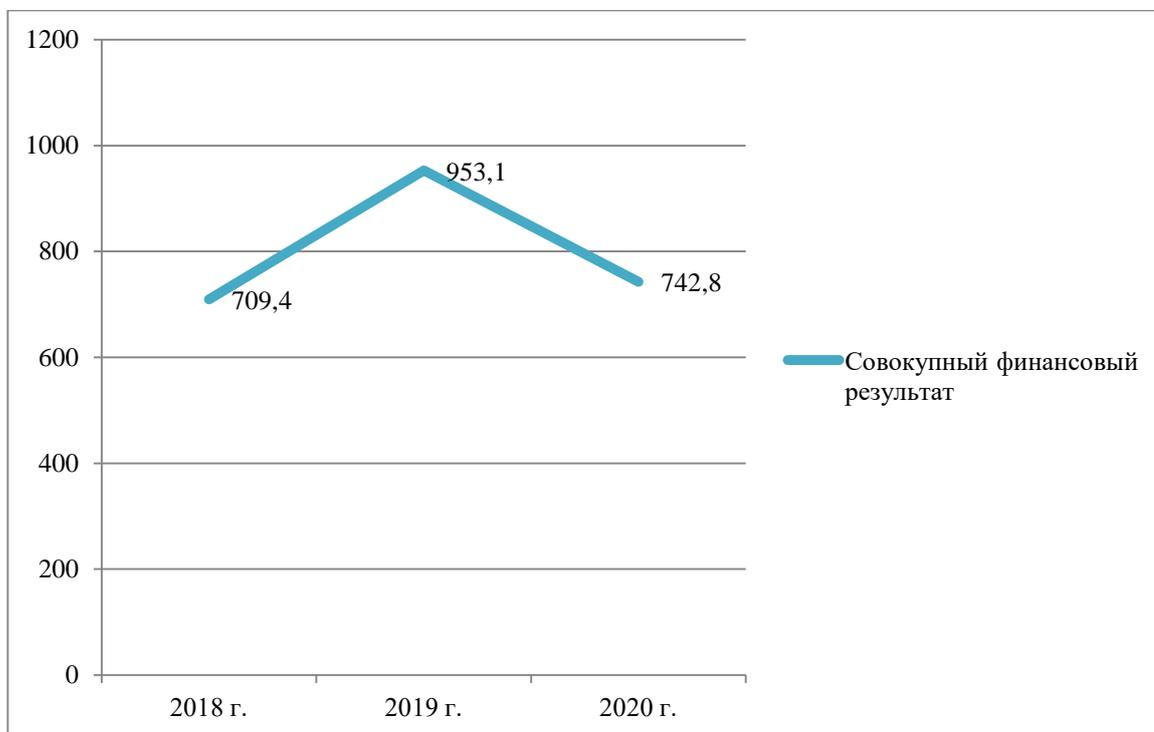


Рисунок 14 – Динамика совокупного финансового результата ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг., млрд. р.

Совокупный финансовый результат ПАО Сбербанк показывает разнонаправленную динамику. В 2020 г. совокупный финансовый результат снизился на 22,1% по сравнению с 2019 г. и составил 742,8 млрд. р.

Следовательно, ПАО Сбербанк является крупнейшим коммерческим банком, осуществляемым деятельность, как на территории России, так и за ее пределами. В связи с развитием пандемии в 2020 г. сократилась промышленное производство ПАО Сбербанк, что повлияло на снижение финансового результата.

2.2 Анализ кредитных рисков ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк за период исследования Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством по национальной шкале присвоен кредитный рейтинг AAA (RU), что свидетельствует о стабильности, рейтинги представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Присвоенные международными агентствами рейтинги ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Период	Агентства	Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте		Рейтинги международных обязательств	
		Сбербанк	РФ	Сбербанк	Еврооблигации РФ
2018 г.	Fitch Ratings	BBB-	BBB-	BBB-	BBB-
	Moody s	Ba2	Ba1	Ba1	Ba1
2019 г.	Fitch Ratings	BBB	BBB	BBB	BBB
	Moody s	Baa3	Baa3	Baa3	Baa3
2020 г.	Fitch Ratings	BBB	BBB	BBB	BBB
	Moody s	Baa3	Baa3	Baa3	Baa3

Анализ кредитного портфеля анализируемого банка представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2020гг.

Наименование показателя	2018г., млрд. р.	2019г., млрд. р.	2020г., млрд. р.	Абс. изм. 2020г.- 2018г., млрд. р.	Отн. изм. 2020г./ 2018г., %
Ссудная задолженность юридических лиц	13571,1	12460,7	14336,3	765,2	105,64
Ссудная задолженность физических лиц	6170,8	7344,2	8600,2	2429,4	139,37

Продолжение таблицы 3

Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность	1635,9	665,5	850,2	-785,7	51,97
Итого ссудная задолженность	21377,8	20470,4	23786,7	2408,9	111,27

«В ПАО Сбербанк за исследуемый период возросла ссудная задолженность на 11,27%, а именно увеличилась ссудная задолженность юридических лиц на 5,64% и ссудная задолженность физических лиц на 39,37% и сократились межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность на 48,03%» [28].

«В ПАО Сбербанк установлены следующие категории качества ссудной задолженности:

I категория качества – минимальный кредитный риск;

II категория качества – низкий кредитный риск;

III категория качества – средний кредитный риск;

IV категория качества – высокий кредитный риск;

V категория качества – наступление дефолта» [28].

Динамика ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 15.



Рисунок 15 – Динамика ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в млрд. р.

Анализ кредитного риска ссудной задолженности кредитных организаций ПАО Сбербанк представлен в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ кредитного риска ссудной задолженности кредитных организаций ПАО Сбербанк, млрд. р.

Категория качества	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм. 2020г. – 2018 г.	Отн. изм. 2020г. / 2018г.
I	1570,1	1096,5	1277,6	-292,5	81,37
II	7,5	14,2	6,2	-1,3	82,67
III	17,4	8,3	8,5	-8,9	48,85
IV	0	0	0	0	0,00
V	40,9	27,5	33,1	-7,8	80,93
Всего	1635,9	1146,5	1325,4	-310,5	81,02

По всем категориям качества наблюдается уменьшение ссудной задолженности кредитных организаций ПАО Сбербанк, динамика представлена на рисунке 16.

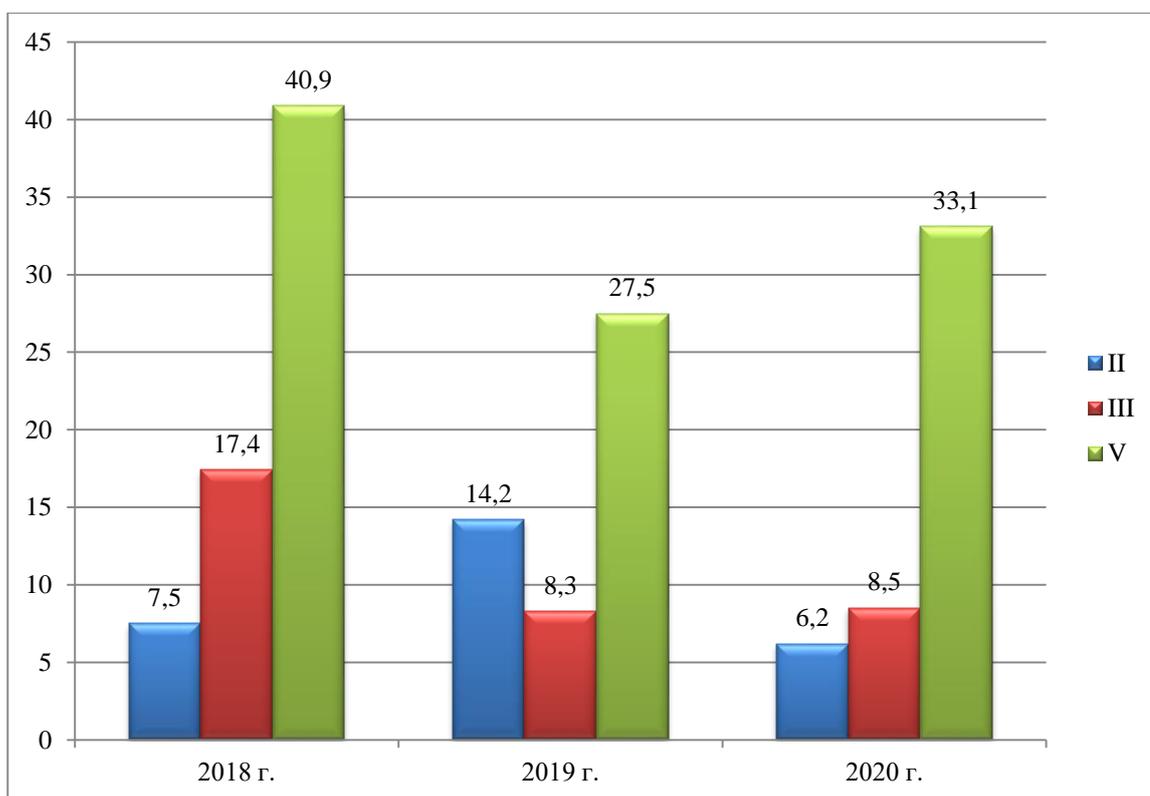


Рисунок 16 – Динамика ссудной задолженности кредитных организаций ПАО Сбербанк II, III, V категории качества, млрд. р.

