

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 портфелем коммерческого банка

Студент

Н.С. Борисов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

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

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

Консультант

канд. пед. наук., доцент С.А. Гудкова

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

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Н.С. Борисов

Тема работы: «Управление кредитным портфелем коммерческого банка»

Научный руководитель: кан. экон. наук, доцент Е.Н. Золотарева

Цель исследования – заключается в исследовании методических, а также практических аспектов проведения анализа управления кредитным портфелем коммерческого банка для разработки мероприятий по его совершенствованию.

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 кредитный портфель и уровень кредитных рисков коммерческого банка.

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

Мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем могут быть применены в ПАО Сбербанк с целью наращивания финансового результата и уменьшения уровня кредитного риска, что и обуславливает практическую значимость исследования.

Бакалаврская работа состоит из введения, основной части, включающей три раздела, заключения, списка используемой литературы, приложений. Общий объем работы, без приложений 60 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 9, рисунков – 23.

Abstract

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

Topic of the work: "Management of the credit portfolio of a commercial bank"

Supervisor:

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor E.N. Zolotareva

The purpose of the study is to study the methodological as well as practical aspects of the analysis of the management of the credit portfolio of a commercial bank for the development of measures to improve it.

The object of the study is Sberbank PJSC.

The subject of the study is the loan portfolio of Sberbank PJSC for 2019-2021, accounting (financial) reporting data for 2019-2021 and other documentation characterizing the loan portfolio and the level of credit risks of a commercial bank.

When writing the bachelor's thesis, various research methods were used, such as statistical, mathematical and comparative methods.

Measures to improve the management of the loan portfolio can be applied in Sberbank PJSC in order to increase the financial result and reduce the level of credit risk, which determines the practical significance of the study.

The bachelor's thesis consists of an introduction, the main part, including three sections, a conclusion, a list of used literature, and appendices. The total amount of work, without appendices, is 60 pages of typewritten text, including tables – 9, figures – 23.

Содержание

Введение.....	7
1 Теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка	10
1.1 Понятие, сущность и виды кредитного портфеля коммерческого банка .	10
1.2 Методы управления кредитным портфелем коммерческого банка.....	15
1.3 Показатели оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка	21
2 Анализ управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк.....	27
2.1 Техничко–экономическая характеристика ПАО Сбербанк	27
2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	33
2.3 Анализ управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк.....	38
3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк	46
3.1 Мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк	46
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк	49
Заключение	52
Список используемой литературы	55
Приложение А Бухгалтерский баланс на 2022 г.....	63
Приложение Б Бухгалтерский баланс на 2020 г.	65

Введение

Коммерческий банк в процессе осуществления деятельности по кредитованию формирует кредитный портфель, задачей которого является в первую очередь рациональность использования.

Кредитование является наиболее доходной статей любого коммерческого банка, в процессе осуществления кредитования банк сталкивается с проблемой возникновения кредитных рисков, поэтому эффективное управление кредитным портфелем играет важную роль в финансовой деятельности банка в целом.

Коммерческий банк ставит перед собой задачу сформировать рациональный кредитный портфель с целью получения максимальной экономической выгоды.

Формирование кредитного портфеля осуществляется поэтапно.

Прибыль коммерческого банка от осуществления кредитной деятельности формируется из полученных процентов за годовое обслуживание, начисленных пеней и штрафов по просрочке платежей.

В процессе осуществления финансовой деятельности коммерческий банк стремится сформировать оптимальный кредитный портфель, который будет соответствовать установленным критериям таким как: соответствие выданных ссуд имеющимся в распоряжении коммерческого банка финансовым ресурсам и получение максимального дохода при минимальном уровне рисков.

От эффективности управления кредитным портфелем зависит уровень кредитного риска и доход банка в целом, это предопределяет актуальность темы настоящего исследования.

«В соответствии с позиции 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].

Цель исследования заключается в исследовании методических, а также практических аспектов проведения анализа управления кредитным портфелем коммерческого банка для разработки мероприятий по его совершенствованию.

Задачи исследования:

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

Объектом исследования выступает крупнейший банк в России - ПАО Сбербанк.

Предметом исследования выступает кредитный портфель ПАО Сбербанк, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019-2021 гг. и другая документация, характеризующая кредитный портфель и уровень кредитных рисков коммерческого банка.

