

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 Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка

Студент

А.В. Абрамова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент К.Ю. Курилов

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

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: А.В. Абрамова

Тема работы: «Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка»

Руководитель: кан. экон. наук, доцент К.Ю. Курилов.

Цель написания бакалаврской работы – заключается в исследовании методических, а также практических аспектов проведения структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк.

Объект исследования – ПАО Сбербанк.

Предмет исследования – кредитный портфель ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг., данные бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019-2021 гг. и другая документация, характеризующая структуру и качество кредитного портфеля.

При написании бакалаврской работы использовались различные методы исследования, такие как статистический, математический и сравнительный методы.

Краткие выводы по бакалаврской работе: повышение эффективности управления кредитным риском, совершенствование схемы лимитирования заемщиков, проведение диверсификации кредитного портфеля и совершенствование страховых продуктов позволит коммерческому банку повысить качество кредитного портфеля.

Бакалаврская работа состоит из введения, основной части, включающей три раздела, заключения, списка используемой литературы, приложений. Общий объем работы, без приложений 47 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 8, рисунков – 24.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка.....	6
1.1 Понятие, сущность, нормативно–правовое регулирование и виды кредитного портфеля коммерческого банка.....	6
1.2 Стадии формирования оптимального кредитного портфеля коммерческого банка.....	12
1.3 Методы проведения структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка.....	15
2 Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	21
2.1 Техничко–экономическая характеристика ПАО Сбербанк.....	21
2.2 Структурный анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	28
2.3 Оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	36
3 Разработка мероприятий по совершенствованию качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	41
3.1 Мероприятия по совершенствованию качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	41
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по совершенствованию качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	44
Заключение.....	49
Список используемой литературы.....	51
Приложение А Бухгалтерский баланс.....	57
Приложение Б Бухгалтерский баланс.....	59

Введение

В процессе осуществления деятельности коммерческие банки стремятся повысить свою репутацию и нарастить финансовый результат. Для этого банкам необходимо совершенствовать банковские продукты, которые должны обладать более привлекательными свойствами по отношению к продуктам конкурентов, чтобы привлечь максимальный объем клиентов.

На экономическом рынке наибольшей популярностью пользуются банковские услуги по кредитованию, ежегодно спрос на кредитные продукты возрастает в результате роста потребностей населения и юридических лиц в получении финансовых ресурсов.

Выданные ссуды коммерческого банка формируют кредитный портфель, помимо этого кредитный портфель также включает в себя средства расположенные в Банке России и созданные резервы под возможные убытки.

Своевременное проведение структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля позволяет определить долю неисполнения обязательств заемщиками условий по кредитованию, что влияет на рост кредитных рисков и снижения финансового результата от кредитной деятельности в целом, что и обуславливает актуальность выбранной темы исследования.

Цель написания бакалаврской работы – заключается в исследовании методических, а также практических аспектов проведения структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк.

Задачи исследования:

- рассмотреть и изучить теоретические аспекты структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка;
- провести структурный анализ и оценить качество кредитного портфеля ПАО Сбербанк;
- разработать мероприятия по совершенствованию качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк.

Объект исследования – ПАО Сбербанк.

Предмет исследования – кредитный портфель ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг., данные бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019-2021 гг. и другая документация, характеризующая структуру и качество кредитного портфеля.

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

В первом разделе детализировано экономическое содержание, нормативно-правовое регулирование и разновидности кредитного портфеля банка, базирующегося на коммерческой основе.

Во втором разделе данной выпускной работы исследован анализ структуры банка, а также проведена комплексная оценка ее качества.

Третий раздел бакалаврской работы посвящен разработке мероприятий, направленных на повышение качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк, а также проведена оценка эффективности разработанных в данной работе мероприятий.

Базой для проведения данного исследования послужили такие методы, как статистический, математический и сравнительный методы.

Нормативной базой для написания бакалаврской работы исследования послужили следующие источники: нормативные и законодательные акты по теме исследования; бухгалтерская отчетность ПАО Сбербанк за 2019-2021 годы и внутренние локальные документы коммерческого банка, периодические печатные издания и материалы, публикуемые в поисковой системе Интернет, а также труды известных авторов в области исследования.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что разработанные мероприятия могут быть применены в ПАО Сбербанк с целью совершенствования качества кредитного портфеля.

1 Теоретические аспекты структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка

1.1 Понятие, сущность, нормативно–правовое регулирование и виды кредитного портфеля коммерческого банка

Функционирование рыночной экономики России во многом зависит от деятельности коммерческих банков, так как коммерческие банки играют огромную роль в кредитной системе государства.

Наиболее доходный вид деятельности любого коммерческого банка является кредитование, что приносит банку наивысший доход. Для осуществления кредитных операций коммерческий банк формирует кредитный портфель. На сегодняшний день существует множество понятий определению «кредитный портфель».

Так, по мнению О.Б. Антоновой: «Кредитный портфель коммерческого – это главный источник дохода любого банка, но при этом, и самый рискованный. Все основные характеристики банка (финансовые результаты, ликвидность, репутация, устойчивость и так далее) зависят от того, насколько качествен и сбалансирован кредитный портфель, его структура и система управления» [2, с. 362].

Н.Н. Дмитрич толкует: «Кредитный портфель коммерческого банка – это совокупность материальных, финансовых и прочих параметров, которые позволяют понять характер, объем деятельности, возможности организации» [9, с. 167].

О.Д. Некрасова считает, что: «Кредитный портфель коммерческого банка – это набор требований банка по кредитам, которые систематизированы по критериям, сопряженные с разными факторами кредитного риска или методами его устранения» [19, с. 61].

Т.О. Трубачева говорит о том, что: «Кредитный портфель коммерческого банка – это итог деятельности банка по выдаче кредитов,

который состоит из совокупности всех предоставленных банком кредитов за конкретный промежуток времени» [25, с. 209].

Рассматривая определения авторов в области исследования можно прийти к выводу, что кредитный портфель коммерческого банка сформирован из выдаваемых ссуд за исследуемый период.

«В коммерческом банке формирование и управление кредитным портфелем регулируется нормативно–правовыми актами, к числу которых относятся:

- Гражданский Кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон Российской Федерации № 391 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон Российской Федерации № 218–ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях»;
- Положение банка России № 590–П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Инструкция Банка России № 180 – И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банка»» [29].

«В соответствии с позицией Банка России Положения № 590 – П от 28.06.2017 г.: «в структуру кредитного портфеля включается не только ссудный портфель, но и различные другие требования банка кредитного характера: предоставленные и полученные кредиты, размещенные и привлеченные депозиты, межбанковские кредиты и депозиты, факторинг, требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей и т.д.»» [29].

«Основной целью создания кредитного портфеля в коммерческом банке является обеспечение доходности и регулирование уровня кредитного риска. В зависимости от признаков кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на виды» [12, с. 91].

«На рисунке 1 представлены виды кредитного портфеля коммерческого банка в зависимости от степени риска» [16, с. 184].



Рисунок 1 – Виды кредитного портфеля коммерческого банка в зависимости от степени риска

«Риск – нейтральный кредитный портфель коммерческого банка сопряжен низким уровнем риска.

Оптимальный кредитный портфель соответствует кредитной политике коммерческого банка» [16, 184].

Наиболее эффективным кредитным портфелем является сбалансированный кредитный портфель, в котором уровень риска и доходности имеет рациональное соотношение.

На рисунке 2 представлены виды кредитного портфеля коммерческого банка в зависимости от заемщика.

Кредиты, выдаваемые физическим лицам в коммерческом банке, называют персональными, что в свою очередь формируют персональный кредитный портфель.

Кредиты, выдаваемые юридическим лицам в коммерческом банке, называют деловыми, что в свою очередь формируют деловой кредитный портфель.



Рисунок 2 – Виды кредитного портфеля коммерческого банка в зависимости от заемщика

Кредиты, выдаваемые другим банковским учреждениям в коммерческом банке, называют межбанковским, что в свою очередь формируют межбанковский кредитный портфель.

«На рисунке 3 представлены виды кредитного портфеля коммерческого банка в зависимости от валюты» [14, с. 92].

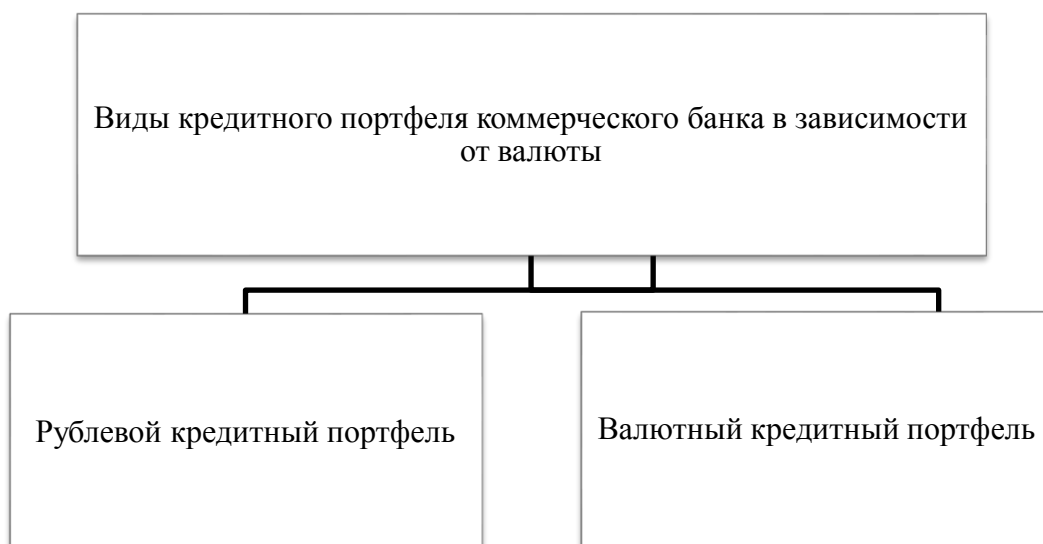


Рисунок 3 – Виды кредитного портфеля коммерческого банка в зависимости от валюты

«Рублевой кредитный портфель коммерческого банка формируется в валюте Российской Федерации, валютный кредитный портфель – в иностранной валюте.

На рисунке 4 представлены виды кредитного портфеля коммерческого банка в зависимости от доходности» [18, с. 164].

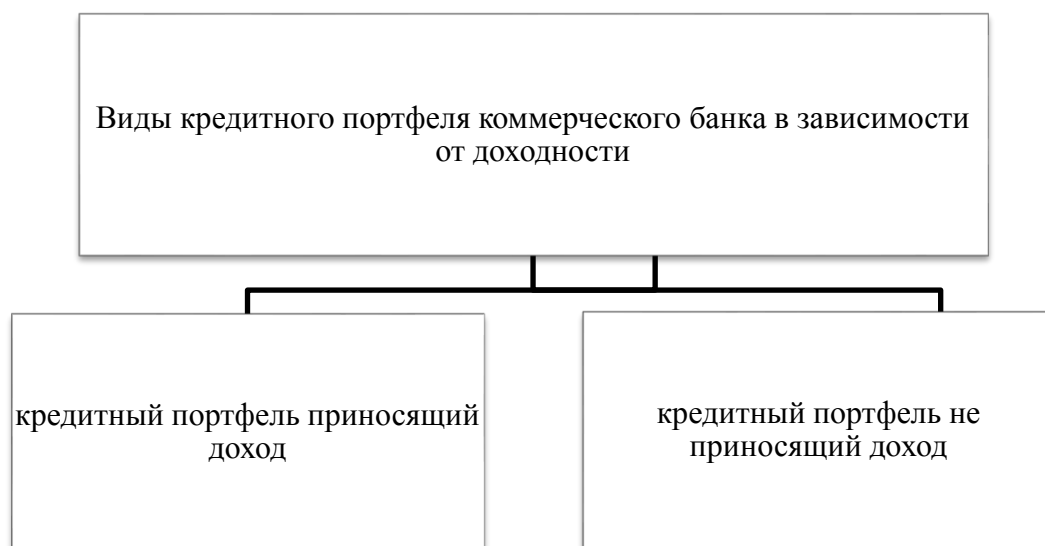


Рисунок 4 – Виды кредитного портфеля коммерческого банка в зависимости от доходности

Кредитный портфель, приносящий доход коммерческому банку включает в себя первичные выданные ссуды, по которым своевременно начисляются и выплачиваются проценты за пользование предоставленной ссуды.

Кредитный портфель, не приносящий доход, коммерческому банку включает в себя ссуды с замороженными процентами, беспроцентные ссуды и другую ссудную задолженность.

«На рисунке 5 представлены виды кредитного портфеля коммерческого банка в зависимости от степени подчиненности» [21, с. 207].