Анализ кредитного риска ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк представлен в таблице 5.

Таблица 5 - Анализ кредитного риска ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк, млрд. р.

Категория качества	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм. 2020г. – 2018 г.	Отн. изм. 2020г. / 2018г.
I	7346,3	7236,9	6999,5	-346,8	95,28
II	4547,3	4353,5	6108,8	1561,5	134,34
III	734,6	736,1	1265,4	530,8	172,26
IV	457,4	600,2	618,8	161,4	135,29
V	485,9	361,1	415,6	-70,3	85,53
Всего	13571,6	13287,8	15408,1	1836,5	113,53

За анализируемый период выявлен рост ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк II, III и IV категории качества, динамика представлена на рисунке 17.

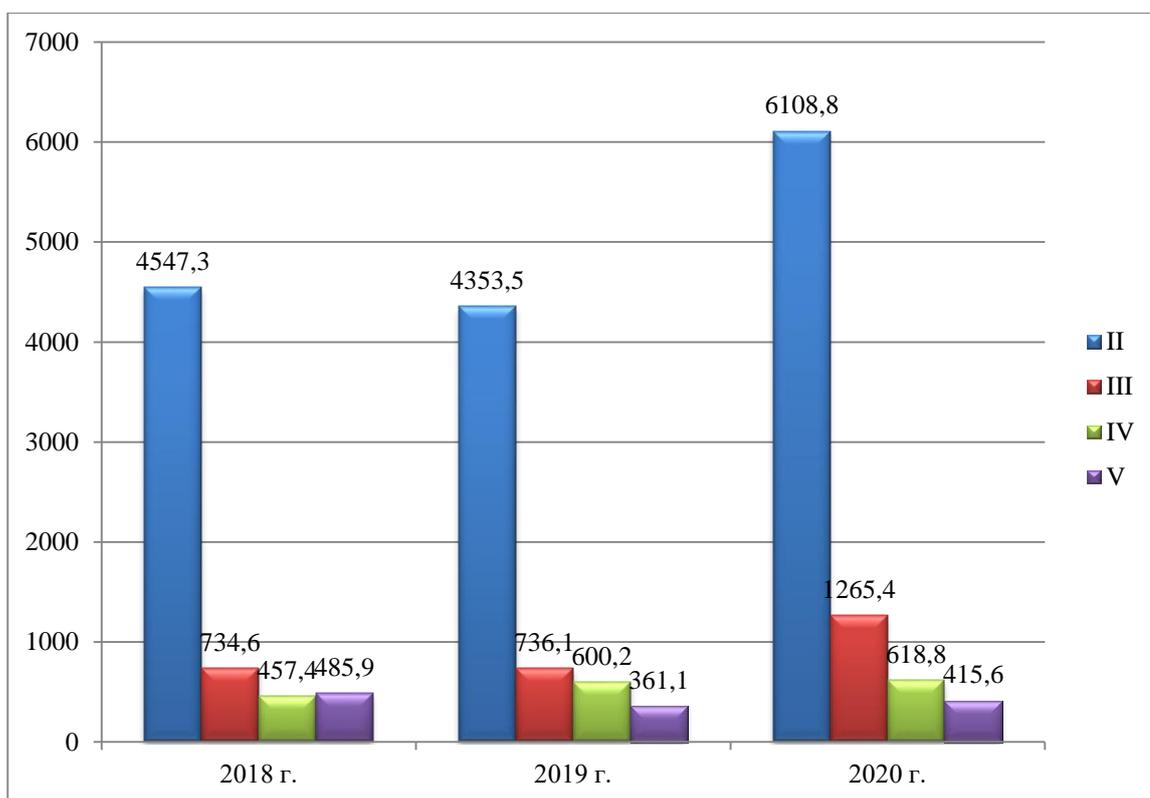


Рисунок 17 – Динамика ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк II, III, IV и V категории качества, млрд. р.

Рост ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк II, III и IV категории качества свидетельствует об увеличении кредитного риска за 2018-2020гг.

Анализ кредитного риска ссудной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк представлен в таблице 6.

Таблица 6 - Анализ кредитного риска ссудной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк, млрд. р.

Категория качества	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм. 2020г. – 2018 г.	Отн. изм. 2020г. / 2018г.
I	70,9	79,7	74,7	3,8	105,36
II	5521,3	6496,1	7473,0	1951,7	135,35
III	355,8	398,6	579,8	224	162,96
IV	22,7	22,9	24,9	2,2	109,69
V	200,1	246,8	322,2	122,1	161,02
Всего	6170,8	7244,1	8474,6	2303,8	137,33

За анализируемый период выявлен рост ссудной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк по всем категориям качества, что является неблагоприятным моментом и свидетельствует о повышении кредитного риска, динамика на рисунке 18.

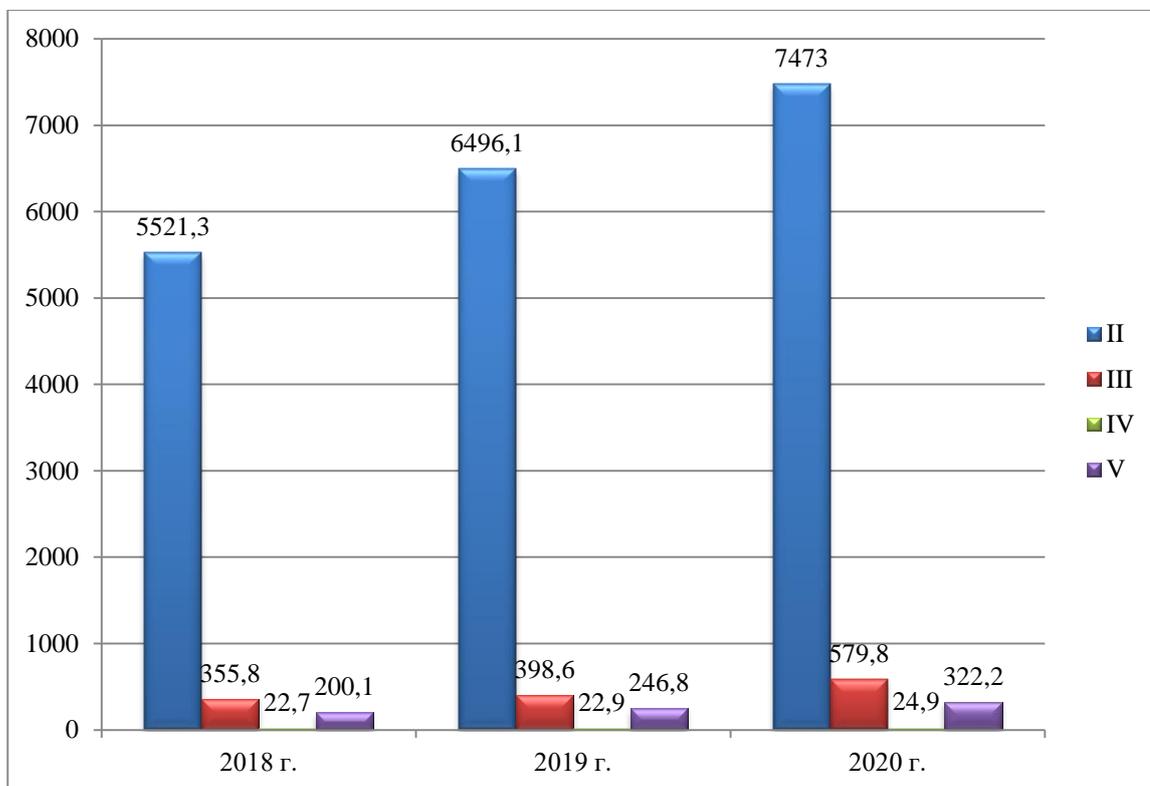


Рисунок 18 – Динамика ссудной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк II, III, IV и V категории качества, млрд. р.

Следовательно, в результате проведенного анализа кредитных рисков выявлено, что наиболее подвержена кредитному риску ссудная задолженность физических лиц, рост показателей наблюдается по всем категориям качества.

За анализируемый период выявлен рост ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк II, III и IV категории качества, по всем категориям качества наблюдается уменьшение ссудной задолженности кредитных организаций.

2.3 Оценка управления кредитным риском ПАО Сбербанк

Для определения эффективности управления кредитным риском ПАО Сбербанк проведен расчет коэффициентов качества кредитного портфеля. Оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2020гг. проведена путем расчета коэффициентов, описанных в первом разделе бакалаврской работы (формулы 1-12), представлена в таблице 7.