Структура работы: введение, три основных раздела, заключение, список используемой литературы и приложения.

В первом разделе изучены теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка, в том числе понятие, сущность, виды кредитного портфеля, методы управления кредитным портфелем и показатели оценки качества управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Во втором разделе проведен анализ управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк, в том числе технико-экономическая характеристика ПАО Сбербанк и анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк.

В третьем разделе разработаны мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк, проведена оценка их экономической эффективности.

При написании бакалаврской работы использовались различные методы исследования, такие 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.

Мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем могут быть применены в ПАО Сбербанк с целью наращивания финансового результата и уменьшения уровня кредитного риска, что и обуславливает практическую значимость исследования.

1 Теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка

1.1 Понятие, сущность и виды кредитного портфеля коммерческого банка

Наиболее популярным видом деятельности, приносящим наивысший доход коммерческому банку, является кредитование. При кредитовании коммерческие банки сталкиваются с рядом проблем, поэтому эффективное управление кредитным портфелем играет важную роль в финансовой деятельности банка в целом.

Существует множество толкований понятия «кредитный портфель» коммерческого банка, так, по мнению О.Б. Антоновой: «Кредитный портфель коммерческого банка – это набор требований банка по кредитам, которые систематизированы по критериям, сопряженные с разными факторами кредитного риска или методами его устранения» [2, с. 391].

М.В. Зидали толкует: «Кредитный портфель коммерческого банка – это итог деятельности банка по выдаче кредитов, который состоит из совокупности всех предоставленных банком кредитов за конкретный промежуток времени» [12, с. 99].

С.Л. Свиридов считает: «Кредитный портфель коммерческого банка – это список функционирующих контрактов по распределению кредитных средств» [24, с. 267], [1].

А.В. Фесагин говорит о том, что: «Кредитный портфель коммерческого банка – это своеобразный остаток задолженности по состоянию на конкретную дату, с учетом наименования кредитов (предназначенных физическим, юридическим лицам)» [30, с. 425].

В.В. Бердин дает следующее определение: «Кредитный портфель коммерческого банка – это совокупность банковских активов, которые

переданы физическим или юридическим лицам в кредит. Простыми словами, это задолженность по ссудам на конкретный период времени» [4, с. 250].

«Рассматривая понятия известных авторов в области исследования можно прийти к выводу, что кредитный портфель коммерческого банка представляет собой совокупность ссудных операций» [4, с.251].

«В коммерческом банке формирование и управление кредитным портфелем регулируется нормативно–правовыми актами, к числу которых относятся [5]:

- Гражданский Кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон Российской Федерации № 391 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» [7];
- 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»» [4, с. 198].

В соответствии с позиции 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» [4, с. 91].

«Классификация кредитного портфеля коммерческого банка представлена на рисунке 1» [3, с. 119].



Рисунок 1 – Классификация кредитного портфеля коммерческого банка

«Валовый кредитный портфель коммерческого банка состоит из выданной совокупной ссудной задолженности за анализируемый период. Чистый кредитный портфель коммерческого банка состоит из валового портфеля за вычетом сформированных резервов на возможные потери по выданным ссудам» [3, с. 120].

Коммерческий банк ставит перед собой задачу сформировать рациональный кредитный портфель с целью получения максимальной экономической выгоды. Формирование кредитного портфеля осуществляется поэтапно [8]:

- проведение анализа спроса на кредитные продукты в данном секторе экономики;
- проведение анализа факторов, влияющих на уровень спроса;
- создание кредитного потенциала с возможностью его дальнейшего увеличения [11];

- «проведение сравнительного анализа созданного кредитного потенциала с фактическими предоставленными займами» [3, с. 124];
- «проведение анализа заемщиков на предмет погашения ссудной задолженности» [3, с. 125];
- «проведение оценки сформированного кредитного портфеля, определение его эффективности» [3, с. 126];
- «разработка мероприятий по дальнейшему росту эффективности кредитного портфеля коммерческого банка» [3, с. 127].

«Стоимость кредитного портфеля коммерческого банка определяется исходя из вида кредитного портфеля, остатка ссудной задолженности, среднего размера долга, статистических данных платежей заемщиков, рискованности кредитного портфеля, количества заключенных договоров и других важных характеристик» [3, с. 139].