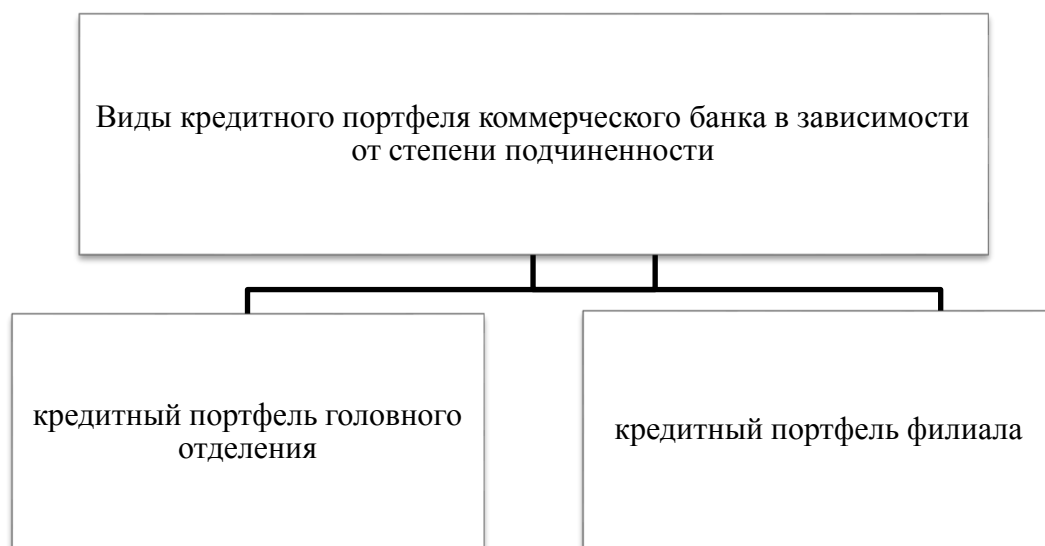


Рисунок 5 – Виды кредитного портфеля коммерческого банка в зависимости от степени подчиненности

В зависимости от степени подчиненности кредитный портфель коммерческого банка может быть как голосового отделения, так и отдельно сформирован по филиалам.

«В результате рассмотрения понятия, сущности, нормативно–правового регулирования и видов кредитного портфеля коммерческого банка сделаны следующие выводы:

- кредитный портфель коммерческого банка включает себя выданные ссуды за анализируемый период исследования;
- формирование и управление кредитного портфеля коммерческого банка регулируется нормативно–правовыми актами Российской Федерации;
- кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на виды в зависимости от следующих признаков: степени риска, категории заемщиков, валюты, доходности и подчиненности» [18, с. 169].

1.2 Стадии формирования оптимального кредитного портфеля коммерческого банка

«В процессе осуществления финансовой деятельности коммерческий банк стремится сформировать оптимальный кредитный портфель, который будет соответствовать установленным критериям» [6, с. 104]. К ним относятся:

- соответствие выданных ссуд имеющимся в распоряжении коммерческого банка финансовым ресурсам;
- получение максимального дохода при минимальном уровне рисков.

«Оптимальный кредитный портфель коммерческого банка формируется поэтапно, этапы формирования представлены на рисунке 6» [10, с. 117].

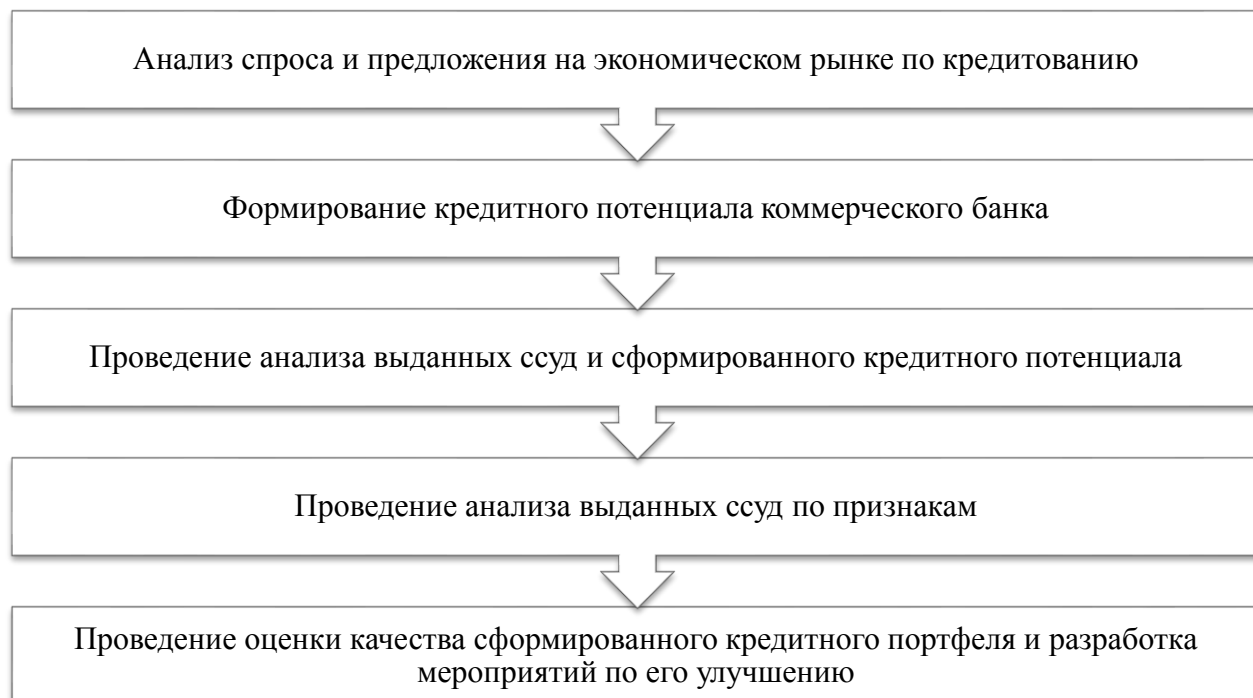


Рисунок 6 – Этапы формирования оптимального кредитного портфеля коммерческого банка

«Первым этапом формирования оптимального кредитного портфеля экономического субъекта в области банковского кредитования является проведение анализа спроса и предложения на экономическом рынке по предоставлению услуг по кредитованию» [16, с. 207].

На данном этапе выявляются все внутренние и внешние факторы, влияющие на спрос и предложение по кредитованию, к числу которых относятся кредитно–денежная политика государства, ставка Банка России, особенности финансового рынка, наличие собственных денежных средств в распоряжении у коммерческого банка, уровень квалификации сотрудников и другие факторы.

На втором этапе формирования оптимального кредитного портфеля экономического субъекта в области банковского кредитования формируется кредитный потенциал путем проведенного анализа собственных и заемных средств банка. Определяются средства, предназначенные для дальнейшего кредитования.

На третьем этапе экономический субъект проводит анализ выданных ссуд в разрезе выданных сумм, периода привлечения, количества займов и других критериев. Банк определяет, соответствует ли кредитный потенциал выданным займам, или же недостаточно финансовых средств в распоряжении у банка и необходимо привлечь дополнительные источники финансирования.

«На последнем этапе формирования кредитного портфеля проводится оценка качества, на основании которой разрабатываются мероприятия по эффективности кредитования и повышению качества кредитного портфеля в целом» [10, с. 242].

«С целью определения качества кредитного портфеля коммерческого банка выявляют степень кредитного риска, возникающего в результате снижения платежеспособности заемщиков» [10, с. 248].

Помимо уровня риска при выявлении состояния и качества кредитного портфеля определяют уровень дохода коммерческого банка, который банк может получить при имеющемся допустимом риске.

Ликвидность также является ключевым показателем, определяющим объем возвращаемых ссуд заемщиками, что влияет на качество кредитного портфеля.

На рисунке 7 представлена классификация выданных коммерческим банком ссуд по степени риска невозврата.

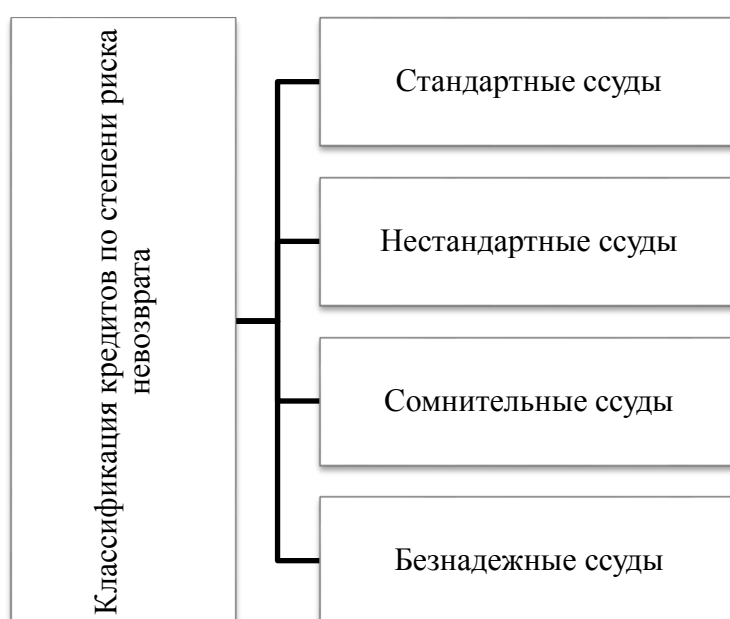


Рисунок 7 – Классификация выданных коммерческим банком ссуд по степени риска невозврата

Стандартными ссудами коммерческого банка признаются ссуды, по которым отсутствует риск невозврата платежей.

Нестандартными ссудами признано считать ссуды коммерческого банка, по которым наблюдается умеренный риск.

Сомнительными ссудами коммерческого банка являются ссуды с высоким риском.

Безнадежными ссудами признаются ссуды, вероятность возврата по которым составляет ноль процентов, что ведет к убыткам банка.

«В результате рассмотрения стадий формирования оптимального кредитного портфеля коммерческого банка выявлено, что кредитный портфель формируется поэтапно, на последнем этапе разрабатываются мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля» [12, с. 99].

1.3 Методы проведения структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка

«С целью определения качества кредитного портфеля коммерческого банка используют различные централизованные и децентрализованные методы» [6, с. 63].

Централизованный метод коммерческого банка проводится на основании показателей, утвержденных Банком России.

Децентрализованный метод коммерческого банка проводится на основании показателей, самостоятельно разработанных коммерческим банком.

Структурный анализ кредитного портфеля включает в себя проведение вертикального и горизонтального анализа показателей кредитного портфеля за период исследования, динамики изменения и темпа прироста.

«В соответствии с инструкцией Банка России № 199–И от 29.11.2019 г. при оценке качества кредитного портфеля коммерческого банка производится расчет следующих основных показателей:

- Н1 «Норматив достаточности собственных средств коммерческого банка (норматив капитала)»;
- Н2 «Норматив мгновенной ликвидности»;
- Н3 «Норматив текущей ликвидности»;
- Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности»;

- Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу заемщиков»;
- Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»;
- Н9.1 «Совокупная величина кредитных рисков на акционеров (участников) банка»;
- Н10.1 «Совокупная величина кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий поручительств, выданных в их пользу»;
- Н12 «Норматив использования собственных средств (капитала коммерческого банка) для приобретения долей (акций) других юридических лиц»» [27, с. 307].

«Формула расчета Н1 «Норматив достаточности собственных средств коммерческого банка (норматив капитала)»:

$$N1 = \frac{K}{KR(A-P)+PK+KPB+KPC+10 \times OP+PP} \times 100\%, \quad (1)$$

где К – капитал коммерческого банка;

КР – коэффициент риска актива коммерческого банка;

А – актив коммерческого банка;

Р – сформированные резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности коммерческого банка;

ПК – операции коммерческого банка с повышенными коэффициентами;

КРВ – кредитный риск коммерческого банка по условным обязательствам кредитного характера;

КРС – кредитный риск коммерческого банка по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;

ОР – операционный риск коммерческого банка;

РР – рыночный риск» [27, с. 311].

Показатель Н1 отражает состоятельность коммерческого банка, возможность покрытия кредитного, операционного и рыночного риска за счет имеющегося капитала. Предельное значение показателя $H1 \geq 10$.

«Формула расчета Н2 «Норматив мгновенной ликвидности»:

$$H2 = \frac{Лам}{Oвм - 0,5 \times Oвм} \times 100\%, \quad (2)$$

где Лам – высоколиквидные активы коммерческого банка;

Oвм – обязательства коммерческого банка по счетам до востребования» [27, с. 312].

Показатель Н2 регулирует риск потери коммерческим банком ликвидности в течении операционного дня. Предельное значение показателя $H2 \geq 15$.

«Формула расчета Н3 «Норматив текущей ликвидности»:

$$H3 = \frac{Лам}{Oвт - 0,5 \times Oвт} \times 100\%, \quad (3)$$

где Лам – высоколиквидные активы коммерческого банка;

Oвт – обязательства коммерческого банка по счетам до востребования, срок исполнения которых составляет 30 календарных дней.

Показатель Н3 регулирует риск потери коммерческим банком ликвидности в течении 30 календарных дней. Предельное значение показателя $H3 \geq 50$ » [27, с. 321].

«Формула расчета Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности»:

$$H4 = \frac{Крд}{K + OД + 0,5 \times O} \times 100\%, \quad (4)$$

где Крд – кредитные требования коммерческого банка сроком погашения свыше 365 (366) календарных дней;

ОД – обязательства коммерческого банка по кредитам и депозитам;
О – остаток средств коммерческого банка по счетам сроком исполнения до 365 календарных дней

Предельное значение показателя $H4 \leq 120$ » [27, с. 336].

«Формула расчета $H6$ «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу заемщиков»:

$$H6 = \frac{K_{pz}}{K} \times 100\%, \quad (5)$$

где K_{pz} – сумма кредитных требований коммерческого банка к заемщику или группе заемщиков;

K – капитал коммерческого банка.

Предельное значение показателя $H6 \leq 25$ » [27, с. 341].

«Формула расчета $H7$ «Максимальный размер крупных кредитных рисков»:

$$H7 = \frac{K_{скр}}{K} \times 100\%, \quad (6)$$

где $K_{скр}$ – крупный кредитный риск коммерческого банка за вычетом резерва на возможные потери;

K – капитал коммерческого банка» [27, с. 349].

Показатель $H7$ отражает допустимую максимальную величину суммы крупных кредитных рисков коммерческого банка. Предельное значение показателя $H7 \leq 800$.