Таблица 7 - Оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2020гг.

Наименование показателя	2018г., %	2019г., %	2020г., %	Абс.изм. 2020г.-2018г., %
Коэффициент качества кредитного портфеля	0,06	0,07	0,07	0,01
Коэффициент резерва кредитного портфеля	5,79	6,14	6,80	1,01
Коэффициент доли не приносящих дохода выданных ссуд	6,02	6,03	6,10	0,08
Коэффициент покрытия просроченной задолженности	73,12	87,61	94,65	21,53
Коэффициент прибыли кредитного портфеля	0,07	0,07	0,06	-0,01
Коэффициент доли процентной маржи в общем капитале	0,36	0,31	0,32	-0,04
Коэффициент рентабельности процентных вложений	0,07	0,07	0,07	0,00
Коэффициент доходности кредитных вложений	0,10	0,12	0,10	0,00
Коэффициент неработающих кредитов	0,04	0,05	0,05	0,01
Коэффициент привлеченных ресурсов	0,94	1,10	1,16	0,22
Коэффициент качественных кредитов	13,64	13,39	12,98	-0,66

За исследуемый период улучшилось качество кредитного портфеля ПАО Сбербанк, о чем свидетельствует рост коэффициента качества кредитного портфеля на 0,01.

Доля не приносящих дохода выданных ссуд коммерческого банка за 2018-2020гг. возросла, о чем свидетельствует рост коэффициента на 0,08, динамика на рисунке 19.

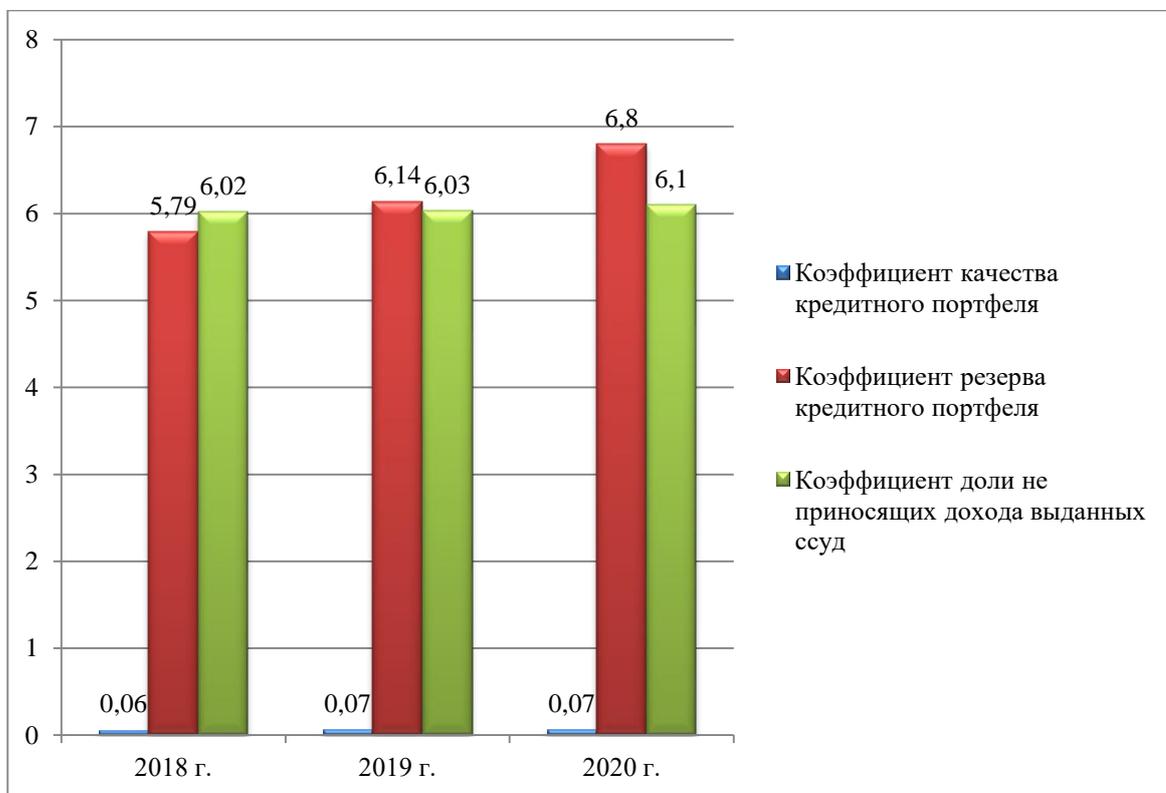


Рисунок 19 – Динамика показателей качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в %

Коэффициент резерва кредитного портфеля за 2018-2020гг. увеличился на 1,01 за счет увеличения уровня резерва на возможные потери от предоставления кредитов.

За 2018-2020гг. в ПАО Сбербанк увеличился коэффициент покрытия просроченной задолженности на 21,53, рост коэффициента произошел за счет увеличения просроченной ссудной задолженности.

Сократились коэффициенты прибыли кредитного портфеля на 0,01 и доли процентной маржи на 0,04, динамика на рисунке 20.

За 2018-2020гг. коэффициент рентабельности процентных вложений остался без изменений и составил 0,07%.

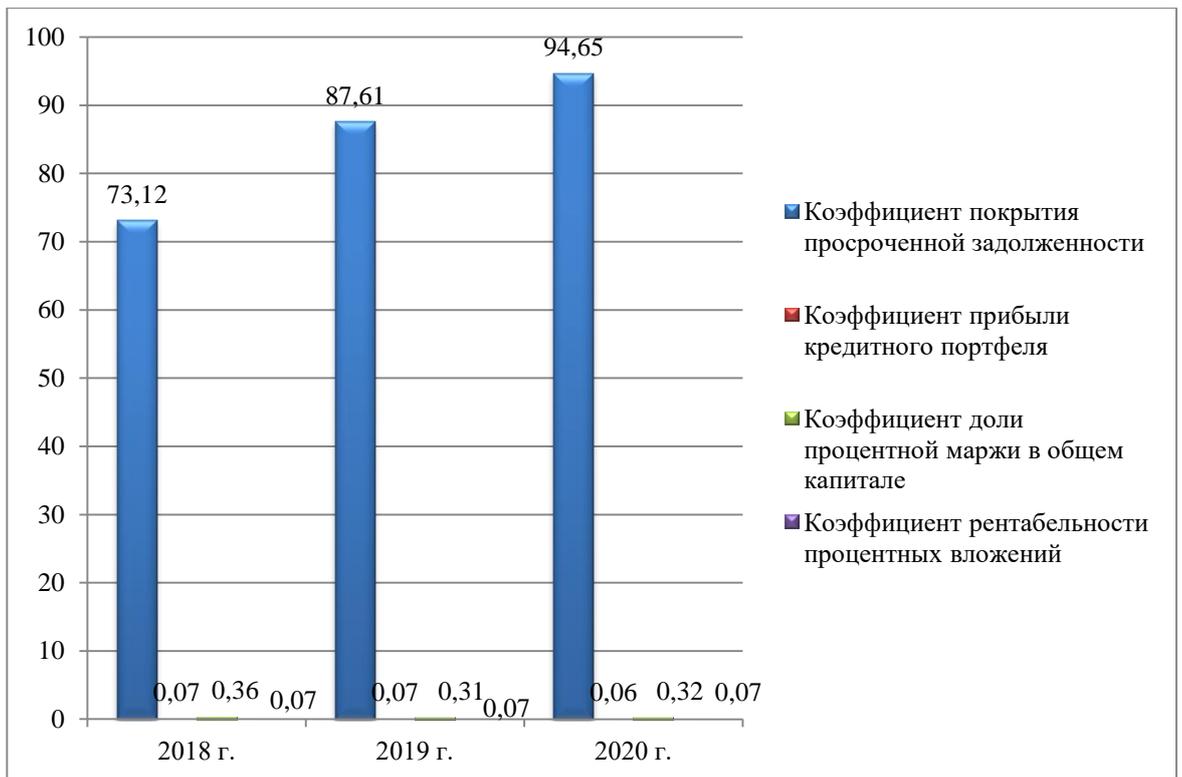


Рисунок 20 – Динамика показателей качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в %

В ПАО Сбербанк за 2018-2020гг. коэффициент доходных вложений не изменился и составил в 2020г. 0,10%.

Несмотря на это коэффициент неработающих кредитов за исследуемый период увеличился на 0,01, что является неблагоприятным моментом. Рост коэффициента произошел за счет увеличения просроченной ссудной задолженности в большей степени физических лиц.

Увеличился коэффициент привлеченных ресурсов коммерческого банка за 2018-2020гг. на 0,22, в большей степени за счет роста открытых депозитов.

В итоге в ПАО Сбербанк за исследуемый период сократился коэффициент качественных кредитов на 0,66 и в 2020г. составил 12,98%, динамика на рисунке 21.