«Виды кредитного портфеля коммерческого банка представлены на рисунке 2» [3, с. 140].

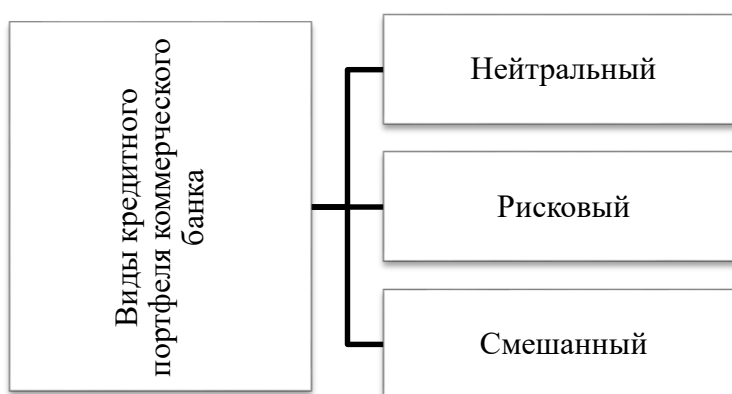


Рисунок 2 – Виды кредитного портфеля коммерческого банка

«Самый распространенный и дорогой вид кредитного портфеля коммерческого банка является нейтральный кредитный портфель, который

включает в себя ссудную задолженность, в том числе с просроченными платежами по которым оплата осуществлялась достаточно быстро» [6, с. 145].

Нейтральный кредитный портфель выгоден для приобретения, так как содержит хорошую кредитную базу и в перспективе финансовые новые продукты [13].

«Следующим видом кредитного портфеля коммерческого банка является рисковый кредитный портфель, включающий в себя проблемную ссудную задолженность с просроченными платежами по имеющимся обязательствам. Рисковый кредитный портфель коммерческий банк может продать в пределах диапазона 30%–70% от общего объема ссудной задолженности» [3, с. 146].

«Последним видом кредитного портфеля коммерческого банка является смешанный кредитный портфель, включающий в себя частично просроченную ссудную задолженность» [3, с. 147]. Стоимость смешанного кредитного портфеля согласовывается между участниками сделки в зависимости от удельного веса просроченных платежей от общего объема, что требует проведение дополнительно анализа по невозврату ссудной задолженности [14].

Следовательно, популярным видом деятельности, приносящим наивысший доход коммерческому банку, является кредитование. При кредитовании коммерческие банки сталкиваются с рядом проблем, поэтому эффективное управление кредитным портфелем играет важную роль в финансовой деятельности банка в целом. «Рассматривая понятие, сущность и виды кредитного портфеля коммерческого банка можно сделать следующие выводы [15]:

- кредитный портфель коммерческого банка представляет собой совокупность ссудных операций;
- кредитный портфель коммерческого банка классифицируется на валовый и чистый кредитный портфель [16];

— кредитный портфель коммерческого банка бывает нейтральный, рисковый и смешанный» [3, с. 160].

Коммерческий банк ставит перед собой задачу сформировать рациональный кредитный портфель с целью получения максимальной экономической выгоды. Формирование кредитного портфеля осуществляется поэтапно: проведение анализа спроса на кредитные продукты в данном секторе экономики, проведение анализа факторов, влияющих на уровень спроса создание кредитного потенциала с возможностью его дальнейшего увеличения и другие этапы [17].

1.2 Методы управления кредитным портфелем коммерческого банка

Прибыль коммерческого банка от осуществления кредитной деятельности формируется из полученных процентов за годовое обслуживание, начисленных пеней и штрафов по просрочке платежей.

С целью получения прибыли коммерческому банку необходимо эффективное управление кредитным портфелем. «От эффективности управления кредитным портфелем зависит уровень кредитных рисков и рост дохода банка в целом» [19, с. 60].

«Этапы управления кредитным портфелем коммерческого банка представлены на рисунке 3» [21, с. 90].

На первоначальном этапе коммерческий банк классифицирует ссудную задолженность по уровню риска и дохода. На этом же этапе проводится анализ соотношения доходов и расходов [23], [27].