Формула расчета $H9.1$ «Совокупная величина кредитных рисков на акционеров (участников) банка»:

$$H9.1 = \frac{K_{pa}}{K} \times 100\%, \quad (7)$$

где $K_{ра}$ – кредитное требование коммерческого банка за вычетом резервов в отношении участников, имеющих право распоряжаться 5% и более;

K – капитал коммерческого банка.

Показатель Н9.1. регулирует кредитный риск участников коммерческого банка. Нормативное значение $H9.1. \leq 50$.

Формула расчета Н10.1 «Совокупная величина кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий поручительств выданных в их пользу»:

$$H10.1 = \frac{K_{рси}}{K} \times 100\%, \quad (8)$$

где $K_{рси}$ – кредитное требование коммерческого банка к инсайдеру;

K – капитал коммерческого банка.

«Показатель Н10.1. регулирует кредитный риск инсайдеров. Нормативное значение $H10.1. \leq 3$ » [27, с. 351].

«Формула расчета Н12 «Норматив использования собственных средств (капитала коммерческого банка) для приобретения долей (акций) других юридических лиц»:

$$H12 = \frac{K_{ин}}{K} \times 100\%, \quad (9)$$

где $K_{ин}$ – инвестиции коммерческого банка в акции или доли других юридических лиц;

K – капитал коммерческого банка.

Показатель Н12 регулирует кредитный риск вложения денежных средств в доли или акции других юридических лиц. Нормативное значение $H12 \leq 12$ » [27, с. 359].

По первому разделу сделаны следующие выводы:

- кредитный портфель коммерческого банка включает себя выданные ссуды за анализируемый период исследования;
- «формирование и управление кредитного портфеля коммерческого банка регулируется нормативно–правовыми актами Российской Федерации» [16, с. 91];
- кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на виды в зависимости от следующих признаков: степени риска, категории заемщиков, валюты, доходности и подчиненности;
- «кредитный портфель формируется поэтапно, на последнем этапе разрабатываются мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля» [12, с. 208];
- «с целью определения качества кредитного портфеля коммерческого банка используют централизованные и децентрализованные методы» [27, с. 307];
- структурный анализ кредитного портфеля включает в себя проведение вертикального и горизонтального анализа показателей кредитного портфеля за период исследования, динамики изменения и темпа прироста.

2 Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

«Публичное акционерное общество «Сбербанк России», сокращенное наименование ПАО Сбербанк является крупнейшим банком России и осуществляет деятельность более 80 лет» [41].

ПАО Сбербанк предоставляет широкий спектр банковских услуг, к числу которых относятся корпоративное кредитование и кредитование населения, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой, открытие депозитов и расчетных счетов, приме платежей и другие банковские услуги. ПАО Сбербанк выступает крупнейшим работодателем и имеет:

- 11 территориальных банков;
- 101,5 млн. активных частных клиентов;
- 68,9 млн. активных ежемесячных пользователей мобильного приложения Сбербанк Онлайн;
- 276 тыс. сотрудников;
- 2,9 млн. корпоративных клиентов;
- 14 тыс. отделений;
- 70 тыс. устройств самообслуживания.

Численность персонала коммерческого банка ежегодно растет, в 2021 г. составила 287866 человек, что на 6315 человек больше чем в 2019г. (281551 чел.).

«Высшим органом управления ПАО Сбербанк является Общее собрание акционеров, организационная структура управления коммерческого банка представлена на рисунке 8» [41].



Рисунок 8 - Организационная структура управления ПАО Сбербанк

В таблице 1 представлены основные экономические показатели бухгалтерского баланса ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг. (Приложение А).

Таблица 1 – Анализ основных экономических показателей бухгалтерского баланса ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021г.– 2019г.	Отн. изм. 2021г./ 2019г.
Активы	27584,1	32979,7	37786,5	10202,4	136,99
Обязательства	23179,3	28255,0	32437,6	9258,3	139,94
Источники собственных средств	4404,8	4724,7	5348,9	944,1	121,43

Активы исследуемого ПАО Сбербанк за данный временной промежуток возросли на 36,99%, что свидетельствует об увеличении капитала банка (в различной его форме), приносящего определенный уровень дохода, т.е. прибыли. При этом стоит также отметить из проведенного

анализа, за 2019-2021 гг. наблюдалась также тенденция роста и обязательств анализируемого экономического субъекта, почти на 40%, что, вероятнее всего, обусловлено увеличением активов ПАО Сбербанк за данный временной период и его обслуживания.

Из проведенного исследования баланса ПАО Сбербанк можно отметить увеличение на 21,43% источников собственных средств экономического субъекта, что говорит о приобретении банком определенного вида актива (активов), т.е. оборудования, техники и прочего.

В целом, по результатам анализа баланса исследуемого экономического субъекта можно отметить, положительную динамику, направленную на улучшение финансового положения банка и повышения его доходности.

Динамика экономических показателей бухгалтерского баланса ПАО Сбербанк за 2019–2021гг. представлена на рисунке 9.

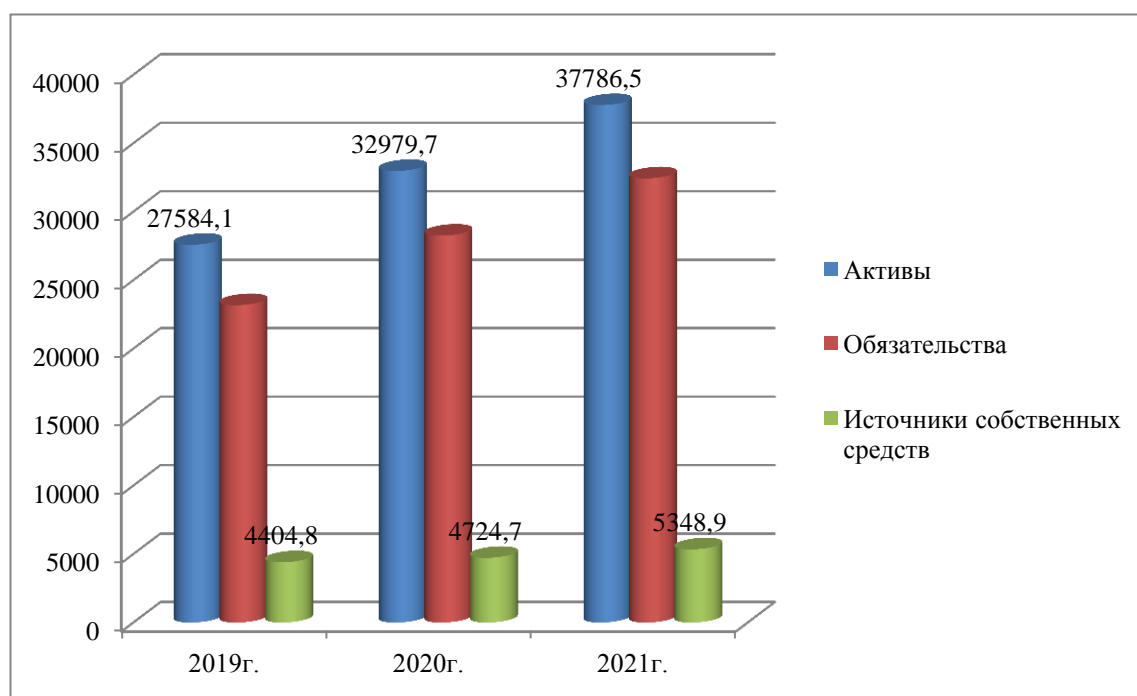


Рисунок 9 – Динамика экономических показателей бухгалтерского баланса ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг. в млрд. р.

В таблице 2 представлены основные экономические показатели финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг.

Таблица 2 – Анализ основных экономических показателей финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021 г.– 2019 г.	Отн. изм. 2021 г./ 2019 г.
Чистые процентные доходы	1415,5	1589,7	1802,0	386,5	127,30
Чистые процентные доходы после вычета резервов	1322,9	1201,1	1660,2	337,3	125,50
Операционные доходы	1863,3	1714,6	2333,2	469,9	125,22
Прибыль до налогообложения	1138,7	976,1	1474,6	335,9	129,50
Прибыль от продолжающей деятельности	914,8	782,8	1180,9	266,1	129,09
Прибыль за период	845,0	760,3	1245,9	400,9	147,44
Финансовый результат	993,2	856,1	1040,4	47,2	104,75

В целях проведения комплексного анализа финансового состояния ПАО Сбербанк важно детализировать результаты ключевых экономических показателей финансовых результатов по данному экономическому субъекту.

По результатам проведенного исследования можно отметить повышение чистых процентных доходов экономического субъекта, в частности на 27,3%, что является положительной динамикой, направленной на финансовую стабилизацию банка в долгосрочной перспективе.

Также в ходе исследования было обнаружено увеличение процентных доходов экономического субъекта за минусом резервов на возможные потери, а именно на 25,5% за анализируемый промежуток времени, что также свидетельствует о повышении уровня финансовой стабильности и устойчивости объекта данного исследования к возможным изменениям на текущем рынке.

Была отмечена динамика роста операционных доходов экономического субъекта, почти на 26% за анализируемый период, что является наглядным отражением грамотно выстроенной и успешно функционирующей политики по реализации своей основной банковской деятельности.

По итогу, прибыль экономического субъекта, до расчета и вычета всех налогов, как следствие, увеличилась на 29,5%, что является положительным показателем финансового результата деятельности анализируемого банка.

Финансовый результат исследуемого банка ПАО Сбербанк за временной период 2019-2021 гг. увеличился на 47,2 млрд. р. При этом, несмотря на снижение данного показателя в 2020 г., что, вероятнее всего, обусловлено общей пандемией и непростой обстановке в стране, в целом можно отметить положительную динамику по финансовой деятельности объекта данного исследования (Приложение Б).

Опираясь на данные таблицы 2, представленной выше, а также произведенной аналитики по данным показателям, можно прийти к следующему заключению.

За анализируемый промежуток времени исследуемый банк ПАО Сбербанк грамотно осуществлял свою непосредственную банковскую деятельность, в ходе которой можно отметить положительную динамику в росте активов данного экономического субъекта, а также повышения общего уровня его стабильности и устойчивости к различным изменениям, угрозам и рискам, которые могут возникнуть как под воздействием внешних обстоятельств (к примеру, ситуация с пандемией в 2020 г.), так и под воздействием внутренних изменений.

Рост и повышение доходов банк положительно отразится на его долгосрочном развитии, а также поспособствует увеличению и масштабированию его деятельности.

Динамика финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг. представлена на рисунке 10.

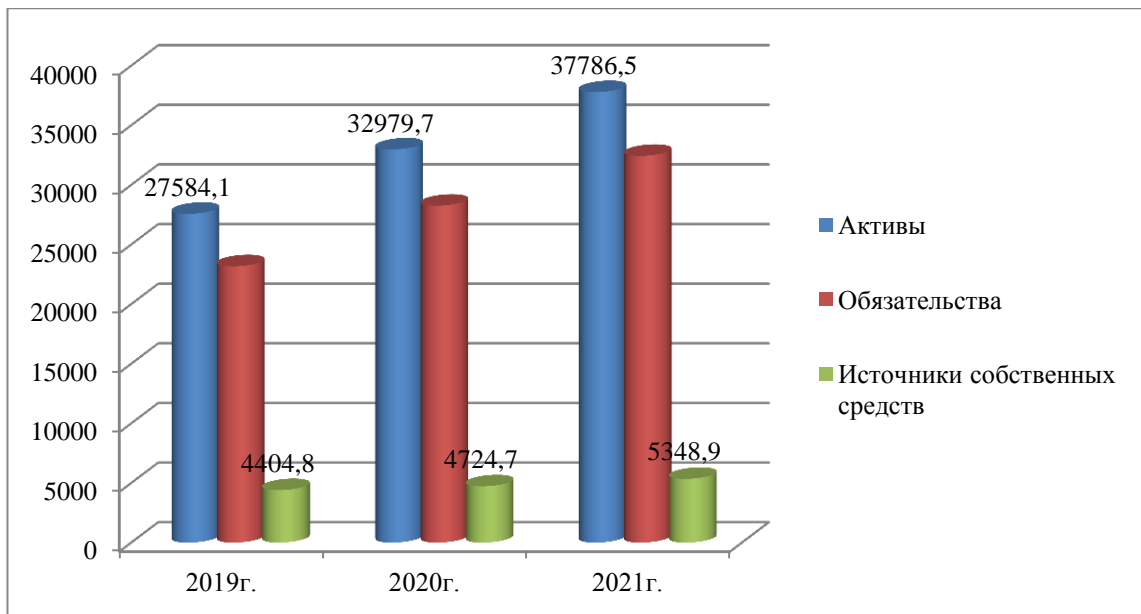


Рисунок 10 – Динамика экономических показателей ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг. в млрд. р.

Прибыль за период ПАО Сбербанк за 2019–2021гг. возросла на 47,44%, в итоге финансовый результат увеличился на 4,75%, динамика на рисунке 11.