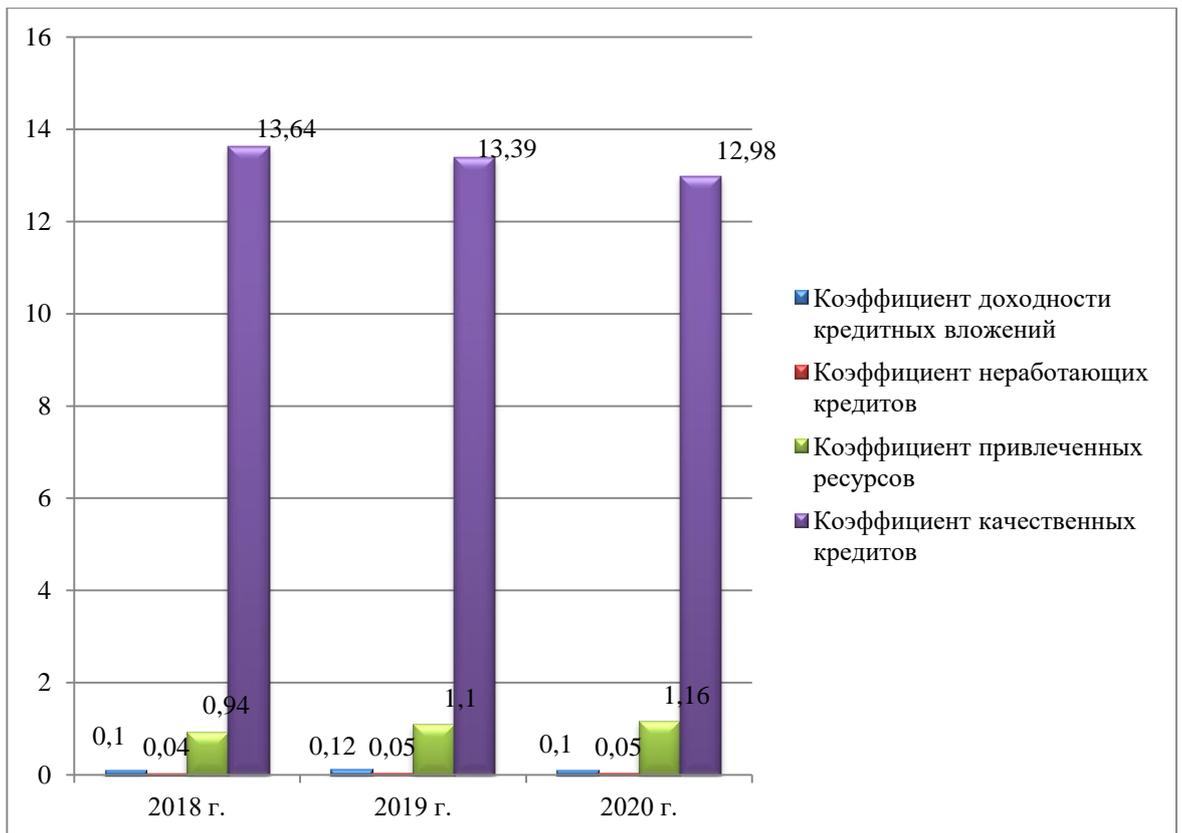


Рисунок 21 – Динамика показателей качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в %

Следовательно, в результате проведенной оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. можно прийти к выводу, что в коммерческом банке возросла просроченная ссудная задолженность, что повлияло на снижение качества кредитного портфеля и рост кредитного риска. ПАО Сбербанк рекомендуется разработать мероприятия по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк.

Проведённый во втором разделе анализ позволил отметить следующее:
 — ПАО «Сбербанк России» является публичным акционерным обществом, сокращенное фирменное наименование ПАО Сбербанк, основанное в 1841 году. В связи с развитием пандемии в 2020 г. сократилось промышленное производство ПАО Сбербанк, что повлияло на снижение финансового результата. Несмотря на это,

банк имеет стабильный кредитный рейтинг, что свидетельствует об эффективности кредитной политики банка.

- Для ПАО Сбербанк 2020 г. стал важным этапом благодаря следующим событиям: смена мажоритарного акционера; утверждение новой Стратегии развития до 2023 года; обновление дивидендной политики с сохранением приверженности достойного уровня доходности для акционеров; обновление Кодекса корпоративного управления с отражением как происходящих в ПАО Сбербанк масштабных изменений, так и лучшей практики предшествующих лет; представление нового бренда «Сбер» — экосистемы на любой случай жизни. Все эти изменения направлены на повышение как внутренней эффективности, так и внешней конкурентоспособности банка. ПАО Сбербанк является лидером по выстраиванию новых коммуникаций с клиентами, предоставлению новых продуктов и услуг, созданию новых IT-платформ, а также внедрению новых инструментов повышения квалификации персонала и новых рабочих процессов (искусственный интеллект, машинное обучение и пр.).
- На конец 2020 г. численность сотрудников ПАО Сбербанк достигла 233576 человек, в то время как на конец 2018 г. численность сотрудников ПАО Сбербанк составляла 245788 человек, а на конец 2019 г. — 239266 человек. Причиной снижения численности сотрудников в основном стал переход банка на дистанционное обслуживание клиентов и сокращение количества офисов, а также последствия пандемии.
- ПАО Сбербанк осуществляет финансовую деятельность на основании лицензий, позволяющих совершать: операции с ценными бумагами, кредитование юридических и физических лиц, расчетно-

кассовое обслуживание, брокерскую деятельность, другие виды операций.

- За 2018-2020 гг. возросли активы ПАО Сбербанк. Рост активов ПАО Сбербанк за период исследования в большей степени произошел за счет увеличения ссудной задолженности и вложений в финансовые активы. Рост капитала ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. произошел в большей степени за счет увеличения чистой прибыли, переоценки ценных бумаг и других факторов.
- Процентный доход ПАО Сбербанк по сравнению с 2018 г. увеличился на 6 %, по сравнению с 2019 г. уменьшился на 1,1 %. Главный фактор снижения показателя за последний отчетный год – волатильность потребительской активности из-за пандемии. Процентные расходы снизились на 21,3 % относительно 2019 г. и увеличились на 2,6 % относительно 2018 г. Процентные расходы ПАО Сбербанк снизились в связи с падением стоимости привлекаемых финансовых ресурсов в 2019-2020 гг., а также уменьшения объемов средств на депозитах клиентов из-за низкой процентной ставки по депозитам. Чистый процентный доход при этом за последний отчетный период увеличился по сравнению с 2019 г. и по сравнению с 2018 г. Это связано с ростом процентных доходов.
- За период исследования уменьшилась прибыль банка. Прибыль до налогообложения сократилась на 12,7 %, при том, как прибыль после налогообложения коммерческого банка за 2018-2020 гг. уменьшилась на 9,82 %. По итогам 2020 г. прибыль до налогообложения составила 787,2 млрд. р. Совокупный финансовый результат ПАО Сбербанк показывает разнонаправленную динамику. В 2020 г. совокупный финансовый результат снизился на 22,1% по сравнению с 2019 г. и составил 742,8 млрд. р.

- ПАО Сбербанк за исследуемый период возросла ссудная задолженность на 11,27%, а именно увеличилась ссудная задолженность юридических лиц на 5,64% и ссудная задолженность физических лиц на 39,37% и сократились межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность на 48,03%. По всем категориям качества наблюдается уменьшение ссудной задолженности кредитных организаций ПАО Сбербанк. За анализируемый период выявлен рост ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк II, III и IV категории качества. Рост ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк II, III и IV категории качества свидетельствует об увеличении кредитного риска за 2018-2020 гг. За анализируемый период выявлен рост ссудной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк по всем категориям качества, что является неблагоприятным моментом и свидетельствует о повышении кредитного риска.
- В результате проведенного анализа кредитных рисков выявлено, что наиболее подвержена кредитному риску ссудная задолженность физических лиц, рост показателей наблюдается по всем категориям качества. За анализируемый период выявлен рост ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк II, III и IV категории качества, по всем категориям качества наблюдается уменьшение ссудной задолженности кредитных организаций.
- В результате проведенной оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2020гг. можно прийти к выводу, что в коммерческом банке возросла просроченная ссудная задолженность, что повлияло на снижение качества кредитного портфеля и рост кредитного риска. ПАО Сбербанк рекомендуется разработать мероприятия по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк

3.1 Мероприятия по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк

В результате проведенной оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2020гг. сделан вывод, что в коммерческом банке возросла просроченная ссудная задолженность, что повлияло на снижение качества кредитного портфеля и рост кредитного риска.

Рекомендуемые мероприятия по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк представлены на рисунке 22.