«На втором этапе управления кредитным портфелем коммерческий банк проводит анализ заемщиков и выданных ссуд» [21, с. 91], [26].



Рисунок 3 – Этапы управления кредитным портфелем коммерческого банка

«На третьем этапе управления кредитным портфелем коммерческий банк проводит оценку кредитного портфеля» [21, с. 93], [28].

Оценка кредитного портфеля включает в себя анализ уровня конкуренции на экономическом рынке кредитования, анализ привлеченных активов, сравнительный анализ рыночного дохода и процентных ставок по кредитованию.

«На четвертом этапе управления кредитным портфелем коммерческий банк формирует резервы по возможным потерям выданных ссуд» [21, с. 95].

«На пятом этапе управления кредитным портфелем коммерческий банк разрабатывает мероприятия, направленные на улучшение качества кредитного портфеля» [24, с. 92], [31].

«На сегодняшний день существует множество методов управления кредитным портфелем коммерческого банка, основные из которых представлены на рисунке 4» [21, с. 206], [32].

Лимитирование в коммерческом банке осуществляется путем установки лимитов на максимальную выдачу ссуды заемщику или группе заемщиков в зависимости от отрасли деятельности, региона и других характеристик [33].

Следующим методом является диверсификация кредитного портфеля, которая осуществляется путем разделения выданных ссуд по установленным критериям, таким как:

- срок кредитования;
- предоставление обеспечения по кредитованию;
- категория заемщиков;
- вид кредитования;
- уровень риска и другие критерии.

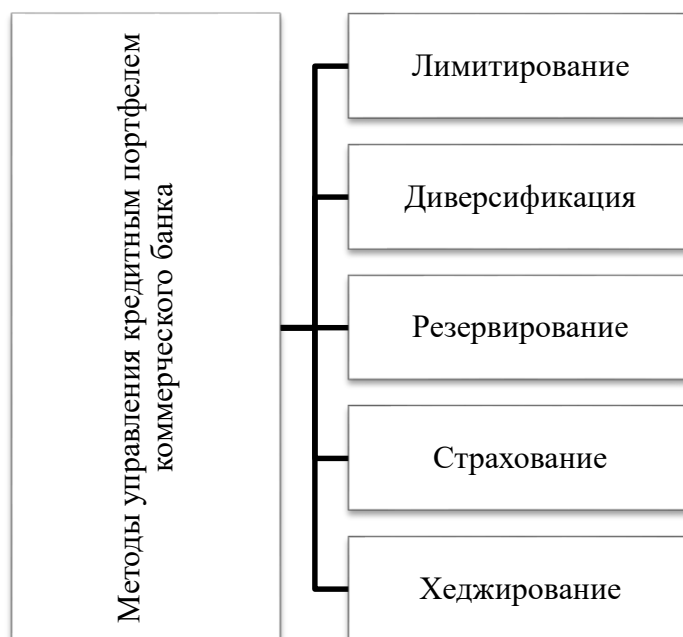


Рисунок 4 – Методы управления кредитным портфелем коммерческого банка

«Еще одним методом управления кредитным портфелем коммерческого банка является резервирование, включающее в себя создание резерва на возможные потери по предоставлению ссуды» [21, с. 105], [34].

«Сумма резерва определяется исходя из уровня кредитного риска коммерческого банка» [21, с. 106].

Помимо вышеперечисленных методов для эффективного управления кредитным портфелем применяют страхование предоставленных ссуд от неуплаты платежей или от наступления неплатежеспособности заемщика и хеджирование [35], [36].

В процессе управления коммерческий банк на регулярной основе проводит мониторинг кредитного портфеля с целью его оптимизации. Проблемная ссудная задолженность продается по договорам переуступок, тем самым банк избавляется от части активов [37].

«Параллельно с управлением кредитного портфеля коммерческий банк осуществляет управление кредитным риском, виды которого представлены на рисунке 5» [10, с. 101].