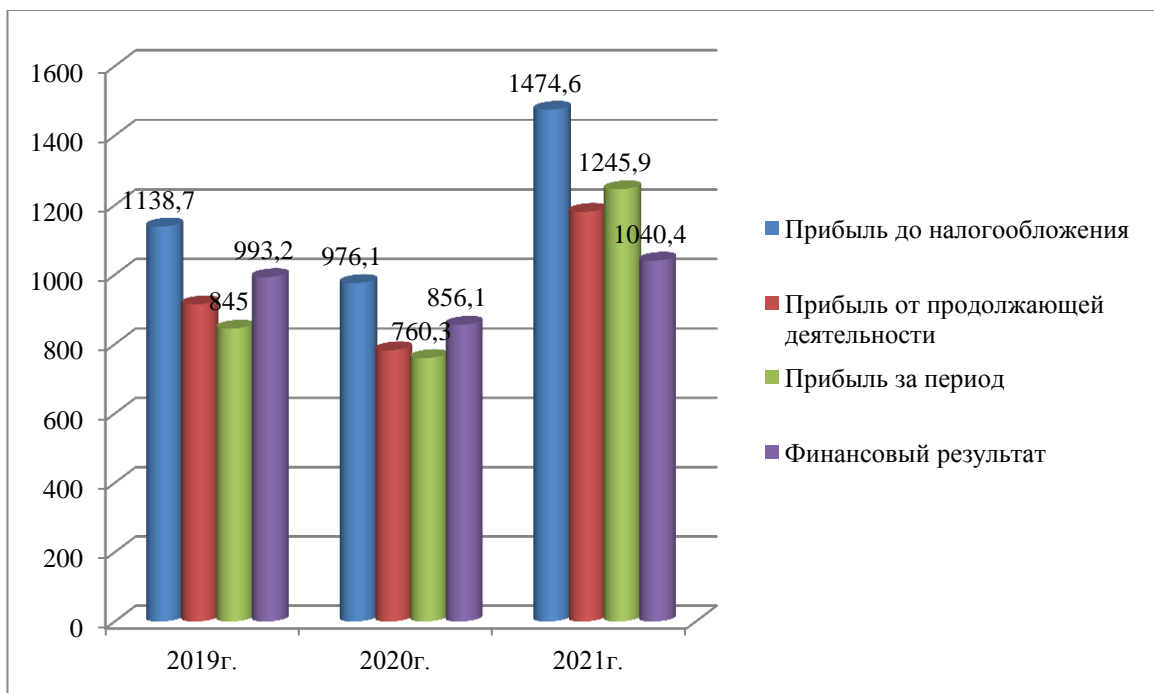


Рисунок 11 – Динамика финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2019–2021гг. в млрд. р.

Динамика увеличения доходности исследуемого банка наглядно отражает, что данный экономический субъект бесперебойно осуществляет реализацию своей непосредственной деятельности, при этом рост прибыли за анализируемый период свидетельствует о грамотно разработанной и внедренной политики по управлению и реализацией своей банковской деятельности.

В ходе проведенного в данном разделе анализа акционерного общества «Сбербанк» были выявлены следующие ключевые элементы.

В целом, состояние активов и обязательств исследуемого экономического субъекта можно оценить как достаточно хорошее для осуществления и реализации своей основной деятельности в бесперебойном характере.

По итогам проведенного анализа динамики изменений ключевых финансово-экономических показателей акционерного общества «Сбербанк» за временной промежуток 2019-2021 гг. была выявлена положительная тенденция роста активов экономического субъекта и общей доходности банка, что благоприятно отразилось на его финансовой стабильности и рентабельности.

А также в долгосрочной перспективе поспособствует масштабированию и развитию его непосредственной банковской деятельности, расширению ассортимента и ряда предлагаемых банком услуг, продуктов, а также даст возможность на рассмотрение и разработку инновационно-передовых банковских решений.

Проведенная комплексная аналитика финансового состояния объекта данного исследования наглядно отражает текущее состояние анализируемого банка ПАО Сбербанк, позволяющее на его базе принимать максимально эффективные и рациональные на долгосрочной перспективе, а также и на тактике, решения и действия по развитию и модернизации экономического субъекта.

2.2 Структурный анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк

В целях детализации ключевой темы данного исследования важно провести анализ и оценку кредитных рисков акционерного общества «Сбербанк», которая даст более объективную и достоверную оценку общего состояния исследуемого экономического субъекта. Стоит также добавить, что проведение комплексного анализа финансового положения банка позволит разработке наиболее эффективных решений конкретного для данного объекта исследования в долгосрочной перспективе.

Исследуемое предприятие реализует политику кредитования физических лиц, организаций, разных по видам, структурам и формам осуществляемой деятельности, а также выдает кредиты представителям и непосредственно органам государственной власти.

Кредитный портфель исследуемого банка ПАО Сбербанк состоит из кредитов и займов, выданных как физическим, так и юридическим лицам. В таблице 3, представленной ниже, отражен комплексный анализ структуры кредитного портфеля объекта данного исследования.

Таблица 3 – Структурный анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	2019 г.		2020 г.		2021 г.		Абс. изм. 2021г.– 2019г.	Отн. изм. 2021г./ 2019г.
	млрд. р.	%	млрд. р.	%	млрд. р.	%	млрд. р.	%
Кредиты и займы юридическим лицам	12939,3	62,2	14629,7	61,3	15731,3	58,0	2792,0	121,58
Кредиты и займы физическим лицам	7857,4	37,8	9255,3	38,7	11384,2	42,0	3526,8	144,89
Итого кредитный портфель	20796,7	100,0	23885,0	100,0	27115,5	100,0	6318,8	130,38

На базе произведенных расчетов в таблице 3, можно сделать следующие выводы.

Анализируя структуру кредитного портфеля исследуемого банка ПАО Сбербанк преимущественную долю в общей структуре портфеля занимают займы и кредиты, представленные предприятиями, фирмами и организациями, т.е. юридическими лицами, в частности доля занимает около 60% от общей величины кредитования. Предполагается, что кредитование осуществляется, в основном, в целях улучшения качества и скорости работы по реализации своей деятельности в организациях, а также, вероятно, в целях модернизации имеющихся ресурсов, инструментария и техники, используемой в процессе производства (или реализации) продукции предприятиями.

Стоит отметить также, что данный индикатор увеличился за анализируемый период на 21,58%, что свидетельствует об успешной реализации банковской деятельности исследуемого в данной работе экономического субъекта. Более наглядно структура кредитного портфеля объекта данного исследования отражена ниже, на рисунке 12.

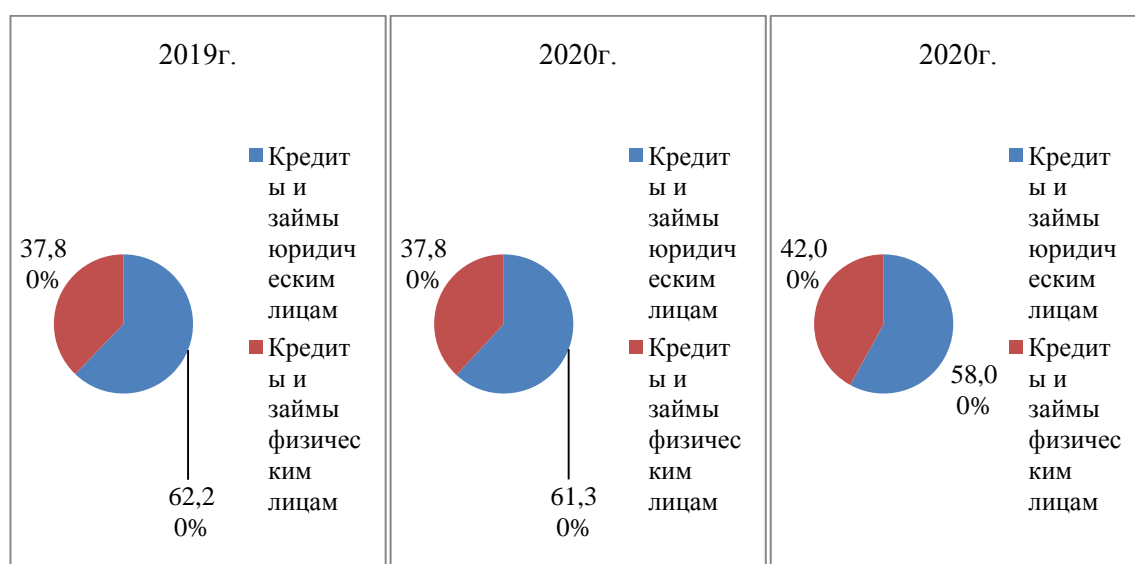


Рисунок 12 – Доли предоставленных кредитов и займов юридическим и физическим лицам ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг., %

Показатель по кредитам и займам, предоставленные физическим лицам объектом данного исследования, за анализируемый временной период 2019-2021 гг. повысился почти на 45% и их доля в общей структуре увеличилась соответственно на 2021 г. составила 42%, что является отражением реализации своей непосредственной деятельности исследуемым банком ПАО Сбербанк.

Проводя комплексную оценку динамики по данному показателю исследуемого банка, можно отметить, что за счет грамотно разработанной и внедренной политике в области кредитования, заметно возросла динамика лояльности потребителей и непосредственных клиентов исследуемого экономического субъекта. Также повысился спрос на предлагаемые объектом услуги и продукты, что положительно отразилось как на самом ПАО Сбербанк, так и на экономической системе страны в целом.

Схематично динамика выданных исследуемым экономическим субъектом кредитов и займов отражена на рисунке 13, представленного ниже.

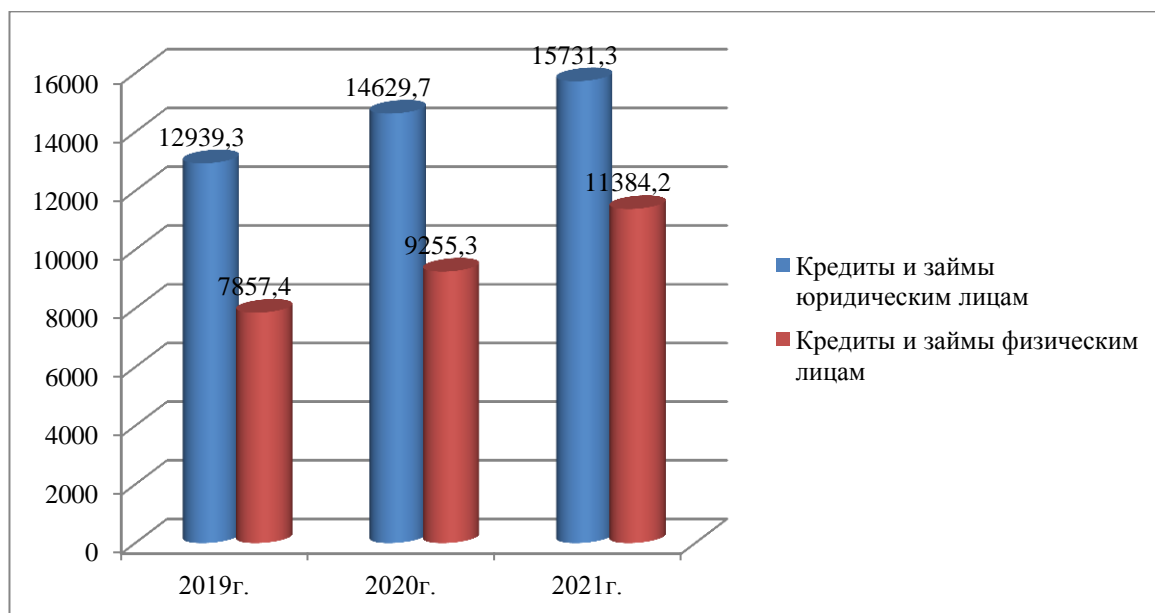


Рисунок 13 – Динамика предоставленных кредитов и займов юридическим и физическим лицам ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг., млрд. р.

В таблице 4 проведен структурный анализ кредитного портфеля юридических лиц ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг.

Таблица 4 – Структурный анализ кредитного портфеля юридических лиц ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	2019г.		2020г.		2021г.		Абс. изм. 2021г.– 2019г.	Отн. изм. 2021г./ 2019г.
	млрд.р.	%	млрд.р.	%	млрд.р.	%	млрд.р.	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Коммерческое кредитование юридических лиц	11378,0	87,9	12084,0	82,6	11485,9	73,0	107,9	100,95
Проектное финансирование юридических лиц	1561,3	12,1	2545,7	17,4	4245,4	27,0	2684,1	271,91
Итого кредитный портфель юридических лиц	12939,3	100,0	14629,7	100,0	15731,3	100,0	2792,0	121,58

На базе произведенных расчетов в таблице 4, можно сделать следующие выводы.

Преимущественную долю в структуре кредитного портфеля юридических лиц исследуемого коммерческого банка за анализируемый временной период составило именно коммерческое кредитование, осуществляемое банком, которое на 2021 г. в общем итоге составило 73%. Проектное финансирование, осуществляемой банком в адрес предприятий (фирм, организаций), за 2019-2021 гг. также возросло, в частности на 2684,1 млрд. р., что является положительной тенденцией в анализе финансовых итогов по данному объекту исследования.

Визуально динамика кредитного портфеля юридических лиц по объекту данного исследования представлена на рисунке 14.