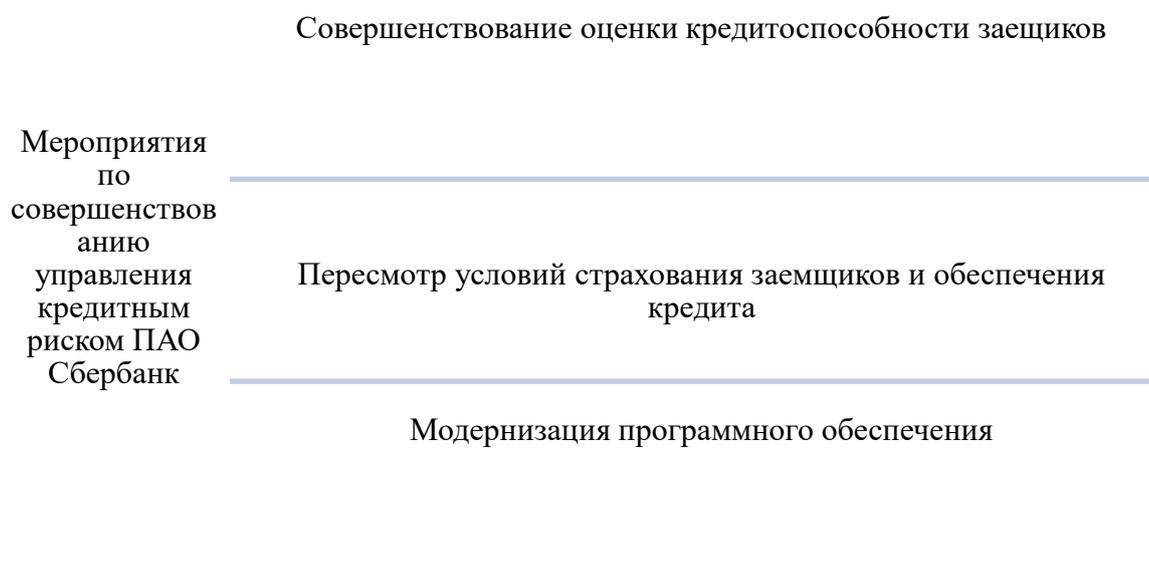


Рисунок 22 - Рекомендуемые мероприятия по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк

Рекомендуемыми мероприятиями по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк являются совершенствование оценки

кредитоспособности заемщиков, пересмотр условий страхования и обеспечения, модернизация программного обеспечения.

Возникновение кредитного риска в коммерческом банке напрямую зависит от эффективно проведенной оценки кредитоспособности заемщиков, поэтому совершенствование системы оценки является приоритетным направлением в системе управления кредитным риском ПАО Сбербанк.

Благодаря эффективно проведенной оценки кредитоспособности заемщиков определяются будущие потери и угрозы невозврата платежей.

На сегодняшний день оценка кредитоспособности заемщика ПАО Сбербанк проводится на основании данных предоставленной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

К сожалению, многие заемщики специально занижают данные отчетности с целью выплаты наименьших сумм налоговым органам. В связи с этим метод оценки кредитоспособности заемщиков является несовершенным.

ПАО Сбербанк рекомендуется принять опыт зарубежных банков, при оценке кредитоспособности заемщиков, которые используют балльную систему. Коммерческий банк самостоятельно разрабатывает балльную систему оценок.

Еще одним мероприятием, рекомендуемым для совершенствования управления кредитным риском ПАО Сбербанк, является пересмотр условий страхования.

На сегодняшний день в ПАО Сбербанк существует страхование риска непогашения ссудной задолженности и добровольное страхование заемщиков за своевременную невыплату сумм по обязательствам, предусмотренным кредитным договором.

Помимо этого, коммерческому банку рекомендуется использовать страхование от несчастных случаев или форс-мажорных ситуаций, произошедших с заемщиком.

Обеспечение является гарантом возврата платежей и влияет на уменьшение кредитного риска, поэтому ПАО Сбербанк рекомендуется пересмотреть действующие условия обеспечения, внести корректировки и новшества.

Для этого коммерческому банку необходимо провести мониторинг обеспечения. Обеспечение по кредитному продукту должно покрывать не менее 80% от суммы кредита и быть ликвидным на случай его продажи.

Если же данное условие не выполняется, то ПАО Сбербанк рекомендуется пересмотреть условия обеспечения по договору:

- защищенность обеспечения от нестабильной экономической ситуации, наступления уровня инфляции;
- возможность взыскания обеспечения у заемщика в соответствии с законодательством РФ;
- определение доли покрытия кредита с помощью реализации обеспечения;
- определение фактического местонахождения обеспечения и другие условия.

Идя в ногу со временем, ПАО Сбербанк рекомендуется модернизировать программное обеспечение, которое осуществляет автоматизацию банковской деятельности. И использование банковского обеспечения происходит управление кредитным портфелем, финансовому планированию, риск - менеджменту, инвестированию и другие направления деятельности коммерческого банка.

Следовательно, предлагаемые мероприятия к применению нацелены на совершенствование управления кредитным риском ПАО Сбербанк. Далее проведена оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк.

3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк

С целью совершенствования управления кредитным риском ПАО Сбербанк рекомендуется модернизировать программное обеспечение и внедрить новый программный продукт «Прогноз 2025».

Характеристики нового программного обеспечения «Прогноз 2025»:

- ускоренная автоматизация банковской деятельности в области управления кредитным портфелем, финансовому планированию, риск-менеджменту, инвестированию, стресс-тестированию;
- принятие оперативных обоснованных решений;
- информирование об уровне кредитного риска в соответствии с установленными требованиями банка России;
- полнота оценки уровня кредитного риска;
- возможность прогнозирования наперед до 2025г.;
- надежность;
- достоверность информации;
- минимизация финансовых потерь.

Благодаря внедрению нового программного обеспечения ускорится процесс принятия решений по выдаче кредитных продуктов, так как программа позволит с помощью бальной системы оценить платежеспособность заемщика в прогнозных значениях до 2025г. с учетом всевозможных факторов влияния.

Внедрение нового программного обеспечения является достаточно трудоемким и дорогостоящим направлением. Несмотря на это планируемое снижение кредитных рисков в первый же год применения программного обеспечения составит не менее 35%.

Расчет прогнозного значения кредитного риска:

$1325,4 - 1277,6 = 47,8$ млрд.р. – кредитный риск кредитных организаций в 2020г.

$15408,1 - 6999,5 = 8408,6$ млрд.р. – кредитный риск юридических лиц в 2020г.

$8474,6 - 74,7 = 8474,6$ млрд.р. - кредитный риск физических лиц в 2020г.

$47,8 - 35\% = 31,1$ млрд.р. - кредитный риск кредитных организаций в прогнозном периоде;

$8408,6 - 35\% = 5465,6$ млрд.р. - кредитный риск юридических лиц в прогнозном периоде;

$8474,6 - 35\% = 5534,6$ млрд.р. - кредитный риск физических лиц в прогнозном периоде.

Полученные значения занесены в таблицу 8.

Таблица 8 – Анализ кредитного риска ПАО Сбербанк после внедрения мероприятий, млрд.р.

Наименование показателя	До внедрения мероприятия	После внедрения мероприятия	Абс. изм.
Кредитный риск кредитных организаций	47,8	31,1	-16,7
Кредитный риск юридических лиц	8408,6	5465,6	-2943,0
Кредитный риск физических лиц	8474,6	5534,6	-2940,0
Итого кредитный риск	16931	11031,3	-5899,7

За счет внедрения разработанного мероприятия планируемое снижение кредитного риска составит:

— кредитных организаций на 16,7 млрд. р.;

— юридических лиц на 2943 млрд. р.;

— физических лиц на 2940 млрд. р.

— совокупный кредитный риск на 5899,7 млрд. р.

На рисунке 23 представлена динамика кредитного риска ПАО Сбербанк до и после внедрения разработанного мероприятия нового программного обеспечения «Прогноз 2025».



Рисунок 23 - Динамика кредитного риска ПАО Сбербанк до и после внедрения разработанного мероприятия нового программного обеспечения «Прогноз 2025».

Следовательно, разработанное мероприятие является эффективным, о чем свидетельствует снижение кредитного риска ПАО Сбербанк в прогнозном периоде.

Таким образом, представим основные выводы по третьему разделу бакалаврской работы:

- Рекомендуемыми мероприятиями по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк являются совершенствование оценки кредитоспособности заемщиков, пересмотр условий страхования и обеспечения, модернизация программного обеспечения.

- С целью совершенствования управления кредитным риском ПАО Сбербанк рекомендуется модернизировать программное обеспечение и внедрить новый программный продукт «Прогноз 2025».
- Внедрение нового программного обеспечения является достаточно трудоемким и дорогостоящим направлением. Несмотря на это планируемое снижение кредитных рисков в первый же год применения программного обеспечения составит не менее 35%.
- За счет внедрения разработанного мероприятия планируемое снижение кредитного риска составит кредитных организаций на 16,7 млрд. р., юридических лиц на 2943 млрд. р., физических лиц на 2940 млрд. р., совокупный кредитный риск на 5899,7 млрд. р.
- Следовательно, разработанное мероприятие является эффективным, о чем свидетельствует снижение кредитного риска ПАО Сбербанк в прогнозном периоде.