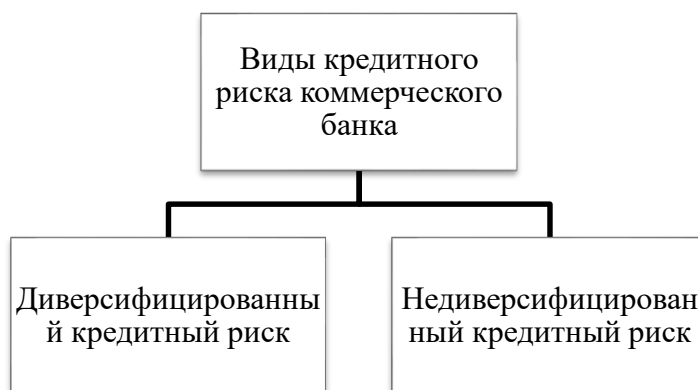


Рисунок 5 – Виды кредитного риска коммерческого банка

Диверсифицированный кредитный риск представляет собой кредитный риск в целом по портфелю, недиверсифицированный кредитный риск – индивидуально по каждому заемщику [38], [39].

«В коммерческом банке вся ссудная задолженность подразделяется на категории качества:

— I категория качества включает в себя стандартные ссуды, по которым отсутствует кредитный риск 0%;

- II категория качества включает в себя нестандартные ссуды, по которым кредитный риск составляет 1–20%;
- III категория качества включает в себя сомнительные ссуды, по которым кредитный риск составляет 21–50%;
- IV категория качества включает в себя проблемные ссуды, по которым кредитный риск составляет 51–100%;
- V категория качества включает в себя безнадежные ссуды, которые в результате банк приведет к обесценению» [22, с. 617], [40].

В процессе осуществления финансовой деятельности коммерческий банк стремится сформировать оптимальный кредитный портфель, который будет соответствовать установленным критериям таким как:

- соответствие выданных ссуд имеющимся в распоряжении коммерческого банка финансовым ресурсам;
- получение максимального дохода при минимальном уровне рисков [41].

«Оптимальный кредитный портфель коммерческого банка формируется поэтапно. Этапы формирования представлены на рисунке 6» [22, с. 209].

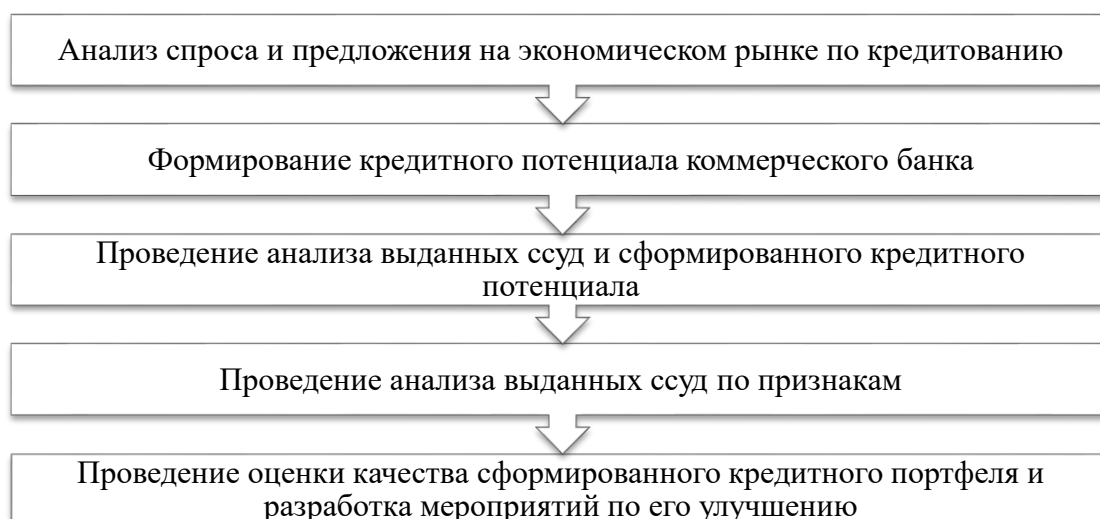


Рисунок 6 – Этапы формирования оптимального кредитного портфеля коммерческого банка

«Первым этапом формирования оптимального кредитного портфеля коммерческого банка является проведение анализа спроса и предложения на экономическом рынке по предоставлению услуг по кредитованию» [18, с. 107].

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 [42], [43].

«На втором этапе формирования оптимального кредитного портфеля коммерческого банка формируется кредитный потенциал путем проведенного анализа собственных и заемных средств банка» [18, с. 108]. Определяются средства, предназначенные для дальнейшего кредитования [44].