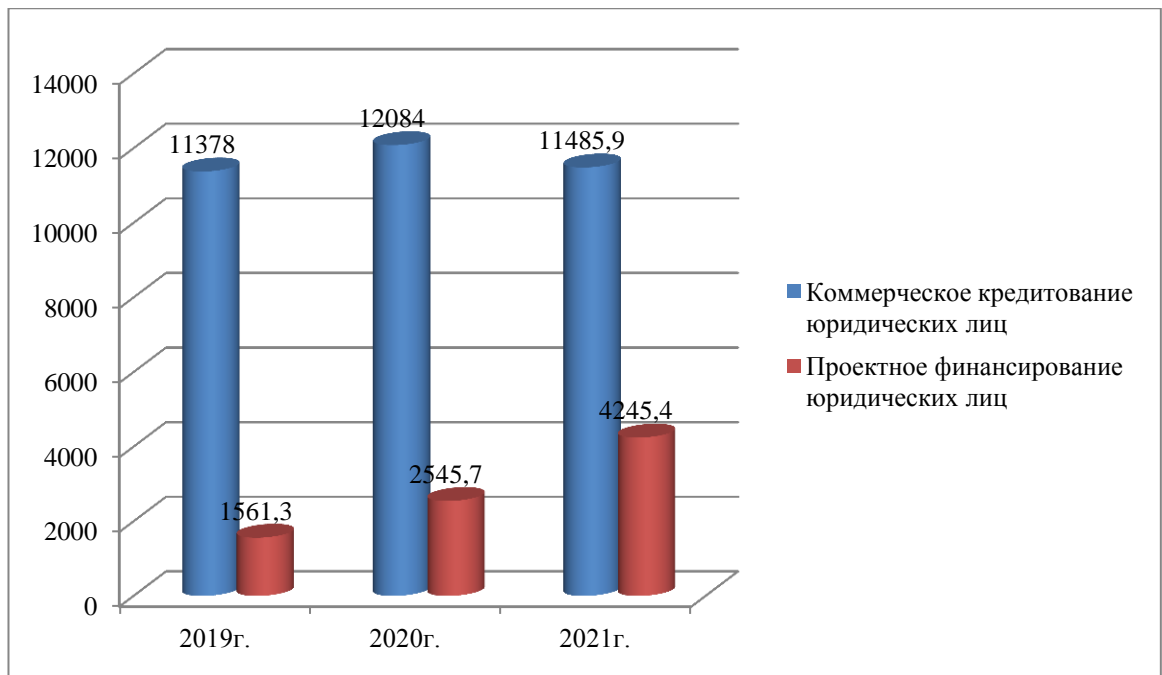


Рисунок 14 – Динамика предоставленных кредитов и займов юридическим лицам ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг, млрд.р.

Стоит также отметить, на базе расчетов, представленных в таблице 4, величина проектного финансирования, осуществляемого банком в адрес компаний и фирм на 2021 г. составило 27%, что на 15% больше, чем в 2019 г., из представленных для аналитики данных годовой отчетности ПАО Сбербанк.

Данный процесс можно назвать одним из самых распространенных в банковском секторе, обеспечивающий движение средств на постоянной основе между различными по реализуемой деятельности представителями социальных групп.

Важно дополнить, что предоставленный банковский кредит состоит из общей суммы объединенных средств, которые финансовые учреждения предоставляют частным лицам, т.е. предпринимателям или компаниям (фирмам, предприятиям, организациям).

Стоит отметить, что спрос на данную услугу у кредитных учреждений (в частности, у банковских) в последнее время особенно увеличился.

При этом, для отдельных частных лиц – это возможность быстрого приобретения необходимых себе нужд и вещей в пользование. Предприятия же используют данную форма кредита для финансирования своих текущих финансово-хозяйственных операций, к примеру в области модернизации своих ресурсов, имеющихся активов (техники, инструментария, основных средств и прочего).

Можно прийти к заключению, что преимущества, которые дает данная процедура для самого объекта исследования, а также для общества в целом и определяет такой спрос на нее, так как представляет собой универсальный и монофункциональный продукт актуальный на современном рынке товаров и услуг в данной области.

В таблице 5 представлен наглядный анализ структуры кредитного портфеля физических лиц ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг.

Таблица 5 – Структурный анализ кредитного портфеля физических лиц ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	2019 г.		2020 г.		2021 г.		Абс. изм. 2021г.– 2019 г.	Отн. изм. 2021г./ 2019 г.
	млрд. р.	%	млрд. р.	%	млрд. р.	%	млрд. р.	%
Жилищное кредитование физических лиц	4291,2	54,6	5219,3	56,4	6598,9	58,0	2307,7	153,79
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2631,6	33,5	3055,1	33,0	3685,8	32,4	1054,2	140,06
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	794,0	10,1	828,7	9,0	905,3	8,0	111,3	114,02
Автокредитование физических лиц	140,6	1,8	152,2	1,6	194,2	1,6	53,6	138,12
Итого кредитный портфель физических лиц	7857,4	100,0	9255,3	100,0	11384,2	100,0	3526,8	144,89

Преимущественную величину в общей структуре кредитного портфеля физических лиц объекта данного исследования за временной период 2019-2021 гг. составили именно жилищное кредитование, а также потребительские и прочие ссуды частным лицам (т.к. предпринимателям), общее число которых увеличилось по итогу на 53,79% и 40,06% соответственно.

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц экономического субъекта возросли на 14,02% за анализируемый период.

Стоит также отметить, что по результатам проведенной аналитики увеличился показатель по автокредитованию, в частности на 38,12%, что является положительной тенденцией, отражающаяся на развитии экономики в целом.

Динамика кредитного портфеля физических лиц представлена на рисунке 15.

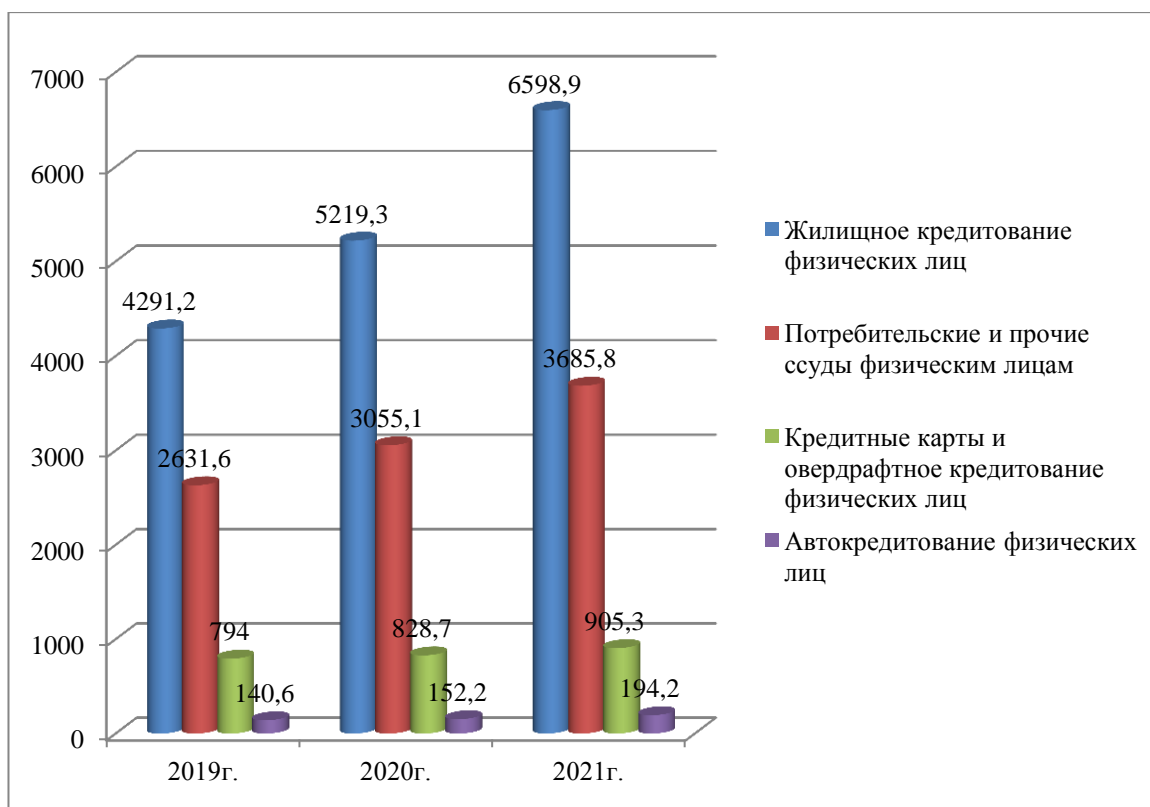


Рисунок 15 – Динамика предоставленных кредитов и займов физическим лицам ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг., млрд. р.

В результате кредитования физических и юридических лиц кредитный портфель исследуемого экономического субъекта за временной период 2019-2021 гг. вырос на 30,4%, визуальная динамика которого отражена ниже, на рисунке 16.

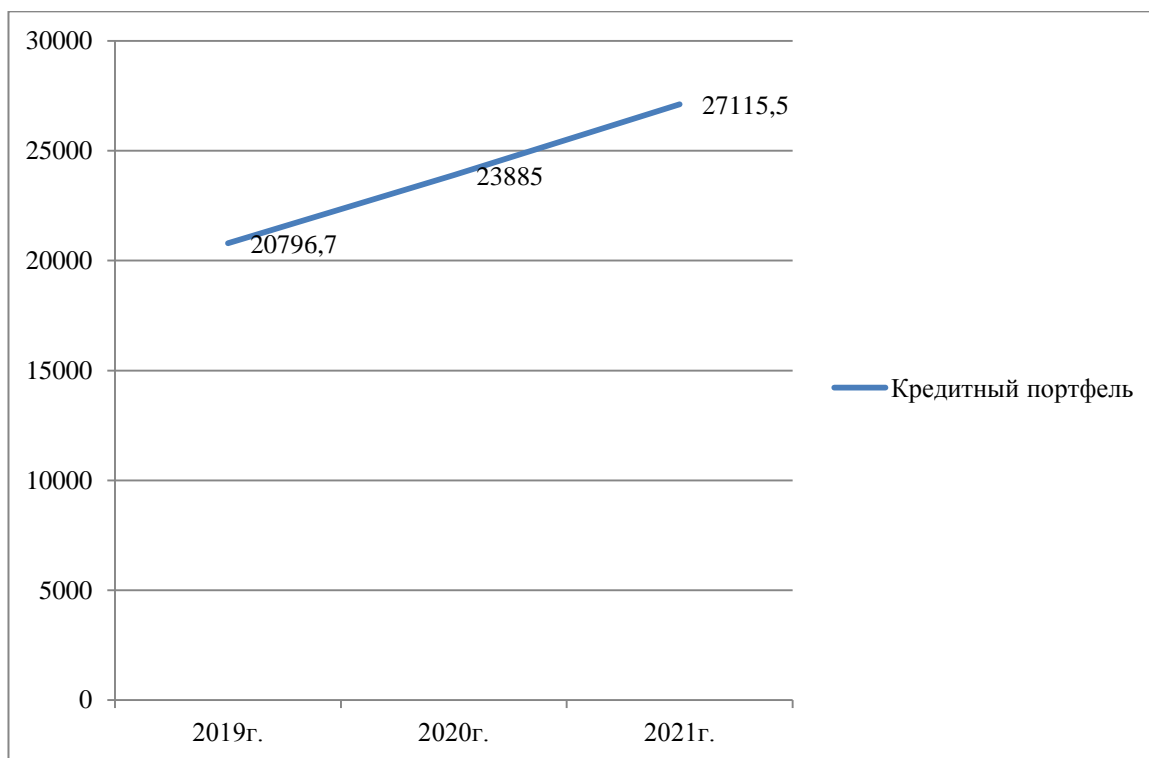


Рисунок 16 - Динамика кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг, млрд. р.

Рост кредитного портфеля объекта данного исследования обусловлен, в первую очередь, повышением спроса на продукты кредитования, а также предоставления возможности рефинансирования и получения льготных условий по кредитованию.

Стоит также отметить, что тенденция роста кредитного портфеля влияет на уровень доходности и финансовой устойчивости исследуемого экономического субъекта, а также свидетельствует об улучшении финансового положения анализируемого ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг.

Сохранение и постепенное повышение (в положительную сторону) данных экономических результатов на долгосрочной перспективе позволит исследуемому акционерному обществу «Сбербанк» осуществлять ряд прочих инвестиционных, финансово-хозяйственных операций, которые позволят развиваться и масштабироваться в своей области исследуемому банку.

Далее будет проведено детальное исследование качества кредитного портфеля исследуемого экономического субъекта, а также будет дана оценка его качеству на базе финансово-экономических показателей за анализируемый период.

2.3 Оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк

Комплексное исследование вопроса данного исследования включает ряд ключевых моментов по оценке общего финансового положения экономического субъекта.

При этом важно отметить, что для разработки и последующем внедрении наиболее подходящих и эффективных рекомендаций для данного объекта исследования важна полноценная оценка качества кредитного портфеля экономического субъекта, базирующаяся на представленных данных из отчетности банка и произведенных ключевых финансово-экономических показателях.

Исследование и оценка качества портфеля экономического субъекта, в частности коммерческого банка ПАО Сбербанк, является важным и одним из ключевых элементов в оценке общего текущего состояния объекта исследования.

В таблице 6 представлена оценка качества кредитного портфеля исследуемого коммерческого банка, проведенная на базе вычисления показателей формул 1-9 первого раздела данной выпускной квалификационной работы.

Таблица 6 - Оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021г.–2019г.
Достаточность собственных средств	14,5	14,8	15,1	0,6
Мгновенная ликвидность	161,9	162,4	163,8	1,9
Текущая ликвидность	229,2	231,8	245,4	16,2
Долгосрочная ликвидность	57,1	62,8	65,4	8,3
Размер риска на одного или группу заемщиков	15,2	15,1	14,9	-0,3
Размер крупного кредитного риска	83,8	83,4	83,1	-0,7
Кредитные риски инсайдеров	0,5	0,5	0,4	-0,1
Инвестиции в акции и доли других юридических лиц	12,6	12,5	12,6	0,1

Достаточность собственных средств ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг. возросла на 0,6 за счет увеличения собственных средств коммерческого банка. Динамика показателя достаточности собственных средств за период исследования отражена на рисунке 17.