Заключение

Одной из самых востребованных услуг коммерческого банка, пользующимся большим спросом, является кредитование. Розничное и корпоративное кредитование приносят коммерческому банку весомую долю дохода. Несмотря на это, при осуществлении кредитования коммерческий банк сталкивается с проблемой невозврата кредитов по действующим обязательствам, что приводит к росту кредитного риска.

Внешние кредитные риски возникают не зависимо от деятельности коммерческого банка и оказывают негативные последствия для кредитора. К данной группе рисков относятся риски, вызванные путем политического, макроэкономического, социального, инфляционного, отраслевого, странового, регионального изменений или в результате рефинансирования. К внутренним кредитным рискам относят кредитный риск заёмщика и кредитный риск банка-кредитора.

При принятии положительного решения по выдаче кредита коммерческий банк детально изучает информацию о заемщике, его количественные и качественные характеристики. В ходе оценки заемщика коммерческий банк преследует следующие задачи: определяет количественный параметр кредитного риска; принимает решение по выдаче кредита; оценивает предлагаемый залог с точки зрения приемлемости к данному виду кредитования.

Качественная оценка кредитного риска проводится на основании разработанной балльной системы оценок. Количественная оценка основана на расчёте различных показателей.

Рассматривая понятие, сущность и классификацию кредитных рисков можно прийти к выводу, что кредитный риск возникает в результате невозвращения коммерческому банку сумм долга и классифицируется на

внутренний кредитный риск и внешний в виде риска заемщика и риска банка-кредитора.

В результате рассмотрения особенностей управления кредитным риском коммерческого банка выявлено, что при принятии положительного решения по выдаче кредита коммерческий банк детально изучает информацию о заемщике, его количественные и качественные характеристики.

ПАО «Сбербанк России» является публичным акционерным обществом, сокращенное фирменное наименование ПАО Сбербанк, основанное в 1841 году. В связи с развитием пандемии в 2020 г. сократилось промышленное производство ПАО Сбербанк, что повлияло на снижение финансового результата. Несмотря на это, банк имеет стабильный кредитный рейтинг, что свидетельствует об эффективности кредитной политики банка.

Для ПАО Сбербанк 2020 г. стал важным этапом благодаря следующим событиям: смена мажоритарного акционера; утверждение новой Стратегии развития до 2023 года; обновление дивидендной политики с сохранением приверженности достойного уровня доходности для акционеров; обновление Кодекса корпоративного управления с отражением как происходящих в ПАО Сбербанк масштабных изменений, так и лучшей практики предшествующих лет; представление нового бренда «Сбер» — экосистемы на любой случай жизни. Все эти изменения направлены на повышение как внутренней эффективности, так и внешней конкурентоспособности банка. ПАО Сбербанк является лидером по выстраиванию новых коммуникаций с клиентами, предоставлению новых продуктов и услуг, созданию новых IT-платформ, а также внедрению новых инструментов повышения квалификации персонала и новых рабочих процессов (искусственный интеллект, машинное обучение и пр.).

На конец 2020 г. численность сотрудников ПАО Сбербанк достигла 233576 человек, в то время как на конец 2018 г. численность сотрудников

ПАО Сбербанк составляла 245788 человек, а на конец 2019 г. – 239266 человек. Причиной снижения численности сотрудников в основном стал переход банка на дистанционное обслуживание клиентов и сокращение количества офисов, а также последствия пандемии.

ПАО Сбербанк осуществляет финансовую деятельность на основании лицензий, позволяющих совершать: операции с ценными бумагами, кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, брокерскую деятельность, другие виды операций.

За 2018-2020 гг. возросли активы ПАО Сбербанк. Рост активов ПАО Сбербанк за период исследования в большей степени произошел за счет увеличения ссудной задолженности и вложений в финансовые активы.

Рост капитала ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. произошел в большей степени за счет увеличения чистой прибыли, переоценки ценных бумаг и других факторов.

Процентный доход ПАО Сбербанк по сравнению с 2018 г. увеличился на 6 %, по сравнению с 2019 г. уменьшился на 1,1 %. Главный фактор снижения показателя за последний отчетный год – волатильность потребительской активности из-за пандемии.

Процентные расходы снизились на 21,3 % относительно 2019 г. и увеличились на 2,6 % относительно 2018 г.

Процентные расходы ПАО Сбербанк снизились в связи с падением стоимости привлекаемых финансовых ресурсов в 2019-2020 гг., а также уменьшения объемов средств на депозитах клиентов из-за низкой процентной ставки по депозитам.

Чистый процентный доход при этом за последний отчетный период увеличился по сравнению с 2019 г. и по сравнению с 2018 г. Это связано с ростом процентных доходов.

За период исследования уменьшилась прибыль банка.

Прибыль до налогообложения сократилась на 12,7 %, при том, как прибыль после налогообложения коммерческого банка за 2018-2020 гг. уменьшилась на 9,82 %. По итогам 2020 г. прибыль до налогообложения составила 787,2 млрд. р.

Совокупный финансовый результат ПАО Сбербанк показывает разнонаправленную динамику. В 2020 г. совокупный финансовый результат снизился на 22,1% по сравнению с 2019 г. и составил 742,8 млрд. р.

В ПАО Сбербанк за исследуемый период возросла ссудная задолженность на 11,27%, а именно увеличилась ссудная задолженность юридических лиц на 5,64% и ссудная задолженность физических лиц на 39,37% и сократились межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность на 48,03%.

По всем категориям качества наблюдается уменьшение ссудной задолженности кредитных организаций ПАО Сбербанк. За анализируемый период выявлен рост ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк II, III и IV категории качества.

Рост ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк II, III и IV категории качества свидетельствует об увеличении кредитного риска за 2018-2020гг.

За анализируемый период выявлен рост ссудной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк по всем категориям качества, что является неблагоприятным моментом и свидетельствует о повышении кредитного риска.

В результате проведенного анализа кредитных рисков выявлено, что наиболее подвержена кредитному риску ссудная задолженность физических лиц, рост показателей наблюдается по всем категориям качества. За анализируемый период выявлен рост ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк II, III и IV категории качества, по всем категориям

качества наблюдается уменьшение ссудной задолженности кредитных организаций.

В результате проведенной оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2020гг. можно прийти к выводу, что в коммерческом банке возросла просроченная ссудная задолженность, что повлияло на снижение качества кредитного портфеля и рост кредитного риска. ПАО Сбербанк рекомендуется разработать мероприятия по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк.

Рекомендуемыми мероприятиями по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк являются совершенствование оценки кредитоспособности заемщиков, пересмотр условий страхования и обеспечения, модернизация программного обеспечения.

С целью совершенствования управления кредитным риском ПАО Сбербанк рекомендуется модернизировать программное обеспечение и внедрить новый программный продукт «Прогноз 2025».

Внедрение нового программного обеспечения является достаточно трудоемким и дорогостоящим направлением. Несмотря на это планируемое снижение кредитных рисков в первый же год применения программного обеспечения составит не менее 35%.

За счет внедрения разработанного мероприятия планируемое снижение кредитного риска составит кредитных организаций на 16,7 млрд. р., юридических лиц на 2943 млрд. р., физических лиц на 2940 млрд. р., совокупный кредитный риск на 5899,7 млрд. р.

Следовательно, разработанное мероприятие является эффективным, о чем свидетельствует снижение кредитного риска ПАО Сбербанк в прогнозном периоде.

Список используемой литературы

1. Аникина, О.Б. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка: учебник. – М.: Инфра-М., 2018 – 511 с.
2. Антипов, Р.А. Кредитный риск как одна из угроз экономической безопасности коммерческого банка / Р. А. Антипов // Economics. – 2020. – № 2(45). – С. 41-45.
3. Асташкин, А.А. Финансы и кредит: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2019 – 427 с.
4. Вильданова, Э.С. Кредитный риск как одна из важнейших составляющих развития коммерческого банка / Э. С. Вильданова // Формирование конкурентной среды, конкурентоспособность и стратегическое управление предприятиями, организациями и регионами : Сборник статей V Международной научно-практической конференции, Пенза, 11–12 мая 2020 года. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2020. – С. 45-48.
5. Вяткина, О.И. Анализ финансового состояния коммерческого банка: учебник. – СПб.: Питер, 2018 – 337 с.
6. Глотова, Н.И. Кредитный риск в работе коммерческого банка: инструменты управления в современных условиях / Н. И. Глотова, Ю. В. Герауф // Заметки ученого. – 2021. – № 7-1. – С. 300-305.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 15.03.2021 г.).
8. Гребнев, М.Е. Финансы и кредит: учебник. – М.: Экономика, 2019 – 285 с.
9. Денисова, Н.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 273 с.

10. Елкин, П.С. Финансы и кредит: учебник. – М.: Экономика, 2018 – 309 с.