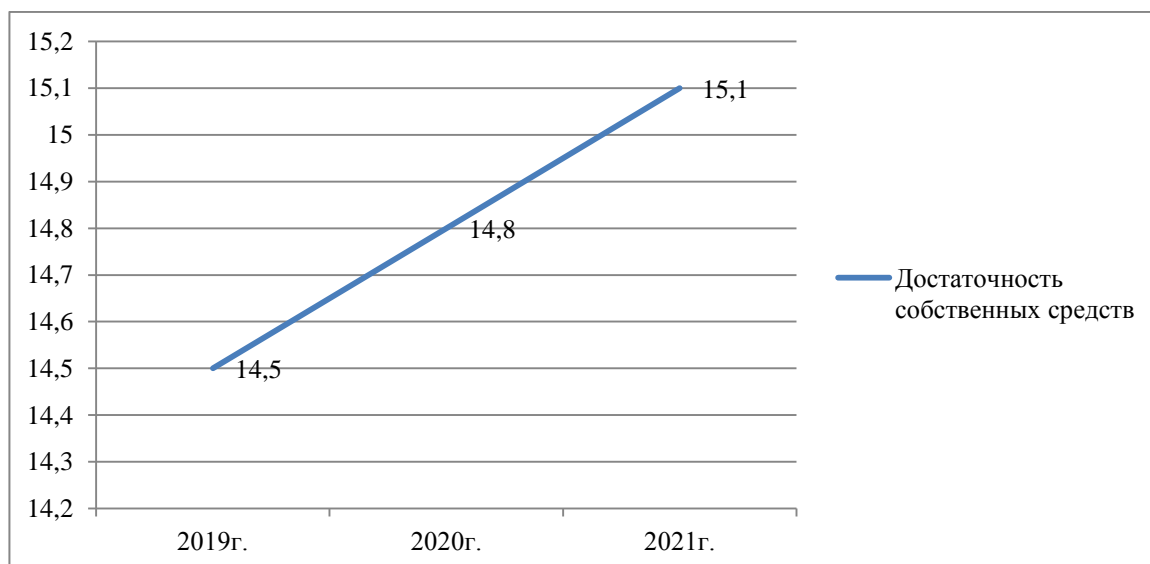


Рисунок 17 - Динамика достаточности собственных средств ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг.

Ключевые показатели мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности коммерческого банка за анализируемый период увеличились, что свидетельствует об улучшении качества кредитного портфеля объекта данного исследования, динамика которого наглядно представлена на рисунке 18.

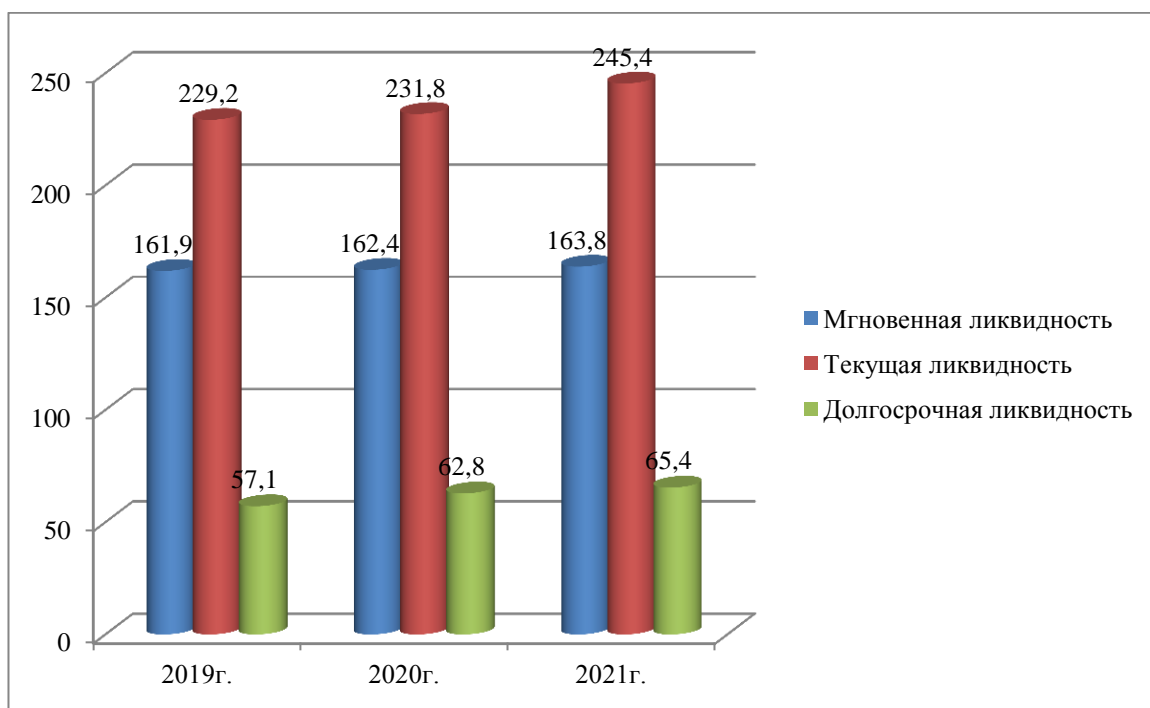


Рисунок 18 - Динамика ликвидности ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг.

Проводя комплексную аналитику, исходя из представленных выше данных за анализируемый период, величина риска на одного или группу заемщиков исследуемого коммерческого банка, показатель по мгновенной ликвидности понизился на 1,9, а также уменьшилась величина крупного кредитного риска объекта исследования на 0,7, что благоприятно влияет на уровень качества кредитного портфеля.

Динамика ключевых индикаторов кредитного риска по данному объекту исследования представлена визуально на рисунке 19.

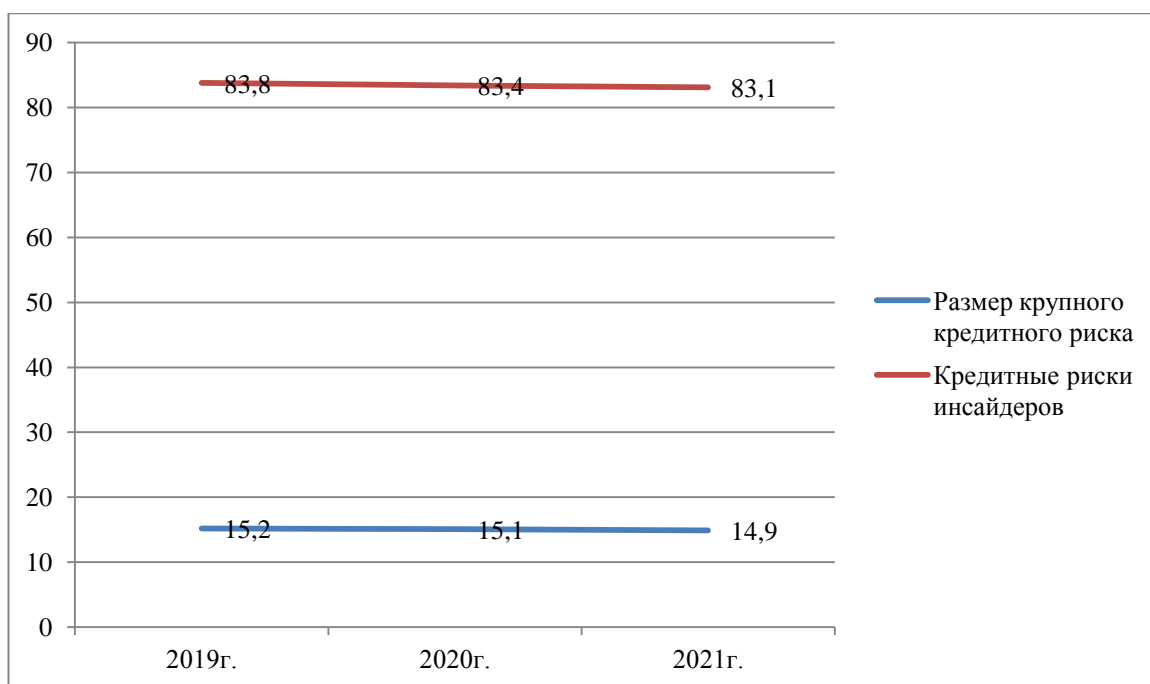


Рисунок 19 - Динамика показателей кредитного риска ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг.

Основываясь на представленных, выше данных можно выделить следующие ключевые моменты.

Кредитные риски инсайдеров исследуемого экономического субъекта уменьшились на 0,1 за исследуемый временной промежуток. Также увеличились инвестиции в акции и доли других юридических лиц по исследуемому банку на 0,1, что является положительной тенденцией, отражающая развитие в непосредственно основной деятельности ПАО Сбербанк.

Следовательно, по итогам проведенной оценки качества кредитного портфеля данного экономического субъекта можно прийти к заключению, что показатели качества в целом соответствуют общепринятым нормативным значениям, несмотря на это объект данного исследования рекомендуется разработать мероприятия по совершенствованию, т.е. модернизации качества кредитного портфеля с целью постепенного снижения возможных рисков исследуемого банка, в частности кредитных, которые могут возникнуть в

прогнозом будущем и негативно отразиться на общем финансовом состоянии ПАО Сбербанк.

По результатам проведенного исследования в данном разделе были детализированы и раскрыты следующие ключевые моменты. Баланс анализируемого экономического субъекта в целом показал положительные результаты, в частности динамика роста активов коммерческого банка и источников его собственных средств, увеличенные за анализируемый период.

По итогам проведенного расчета ключевых экономических показателей, на базе представленной банковской отчетности, была выявлена также положительная динамика по анализируемым показателям, в частности финансовый результат за 2019-2021 гг. был повышен, в области доходности банка и его финансовой стабильности на рынке.

Также в ходе проведенного исследования был проведен анализ качества текущего кредитного портфеля ПАО Сбербанк, в ходе которого было определено, что показатели по данному объекту исследования соответствуют нормативному.

Далее будет проведена детальная разработка мероприятий по модернизации и улучшению качества кредитного портфеля исследуемого экономического субъекта.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк

3.1 Мероприятия по совершенствованию качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк

Исследование и комплексная оценка текущего состояния экономического субъекта является одним из ключевых элементов в обеспечении долгосрочного развития и финансовой стабильности банка.

Грамотный подход к разработке мероприятий, способствующих повышению доходности и стабильности анализируемого банка, во многом опирается на аналитику, произведенной в комплексном формате с детализацией по структуре и динамике нескольких временных периодов. Это, в свою очередь, позволит в долгосрочной перспективе внедрять наиболее эффективные (конкретно для данного экономического субъекта) решения, способствующие совершенствованию различных процессов и подпроцесс в банке, а также направленные на повышение уровня доходности и стабильности ПАО Сбербанк в целом.

Ключевым объектом данного исследования является банк ПАО Сбербанк, осуществляющий реализацию своей продукции в сфере банковского обслуживания.

По результатам проведенной аналитики во втором разделе было выявлено, что объект данного исследования стабильно осуществляет реализацию своей деятельности в бесперебойном характере, также отмечена динамика роста активов и капитала банка за анализируемый период.

Стоит также дополнить, исследуя детально вопрос данной бакалаврской работы было выявлено, что анализируемый банк по представленным показателям качества кредитного портфеля соответствует оптимальным значения, принятыми российскими государственными структурами для данной сферы деятельности.

За временной период 2019-2021 гг. в исследуемом банке была отмечена тенденция, направленная на снижение показателя доходности кредитных операций, в основном за счет увеличения доли просроченной ссудной задолженности.

Стоит также отметить, что ПАО Сбербанк оперативно реагирует на рост величины просроченной задолженности по выданным ссудам путем наращивания резерва на возможные потери, обеспечив при этом выданную ссудную задолженность резервом на уровне более 80%.

На рисунке 20, отраженного схематично ниже, представлены ключевые направления по модернизации качества кредитного портфеля исследуемого коммерческого банка.



Рисунок 20 – Мероприятия по совершенствованию качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк

С целью повышения процента возврата заемщиками обязательств по имеющимся ссудным задолженностям ПАО Сбербанк рекомендуется повысить эффективность управления кредитным риском.

Достичь повышения эффективности управления кредитным риском ПАО Сбербанк можно следующим образом:

- обновить программное обеспечение на более современную версию;
- на регулярной основе осуществлять автоматизированный мониторинг динамики погашения и непогашения обязательств заемщиков по имеющейся ссуде;
- взаимодействовать со службой риск - менеджмента.

За счет повышения эффективности управления кредитным риском в коммерческом банке снизится процент невозврата заемщиками обязательств по имеющимся ссудным задолженностям, что повлияет на рост качества кредитного портфеля в целом.

С целью предотвращения финансовых потерь за счет концентрации внимания на определенном риске ПАО Сбербанк рекомендуется пересмотреть и усовершенствовать схему лимитирования заемщиков.

Коммерческому банку необходимо более детально изучить спрос и предложение на экономическом рынке банковских услуг, пересмотреть условия на маленькие и большие сроки и суммы кредитования. В соответствии с современной тенденцией внести изменения в действующую схему лимитирования заемщиков.

Диверсификация кредитного портфеля в разрезе юридических и физических лиц, а также межбанковского кредитования позволит ПАО Сбербанк развить банковские продукты в данном сегменте, что повлияет на рост качества кредитного портфеля.

Совершенствование страховых продуктов позволит ПАО Сбербанк избежать непредвиденных убытков в случае объявления заемщиками себя банкротами. Новые страховые продукты должны быть более привлекательными, чем у конкурентов.