11. Еремина, О.И. Кредитный риск и его влияние на качество кредитного портфеля коммерческого банка / О. И. Еремина // Инновационное развитие экономики: российский и зарубежный опыт : сборник статей Международной научно-практической конференции, Самара, 25 марта 2018 года. – Самара: Общество с ограниченной ответственностью "ОМЕГА САЙНС", 2018. – С. 63-66.

12. Еремина, О.И. Кредитный риск коммерческого банка: методы оценки и управления / О. И. Еремина // Экономика и управление в XXI веке: новые вызовы и возможности : материалы Всероссийской научно-практической конференции, Саранск, 29–30 ноября 2019 года. – Саранск: Индивидуальный предприниматель Афанасьев Вячеслав Сергеевич, 2019. – С. 199-204.

13. Инструкция Банка России от 28.12.2016 N 178-И (ред. от 10.10.2017) «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (Зарегистрировано в Минюсте России 17.03.2017 N 46007) [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант-Плюс». Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_214254/ (дата обращения 15.03.2021 г.).

14. Караева, А.М. Кредитный риск коммерческого банка: пути его снижения / А. М. Караева // Экономика, бизнес, инновации : Сборник статей Международной научно-практической конференции: в 2 частях, Пенза, 05 января 2018 года. – Пенза: "Наука и Просвещение" (ИП Гуляев Г.Ю.), 2018. – С. 146-148.

15. Карпов, М.С. Экономика: учебник. – М.: Инфра-М, 2018 – 334 с.

16. Конституция Российской Федерации (принята всенародным

голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).

17. Куншигарова, Л.Ш. Кредитный риск-менеджмент и надежность коммерческого банка / Л. Ш. Куншигарова, А. С. Елубаева, Ж. Б. Елешева // Colloquium-journal. – 2020. – № 9-7(61). – С. 82-85.

18. Курбанов, Х.З. Кредитоспособность коммерческой организации и кредитный риск в риск-менеджменте банка / Х. З. Курбанов // Проблемы развития предприятий: теория и практика. – 2019. – № 1-3. – С. 95-99.

19. Лихаяев, Е.В. Экономический анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 166 с.

20. Лукьянова, О.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. – М: Экономика, 2018 – 284 с.

21. Любовцева, Е.Г. Кредитный риск в системе риск-менеджмента коммерческого банка / Е. Г. Любовцева, И. А. Гордеева // Финансовая экономика. – 2019. – № 4. – С. 632-634.

22. Магафурова, И.Р. Различные взгляды на кредитный риск коммерческого банка / И. Р. Магафурова, Г. Ю. Гусева // Современные научные исследования и разработки. – 2018. – Т. 1. – № 11(28). – С. 410-412.

23. Малышкина, А.А. Экономическая оценка эффективности работы коммерческого банка: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 228 с.

24. Нестерова, О.Д. Кредитный портфель и его структура: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 118 с.

25. Озиева, М.М. Экономический анализ: учебник. – М.: Инфра-М, 2018 – 340 с.

26. Орлова, В.Б. Экономика и результаты деятельности предприятия: учебник. – М.: ПРИОР. 2017 – 276 с.

27. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.cbr.ru (дата обращения: 15.02.2021 г.).

28. Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс] // Режим

доступа: www.sberbank.ru (дата обращения: 15.02.2021 г.).

29. Пастухова, О.Н. Кредитный риск коммерческого банка в современных условиях: какие будут последствия пандемии коронавируса / О. Н. Пастухова, М. А. Булаева // Социально-экономические, институционально-правовые и культурно-исторические компоненты развития муниципальных образований : Сборник трудов XVII научно-практической конференции, Миасс, 24 апреля 2020 года / МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ; ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ; ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ, ПРАВА. – Миасс: ИП Петров А.И., 2020. – С. 32-34.

30. Петрова, Е.В. Деньги. Кредит. Банки: учебник. – М.: Инфра – М, 2017 – 229 с.

31. Пушкарева, А.П. Оценка кредитного портфеля коммерческого банка: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 314 с.

32. Романова, Е.В. Экономический анализ: учебник для вузов. М.: Инфра-М, 2018 – 328 с.

33. Свиридов, С.Л. Анализ финансовой деятельности предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 360 с.

34. Смолихина, Н.Н. Кредитный риск коммерческого банка: проблемы управления / Н. Н. Смолихина // Сборник студенческих работ кафедры "Финансы и банковское дело" : Сборник статей / Отв. редактор Я.Ю. Радюкова. – Тамбов : Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина, 2020. – С. 187-193.

35. Сяткина, Ю.С. Финансы: учебник. – М.: 2018 – 136 с.

36. Сытдинов, Р.Т. Кредитный риск коммерческого банка: содержание и управление / Р. Т. Сытдинов // Глобализация и региональное развитие в XXI в.: векторы развития, вызовы, инновации : Сборник научных статей Всероссийской (с международным участием)научно-практической

конференции магистрантов, аспирантов и адъюнктов, Самара, 26–27 апреля 2019 года. – Самара: Самарский государственный экономический университет, 2019. – С. 416-420.

37. Трушкина, Т.О. Теория экономического анализа: учебник. – СПб.: Питер, 2017 – 251 с.

38. Усатов, М.М. Методика оценки кредитного портфеля коммерческого банка: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 311 с.

39. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант-Плюс». Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения 15.06.2021 г.).

40. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/ (дата обращения 15.06.2021 г.).

41. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения 15.06.2021 г.).

42. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/ (дата обращения 15.06.2021 г.).

43. Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 02 октября 2007 г. № 229-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая

система «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71450/ (дата обращения 15.06.2021 г.).

44. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/ (дата обращения 15.06.2021 г.).

45. Хабибулаев, Р.Р. Финансовый анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 408 с.

46. Хафизова, Л.Р. Кредитный риск банка в условиях кризиса / Л. Р. Хафизова // Роль и место информационных технологий в современной науке : сборник статей Международной научно-практической конференции, Самара, 17 января 2019 года. – Самара: Общество с ограниченной ответственностью "ОМЕГА САЙНС", 2019. – С. 203-206.

47. Цветаева, О.О. Финансы: учебник. – М.: Инфро-М, 2017 – 472 с.

48. Чайкин, А.В. Чем обернется для Российской банковской системы системно - нормативный подход в управлении банковскими рисками / А. В. Чайкин, О. В. Матвеева // Проблемы и перспективы развития кооперации и интеграции в современной экономике : Сборник статей I Международной научно-практической конференции, Энгельс, 13–14 декабря 2018 года. – Энгельс: ООО "Центр социальных агроинноваций СГАУ", 2018. – С. 490-493.

49. Чеканова, Т.Е. Риски Российской банковской системы в условиях мирового кризиса и методы их нейтрализации / Т. Е. Чеканова // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2020. – Т. 9. – № 3(32). – С. 398-402. – DOI 10.26140/anie-2020-0903-0095.

50. Шеремет, А.Д. Экономический анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 627 с.

51. Шиль, А.В. Виды банковских рисков и методы управления ими / А.

В. Шиль, Н. И. Пащенко // Управление. Экономический анализ. Финансы, Уфа, 23–24 апреля 2018 года / Под общ. ред. И.Р. Коцегуловой. – Уфа: Редакционно-издательский комплекс УГАТУ, 2018. – С. 91-96.

52. Шкут, О.В. Банковские риски: проблемы и способы их снижения / О. В. Шкут, С. Ф. Зайнуллина // Вестник современных исследований. – 2018. – № 9.4(24). – С. 349-350.

53. Шпакова, Т.А. Страхование банковских рисков / Т. А. Шпакова // Экономическая безопасность России: вызовы XXI века : Сборник научных статей. – Саратов : Саратовский социально-экономический институт (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования "Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова", 2018. – С. 123-126.

54. Щукина, А.С. Кредитный риск и методы его управления в банковском риск-менеджменте / А. С. Щукина // Актуальные вопросы современной экономики. – 2021. – № 4. – С. 110-113. – DOI 10.34755/IROK.2021.61.32.043.

55. Юревич, Е. Ю. Управление рисками банковского кредитования / Е. Ю. Юревич // Студенческий. – 2019. – № 13-2(57). – С. 11-15.

56. Юркова, М.А. Финансы и кредит: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 258 с.

57. Янов, В.В. Мероприятия по повышению доходности кредитного портфеля банка / В. В. Янов, И. И. Можанова // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. – 2020. – № 3(62). – С. 106-113.