Повышение эффективности управления кредитным риском, совершенствование схемы лимитирования заемщиков, проведение

диверсификации кредитного портфеля и совершенствование страховых продуктов позволит коммерческому банку повысить качество кредитного портфеля.

3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по совершенствованию качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк

На базе представленной отчетности по объекту данного исследования, а также опираясь на результаты второго раздела были предложены мероприятия по улучшению качества и надежности кредитного портфеля ПАО Сбербанк, применение которых в долгосрочной перспективе способствует увеличению доходности и финансовой стабильности банка.

Далее проведен сравнительный анализ показателей кредитного портфеля коммерческого банка до внедрения предложенных мероприятий и после, с учетом значения кредитного портфеля на уровне темпа роста 2020-2021 гг.

Таблица 7 – Анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк с учетом применения разработанных мероприятий

Наименование показателя	До применения разработанных мероприятий	После применения разработанных мероприятий	Абс. изм. +/-	Темп роста, %
Кредитный портфель	27115,5	30346,0	3230,5	111,91
Проблемная часть кредитного портфеля	11485,9	10887,8	-598,1	94,79

За счет применения разработанных в данном разделе ключевых мероприятий для ПАО Сбербанк в прогнозном периоде ожидается тенденция роста его кредитного портфеля величиной в 11,91%, при уменьшении его проблемной части на 5,21%.

Более наглядно динамика экономического эффекта от предложенных в данной работе мероприятий представлена ниже на рисунке 21.

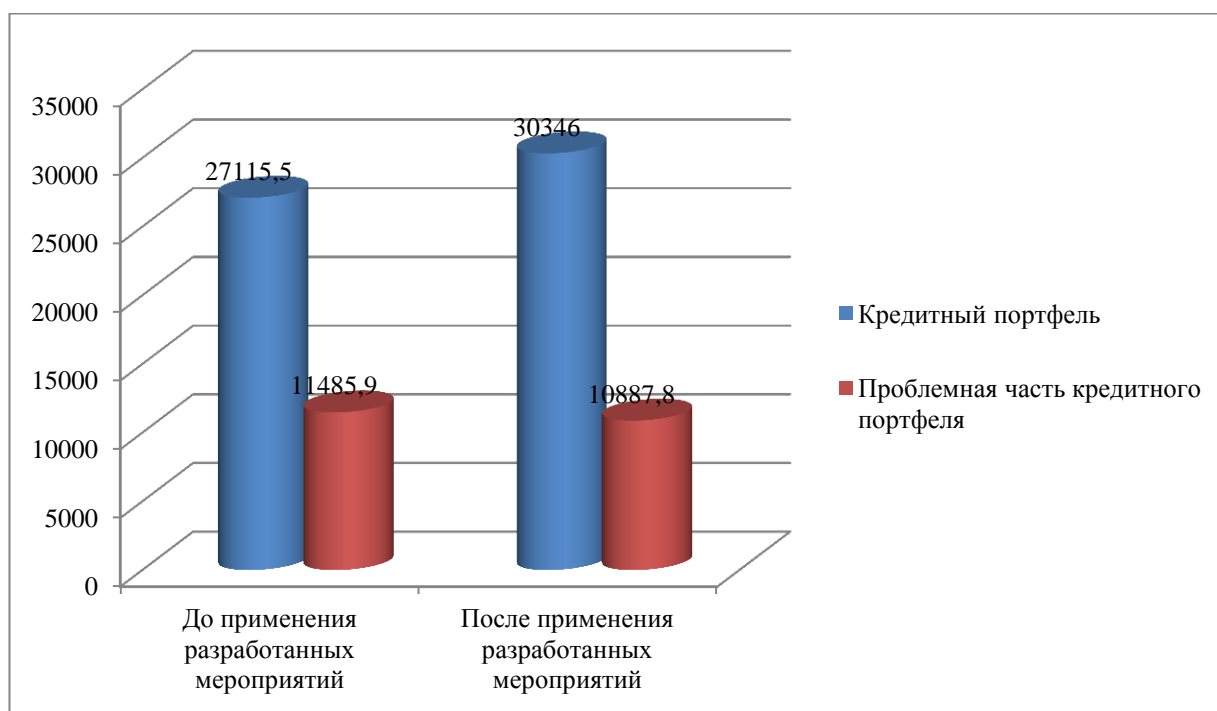


Рисунок 21 – Динамика кредитного портфеля ПАО Сбербанк и его проблемной части с учетом применения разработанных мероприятий в млрд. р.

В целях комплексной оценки экономического эффекта от представленных мероприятий важно визуализировать динамику коэффициента проблемной части кредитного портфеля объекта данного исследования.

Схематично данная динамика изменений до применения и после внедрения рекомендаций отражена ниже, на рисунке 22.

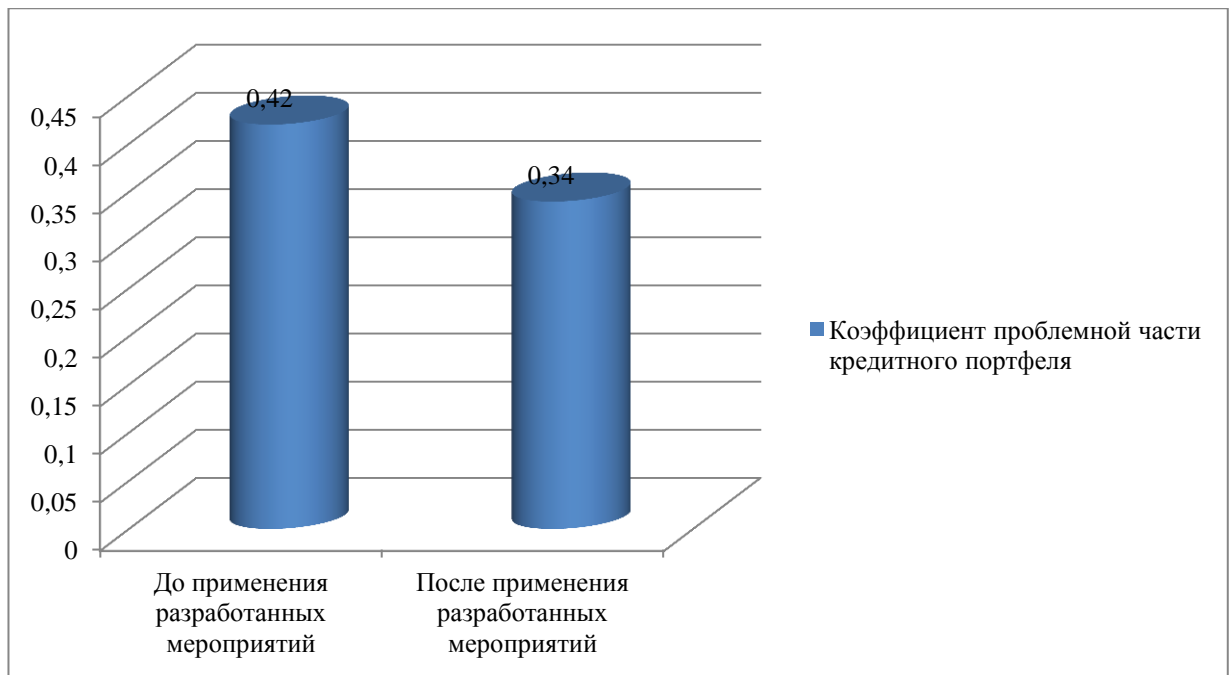


Рисунок 22 – Динамика коэффициента проблемной части кредитного портфеля ПАО Сбербанк в %

Показатели качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк с учетом изменения уровня риска после применения разработанных мероприятий представлены в таблице 8.

Таблица 8 - Показатели качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк в %

Наименование показателя	До применения разработанных мероприятий	После применения разработанных мероприятий	Абс. изм. +/-
Размер риска на одного или группу заемщиков	14,9	13,4	-1,5
Размер крупного кредитного риска	83,1	74,8	-8,3

За счет применения разработанных мероприятий размер кредитного риска на одного или группу заемщиков в прогнозном периоде сократится на 1,5%, крупный кредитный риск уменьшится на 8,3%, динамика представлена на рисунке 23.

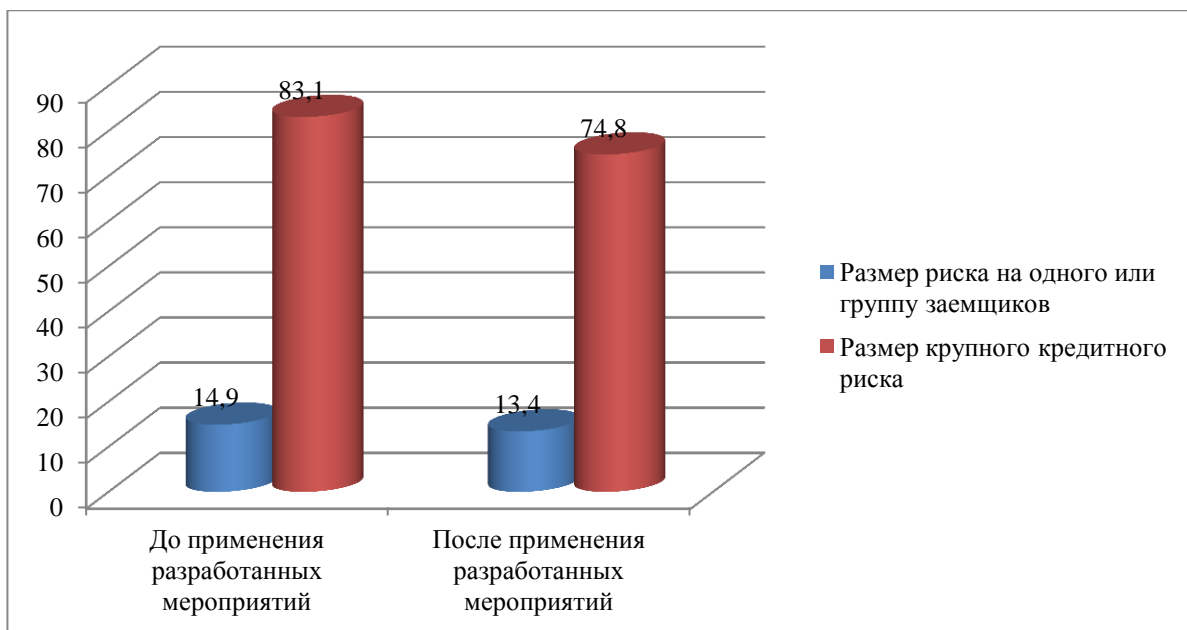


Рисунок 23 – Динамика показателей качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк в %

В схематичном формате динамика показателя эффективности управления кредитным портфелем отражена на рисунке 24.

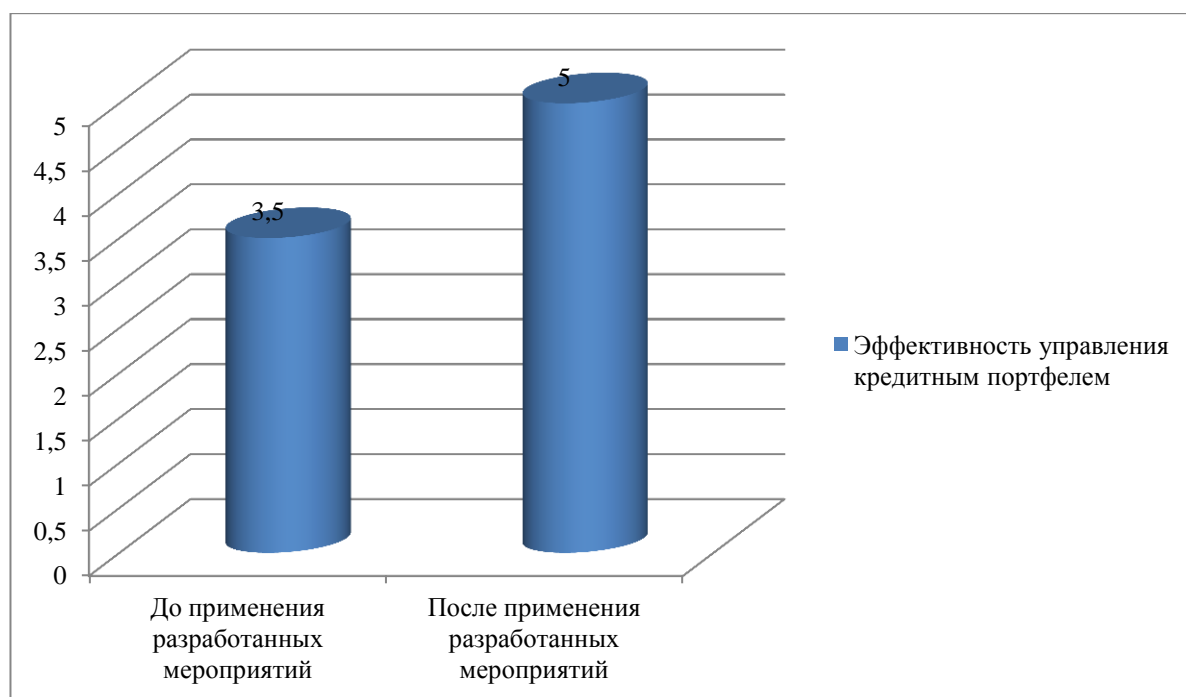


Рисунок 24 – Динамика показателя эффективности управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк в %

Базируясь на данных, представленных выше, можно отметить следующие ключевые моменты. Качество кредитного портфеля объекта данного исследования за счет эффективного управления кредитными рисками и применением разработанного в данном разделе плана в прогнозном периоде значительно улучшится.

Следовательно, мероприятия по повышению эффективности, представленные и детализированные в данном разделе, по управлению кредитным риском, модернизации схемы лимитирования заемщиков, а также проведению диверсификации кредитного портфеля и совершенствованию страховых продуктов являются эффективными.

В следствии чего, рассмотрение предложенных в данном разделе мероприятий высшим руководством ПАО Сбербанк позволит в долгосрочной перспективе повысить качество осуществляемой банковской деятельности, а также повысит уровень доходности и финансовой стабильности анализируемого экономического субъекта в целом.

Заключение

В ходе разработки и проведения исследования вопроса данной выпускной квалификационной работы были выявлены следующие ключевые моменты.

По первому разделу сделаны следующие выводы:

– кредитный портфель коммерческого банка включает себя выданные ссуды за анализируемый период исследования;

– «формирование и управление кредитного портфеля коммерческого банка регулируется нормативно–правовыми актами Российской Федерации» [6, с. 105];

– кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на виды в зависимости от следующих признаков: степени риска, категории заемщиков, валюты, доходности и подчиненности;

– «кредитный портфель формируется поэтапно, на последнем этапе разрабатываются мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля» [22, с. 109];

– «с целью определения качества кредитного портфеля коммерческого банка используют централизованные и децентрализованные методы» [34, с. 94];

– структурный анализ кредитного портфеля включает в себя проведение вертикального и горизонтального анализа показателей кредитного портфеля за период исследования, динамики изменения и темпа прироста.

В результате проведенного анализа технико–экономической характеристики ПАО Сбербанк выявлено улучшение финансово–хозяйственной деятельности за период 2019–2021 гг.

Рост кредитного портфеля ПАО Сбербанк вызван увеличением спроса на продукты кредитования, а также предоставления возможности рефинансирования и получения льготных условий по кредитованию. Рост

кредитного портфеля влияет на рост прибыли и свидетельствует об улучшении финансового положения ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг.

«В результате проведенной оценки качества кредитного портфеля можно прийти к выводу, что показатели качества соответствуют нормативным значениям, несмотря на это ПАО Сбербанк рекомендуется разработать мероприятия по совершенствованию качества кредитного портфеля с целью минимизации кредитных рисков в прогнозном периоде, что в свою очередь повлияет на рост финансового благополучия» [16, с. 208].

Повышение эффективности управления кредитным риском, совершенствование схемы лимитирования заемщиков, проведение диверсификации кредитного портфеля и совершенствование страховых продуктов позволит коммерческому банку повысить качество кредитного портфеля.

За счет применения разработанных мероприятий в прогнозном периоде рост кредитного портфеля ожидается в размере 11,91%, при уменьшении его проблемной части на 5,21%. Размер кредитного риска на одного или группу заемщиков в прогнозном периоде сократится на 1,5%, крупный кредитный риск уменьшится на 8,3%.

Список используемой литературы

1. Абрамович Е. Е. Информационная база и методы анализа деятельности коммерческого банка // Актуальные проблемы современной науки: Материалы V Международной научно–практической конференции молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов, Краснодар: ИП Дедкова С.А., 2019. – С. 32–35.

2. Антонова О.Б. Анализ деятельности коммерческого банка: учебник // Качество в производственных и социально–экономических системах: Сборник научных трудов 6–й Международной научно–технической конференции. В 2–х томах. – М.: Инфра–М., 2020 – 511 с.

3. Ассартинова А.А. Финансы и кредит: учебник // Актуальные проблемы современной науки: Материалы V Международной научно–практической конференции молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов. – М.: Финансы и кредит, 2019 – 427 с.

4. Бердин В. В. Методические аспекты анализа деятельности российских банков // Развитие бухгалтерского учёта, анализа и аудита в современных концепциях управления: материалы VIII межрегиональной научно–практической конференции молодых учёных и студентов, Симферополь, 17–18 мая 2019 года / Министерство науки и высшего образования РФ, Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского. – Симферополь: Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, 2019. – С. 250–252.

5. Бложкина Н. А. Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности коммерческого банка // Промышленное развитие России: проблемы, перспективы: Сборник статей по материалам XVI Международной научно–практической конференции преподавателей, ученых, специалистов, аспирантов, студентов: в 2 т., Нижний Новгород, 15 ноября 2018 года / Мининский университет. – Нижний Новгород: федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего профессионального образования "Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина", 2021. – С. 119–122.

6. Влюбленова В. А. Экономика и финансы // Молодежь XXI века: образование, наука, инновации: Материалы VI Всероссийской студенческой научно–практической конференции с международным участием, Новосибирск, / Под редакцией А.В. Харламова, Т.С. Федосова. – Новосибирск: Новосибирский государственный педагогический университет, 2020. – С. 63–65.

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 15.01.2022 г.).

8. Губанова Е. В. Методика анализа кредитных рисков коммерческого банка // Научно–технический прогресс: актуальные и перспективные направления будущего: Сборник материалов VI Международной научно–практической конференции, Кемерово, 18 августа 2017 года. – Кемерово: Общество с ограниченной ответственностью "Западно–Сибирский научный центр", 2019. – С. 175–178.

9. Дмитрич Н.Н. Финансы и кредит: учебник для вузов // материалы VIII межрегиональной научно–практической конференции молодых учёных и студентов. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 273 с.

10. Жабрина, М. А. Анализ рисков коммерческого банка // Инновационные идеи молодых исследователей для агропромышленного комплекса России: Сборник материалов Международной научно–практической конференции молодых ученых, Пенза, 28–29 марта 2019 года. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2019. – С. 242–245.

11. Жирафовин П.С. Структура и состав капитала коммерческого банка: учебник // Научный поиск молодежи XXI века. Сборник научных

статей по материалам XII Международной научной конференции студентов и магистрантов Часть 3. – М.: Экономика, 2021 – 309 с.

12. Зидали М. В. Финансы и кредит // Актуальные проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики: Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно–исследовательских проектов, представленных на 4–й международной научно–практической конференции, Москва, 07–08 апреля 2020 года. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "КноРус", 2020. – С. 99–102.

13. Каньков М.С. Финансы и кредит: учебник // Промышленное развитие России: проблемы, перспективы: Сборник статей по материалам XVI Международной научно–практической конференции преподавателей, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. – М.: Инфра–М, 2021 – 334 с.

14. Кожин И. А. Финансы и кредит // Социально–экономические и правовые аспекты развития общества: Материалы всероссийской научно–практической конференции, Краснодар, 17 ноября 2018 года. – Майкоп: ООО "Электронные издательские технологии", 2020. – С. 189–193.

15. Лаврушкина Е.В. Оценка кредитных рисков коммерческого банка: учебник // Новое слово в науке: стратегии развития: Сборник материалов II Международной научно–практической конференции. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 166 с.

16. Лошадкина Л. Г. Финансы и кредит // Социально–экономические аспекты устойчивого развития бизнеса в будущем: сборник статей по итогам Международной научно–практической конференции, Казань, – Казань: Общество с ограниченной ответственностью "Агентство международных исследований", 2019. – С. 28–30.

17. Лужникова О.Л. Анализ финансово–хозяйственной деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. – М: Экономика, 2020 – 284 с.

18. Мамыкина А.А. Экономическая оценка эффективности работы коммерческого банка: учебник // Интеллектуальный потенциал Сибири:

материалы 28–ой Региональной научной студенческой конференции: в 3 частях. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 228 с.

19. Некрасова О.Д. Все о банковской сфере: учебник // Молодежь XXI века: образование, наука, инновации: Материалы VI Всероссийской студенческой научно–практической конференции с международным участием. – М.: Экономика, 2021 – 118 с.

20. Орлова В.Б. Экономика и результаты деятельности коммерческих банков: учебник. – М.: ПРИОР. 2020 – 276 с.

21. Петькина Е.В. Финансы: учебник // Актуальные проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики: Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно–исследовательских проектов, представленных на 4–й международной научно–практической конференции. – М.: Инфра – М, 2019 – 229 с.

22. Поляркина В.Я. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности коммерческих банков: учебник / В.Я. Поздняков. – Москва: НИЦ ИНФРА–М, 2018. С. 617.

23. Пуникова А.П. Оценка кредитных рисков: учебник. – М.: Экономика, 2019 – 314 с.

24. Свиридов С.Л. Кредитование коммерческих банков: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2020 – 360 с.

25. Трубачева Т.О. Финансы и кредит: учебник // Актуальные проблемы бухгалтерского учета и аудита в условиях стратегического развития экономики: Сборник научных трудов по материалам Всероссийской научно–практической конференции молодых ученых. – СПб.: Питер, 2017 – 251 с.

26. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63–ФЗ (редакция от 30.12.2020 г.)

27. Усматова М.М. Методика финансового анализа кредитных рисков коммерческого банка: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 311 с.

28. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395–1 (последняя редакция) «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 17.01.2022 г.)

29. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86–ФЗ (последняя редакция) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/ (дата обращения 19.01.2022 г.)

30. Фесагин А.В. Финансы и кредит // В сборнике: Актуальные проблемы экономики, учета, аудита и анализа в современных условиях. Сборник научных работ студентов, аспирантов и профессорско–преподавательского состава по итогам Национальной научно–практической конференции. Под редакцией М.В. Петровской, В.З. Чаплюка, Л.Н. Сорокиной. 2021. С. 425–432.

31. Филимонова С.А. Финансы и кредит // Научные труды Калужского государственного университета имени К.Э. Циолковского: материалы докладов гуманитарных секций региональной университетской научно–практической конференции. 2019. №4(94). С. 9–23.

32. Финансы. В 2 ч.: учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / И.Я. Лукасевич. – 4–е изд., перераб. и доп.– Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 377с.

33. Фриауф, А.И. Экономика // В книге: МНСК–2018: Экономика Материалы 56–й Международной научной студенческой конференции. 2020. С. 187–188.

34. Хагрин Р.Р. Финансовый анализ: учебник // Актуальные проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики: Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно–исследовательских проектов,

представленных на 4-й международной научно-практической конференции.
– М.: ЮНИТИ, 2019 – 408 с.

35. Хомякова К.О. Финансы и кредит // Вестник КемРИПК. 2019. № 1.
С. 147–154. гуманитарных и естественных наук. 2019. № 5–4. С.129–131.

36. Чернова С.А., Анализ финансовых планов предприятия. / Чернова
С.А., Гасанова А.Г. // Наука среди нас. – 2019. – № 6 (22). – С. 88–93.

37. Шалаев И. А., Соболева И. А., Николаенко Н. М. Кредитование в
коммерческих банках // Инновационная экономика: перспективы развития и
совершенствования. 2020. №7 (17). С. 346–351.

38. Шарафутдинова Д. Р. Управление кредитными рисками
коммерческого банка. В сборнике: Глобализация науки и техники в условиях
кризиса. Материалы XXIX Всероссийской научно-практической
конференции. В 2-х частях. Ростов-на-Дону, 2021. С.114–117.

39. Шеремет, А. Д. Финансы и кредит: учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е
изд., доп. — Москва: ИНФРА-М, 2017. — 374 с. — (Высшее образование:
Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/21493. – ISBN 978-5-16-105019-4
Хрящин А.О. Финансы: учебник для вузов. – М.: Дашков и Ко, 2019 – 367 с.

40. Шукшина Е.К. Об особенностях финансового планирования на
предприятии / Е.К. Шукшина // Научный альманах. – 2019. – № 4–1 (30). –
С. 368–371.

41. Официальный сайт ПАО Сбербанк <https://www.sberbank.ru/>

Приложение А
Бухгалтерский баланс

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2022 г. (без СПОД)

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Сбербанк России

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период
1	2	3
1	АКТИВЫ	
1	Денежные средства	834 570 171
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 294 722 530
2.1	Обязательные резервы	260 952 945
3	Средства в кредитных организациях	192 326 903
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 339 530 708
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	25 976 065 878
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 184 308 455
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	788 979 981
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 086 803 158
9	Требование по текущему налогу на прибыль	2 647
10	Отложенный налоговый актив	58 783 094
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	676 603 860
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 811 181
13	Прочие активы	351 019 587
14	Всего активов	37 786 528 153
II	ПАССИВЫ	
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 292 471 090
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 439 480 376
16.1	средства кредитных организаций	822 903 756
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 616 576 620
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	17 344 997 527
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 266 704 231

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс

Продолжение Приложения А

17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	176 771 338
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 001 234 730
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	1 001 234 730
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 281 695
20	Отложенные налоговые обязательства	0
21	Прочие обязательства	375 299 972
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 176 368
23	Всего обязательств	32 437 648 462
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
24	Средства акционеров (участников)	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
26	Эмиссионный доход	228 054 226
27	Резервный фонд	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-67 331 707
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	19 710 088
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-1 122 001
31	Переоценка инструментов хеджирования	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	9 535 637
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5 088 745 175
36	Всего источников собственных средств	5 348 879 691
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	33 052 893 245
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 751 785 937
39	Условные обязательства искирдитного характера	844 049

Старший вице-президент - руководитель Блока "Финансы"
ПАО Сбербанк

А.Ю. Бурико

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

М.С. Ратинский



Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс

Приложение Б

Бухгалтерский баланс

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год

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

Код формы по ОКУД 0409036
 Квартал/год (1/2020)

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	Требование по текущему налогу на прибыль		14 370	10 366 912
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				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		830 674 866	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 являющихся 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		24 044 113	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

Рисунок Б.1 – Бухгалтерский баланс

Продолжение Приложения Б

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

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

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

11 марта 2021



Генеральный директор
(подпись)

(подпись)

М.С. Утвинский
(подпись)

(подпись)

Место печати

Рисунок Б.1 – Бухгалтерский баланс