58. Яценко, А.А. Механизм управления кредитным риском коммерческого банка и практика его использования в АО «Россельхозбанк» / А. А. Яценко // Актуальные проблемы экономики : Сборник статей III Всероссийской научно-практической конференции, Чита, 29 мая 2020 года. – Чита: Забайкальский государственный университет, 2020. – С. 160-168.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2020 год

Ежегодная отчетность

Код территории по ОКЛАТ)	Код кредитной организации (фискал)	
4520154000	по ОКДЗ)	регистрационный номер (идентификационный номер)
	00012537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год

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

Код формы по ОКУД 040906

Кварталы (годы)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	614 727 347	661 646 552
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 058 133 548	1 159 646 494
2.1	Обязательные резервы	4.1	234 302 138	202 846 037
3	Средства в кредитных организациях	4.1	450 010 323	152 801 902
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 992 861 104	1 598 098 775
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	22 168 704 808	19 212 927 847
5a	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 135 482 650	2 494 251 907
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	852 793 173	705 673 503
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	776 736 503	752 029 142
9	Требования по текущему налогу на прибыль		14 370	10 266 912
10	Отложенный налоговый актив		23 499 899	21 833 945
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	578 534 527	501 235 660
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 802 799	16 637 878
13	Прочие активы	4.6	323 377 321	296 945 247
14	Всего активов		32 979 678 372	27 584 095 764

II ПАССИВЫ				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		850 674 866	537 820 585
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		25 504 971 442	21 187 151 077
16.1	средства кредитных организаций	4.7	764 376 689	348 502 453
16.2	средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.7	24 740 594 753	20 838 648 624
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15 838 239 163	13 635 770 161
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	753 510 265	602 127 713
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		177 107 753	106 423 365
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	813 188 234	667 825 799
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		813 188 234	667 825 799
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		24 044 112	3 499 462
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	274 291 460	144 399 046
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		34 335 791	36 449 328
23	Всего обязательств		28 255 016 171	23 179 273 010

Продолжение Приложения А

III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4 11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		121 349 443	89 925 667
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21 702 183	25 697 001
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-1 567 442	-936 763
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4 4	10 118 445	4 052 398
35	Ненаспользованная прибыль (убыток)		4 273 717 073	3 986 741 951
36	Всего источников собственных средств		4 724 662 201	4 404 822 754
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		23 789 225 118	15 979 456 233
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 672 370 921	1 597 667 044
39	Условные обязательства некредитного характера		658 269	0

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

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

11 марта 2021



(Handwritten signature)
(подпись)

(Handwritten signature)
(подпись)

(Handwritten signature)
М.А. УТИНСКИЙ
(подпись)

(Handwritten signature)
М.А. УТИНСКИЙ
(подпись)

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2020 год

45293554000	00032537	1481
-------------	----------	------

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 219 606 631	2 245 115 531
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63 942 796	126 383 467
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 923 670 656	1 904 353 380
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		231 993 179	214 378 684
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	708 241 008	899 637 220
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 309 760	70 089 925
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		596 115 254	792 135 920
2.3	по выпущенным ценным бумагам		48 815 994	37 411 375
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 511 365 623	1 345 478 311
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-444 454 225	-177 720 915
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-12 683 503	-11 962 421
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после сложения печатки на возможные потери		1 066 911 398	1 167 757 396

Продолжение Приложения Б

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-88 731 114	-903 839
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 151 740	10 394 819
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		597 164	-103 833
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		17 613 748	50 341 088
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	167 282 840	-20 359 099
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		12 039 717	6 384 871
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		59 650 575	72 417 775
14	Комиссионные доходы	5.4	708 724 673	639 408 087
15	Комиссионные расходы	5.4	189 279 100	133 087 388
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	-6 057 787	3 612 978
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	-2 802 591	1 700 927
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		-93 928 186	-22 000 437
19	Прочие операционные доходы		35 495 876	110 488 421
20	Чистые доходы (расходы)		1 706 668 953	1 886 051 766
21	Операционные расходы	5.5	831 700 297	788 410 966
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	874 968 656	1 097 640 800
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	165 076 777	241 395 672
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		710 599 365	856 879 191
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-707 486	-634 063
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128

Продолжение Приложения Б

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	830 243 128
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 245 773	-12 316 520
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-5 615 093	-12 085 876
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-630 680	-230 644
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 620 275	-3 235 076
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 625 498	-9 081 444
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		46 862 279	132 471 151
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 862 279	132 471 151
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		9 372 456	26 494 230
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		37 489 823	105 976 921
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		32 864 325	96 895 477
10	Финансовый результат за отчетный период		742 756 204	953 140 605

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

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

11 марта 2021 г.



(подпись)

Место печати

Приложение В

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 год

Базисная отчетность

Код туротчетности по ОКЕАТО	Код кредитной организации (организации)	
	по ОБЛПО	регистрационный номер
45203534000	00002517	индивидуальный номер 1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2019 год

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

Код формы по ОКУД 009906

Курсовые (Головки)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	661 646 552	688 903 726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 159 646 494	865 071 195
2.1	Обязательные резервы	4.1	202 846 037	187 877 682
3	Средства в кредитных организациях	4.1	152 801 903	406 318 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 598 098 775	198 280 654
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	19 212 927 847	
5a	Чистая судная задолженность	4.3	X	20 142 853 304
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 494 251 907	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	X	2 162 984 958
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	4.4	705 673 503	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	X	695 703 652
8	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	4.4	752 029 142	803 429 663
9	Требование по текущему налогу на прибыль		10 366 912	17 250 172
10	Отложенный налоговый актив		21 833 945	21 930 576
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	501 235 660	500 047 693
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		16 637 878	9 406 429
13	Прочие активы	4.6	296 945 247	387 749 066
14	Всего активов		27 584 095 764	26 899 929 935
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		537 820 585	567 221 798
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	21 387 151 077	21 479 971 565
16.1	средств кредитных организаций	4.7	148 502 453	989 893 489
16.2	средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	20 838 648 624	20 490 078 076
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		13 635 770 161	12 911 175 956

Продолжение Приложения В

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	602 127 713	133 852 197
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	106 423 365	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	667 825 799	538 280 337
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		667 825 799	538 280 337
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 499 462	1 678 302
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	144 399 046	319 358 404
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.13	36 449 328	59 271 263
23	Всего обязательств		23 179 273 010	23 099 633 866
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		89 925 667	-11 998 855
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		25 697 001	34 547 801
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		-936 762	-706 118
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	4 052 398	
35	Неосложившаяся прибыль (убыток)		3 986 741 951	3 479 110 742
36	Всего источников собственных средств		4 404 822 754	3 800 296 069
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 979 456 233	14 043 679 980
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 597 667 200	1 669 611 541
39	Условные обязательства некредитного характера			

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Велзхи

(Ф.И.О.)

(подпись)

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

А.Е. Мищенко

(Ф.И.О.)

(подпись)

10 марта 2020.



Приложение Г

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 год

45293554000	00032537	1481
-------------	----------	------

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальные (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 245 115 531	2 093 457 717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 383 467	107 840 803
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 904 353 380	1 800 141 892
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		214 378 684	185 475 022
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	899 637 220	727 520 975
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		70 089 925	64 414 590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		792 135 920	626 811 855
2.3	по выпущенным ценным бумагам		37 411 375	36 094 530
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 345 478 311	1 366 136 742
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-177 720 915	-189 388 369
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 962 421	-4 867 260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 167 757 396	1 176 748 373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-903 839	68 790 128

Продолжение Приложения Г

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 394 819	-
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	4 940 658
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-105 833	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	218 545
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50 341 088	20 854 480
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-20 359 099	6 163 022
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 384 871	-2 104 360
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		72 417 775	31 515 087
14	Комиссионные доходы	5.4	639 408 087	514 912 348
15	Комиссионные расходы	5.4	133 087 388	81 830 128
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	3 612 978	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	1 700 927	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	1 498 123
18	Изменение резерва по прочим потерям		-22 000 437	-44 298 264
19	Прочие операционные доходы		110 488 421	65 103 351
20	Чистые доходы (расходы)		1 886 051 766	1 762 511 363
21	Операционные расходы	5.5	788 410 966	760 240 210
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 097 640 800	1 002 271 153
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	241 395 672	220 089 137
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		856 879 191	782 651 154
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-634 063	-469 138
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016

Продолжение Приложения Г

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12 316 520	-8 417 603
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-12 085 876	-7 729 469
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-230 644	-688 136
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 235 076	-2 343 306
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 081 444	-6 074 299
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		132 471 151	-83 332 847
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		132 471 151	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		X	-83 332 847
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		26 494 230	-16 666 569
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		105 976 921	-66 666 278
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		96 895 477	-72 740 577
10	Финансовый результат за отчетный период		953 140 605	709 441 439

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А.Велихин
(Ф.И.О.) (подпись)

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

А.Е. Миненко
(Ф.И.О.) (подпись)

• 10 марта 2020.



Приложение Д

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2018 год

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Чистая осудная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 464 539
7	Частые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требование по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 066	251 808 469
13	Всего активов		26 899 929 935	23 158 919 939
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 956	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	575 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0

Продолжение Приложения Д

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

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

15. марта 2019.

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)

М.С. Ратинский
(Ф.И.О.)

(подпись)



Приложение Е

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2018 год

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		626 811 855	636 868 978
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

Продолжение Приложения Е

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 163 022	-13 134 618
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Комиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Комиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 762 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	760 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		782 651 154	653 589 923
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

Продолжение Приложения Е

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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



"15" марта 2019 г.