На третьем этапе коммерческий банк 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], [45].

Следовательно, прибыль коммерческого банка от осуществления кредитной деятельности формируется из полученных процентов за годовое обслуживание, начисленных пеней и штрафов по просрочке платежей.

«С целью получения прибыли коммерческому банку необходимо эффективное управление кредитным портфелем» [4, с. 37]. Выводы по первому разделу:

— от эффективности управления кредитным портфелем зависит уровень кредитных рисков и рост дохода банка в целом [46];

— «этапами управления кредитным портфелем коммерческого банка являются классификация ссудной задолженности, анализ заемщиков и выданных ссуд, оценка качества кредитного портфеля, формирование резерва и разработка мероприятий по улучшению качества кредитного портфеля [47];

— основными методами управления кредитным портфелем коммерческого банка являются лимитирование, диверсификация, резервирование, страхование и хеджирование» [21, с. 162];

— параллельно с управлением кредитного портфеля коммерческий банк осуществляет управление кредитным риском, который оказывает влияние на качество кредитного портфеля в целом [48];

— в коммерческом банке вся ссудная задолженность подразделяется на категории качества [49], [50].

В процессе осуществления финансовой деятельности коммерческий банк стремится сформировать оптимальный кредитный портфель, который будет соответствовать установленным критериям таким как: соответствие выданных ссуд имеющимся в распоряжении коммерческого банка финансовым ресурсам и получение максимального дохода при минимальном уровне рисков. Оптимальный кредитный портфель коммерческого банка формируется поэтапно [51].

1.3 Показатели оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка

«С целью определения качества кредитного портфеля коммерческого банка проводится расчет коэффициентов, таких как:

— коэффициент кредитной активности коммерческого банка (K_1);

- коэффициент агрессивности кредитной политики коммерческого банка (K2);
- коэффициент соотношения кредитных вложений к собственным средствам коммерческого банка (K3);
- коэффициент риска кредитного портфеля коммерческого банка (K4);
- коэффициент достаточности (K5);
- коэффициент степени защиты коммерческого банка от уровня кредитного риска (K6)» [20, с. 94].

«Коэффициент кредитной активности коммерческого банка отражает долю кредитного портфеля в активах и рассчитывается по формуле:

$$K1 = \frac{КП}{А}; \quad (1)$$

где K1 – коэффициент кредитной активности коммерческого банка;

КП – кредитный портфель коммерческого банка;

А – активы коммерческого банка.

Чем выше значение коэффициента K1, тем выше кредитная активность коммерческого банка, норматив 0,50 – 0,55» [20, с. 95].

«Коэффициент агрессивности кредитной политики коммерческого банка отражает направленность кредитной политики коммерческого банка и рассчитывается по формуле:

$$K2 = \frac{КП}{СП} \times 100\%; \quad (2)$$

где K2 – Коэффициент агрессивности кредитной политики коммерческого банка;

КП – кредитный портфель коммерческого банка;

СП – привлеченные средства коммерческого банка» [20, с. 96].

Кредитная политика коммерческого банка является:

- неоправданной, если $K2 \geq 78\%$;
- агрессивной, если $78\% \geq K2 \geq 70\%$;
- осторожная, если $60\% \geq K2$.

Коэффициент агрессивной кредитной политики отражает эффективность управления кредитным портфелем в целом, рациональность использования собственных и привлеченных средств.

«Коэффициент соотношения кредитных вложений к собственным средствам коммерческого банка рассчитывается по следующей формуле:

$$K3 = \frac{КП}{СС}; \quad (3)$$

где $K3$ – коэффициент соотношения кредитных вложений к собственным средствам коммерческого банка;

КП – кредитный портфель коммерческого банка;

СС – собственные средства коммерческого банка.

Нормативное значение $80\% \geq K3$, что свидетельствует о достаточности собственного капитала коммерческого банка» [20, с. 97].

«Коэффициент риска кредитного портфеля коммерческого банка отражает уровень возможных потерь и рассчитывается по формуле:

$$K4 = \frac{КП-ПБ}{КП} \times 100\%; \quad (4)$$

где $K4$ – коэффициент риска кредитного портфеля коммерческого банка;

КП – кредитный портфель коммерческого банка;

ПБ – прогнозируемое значение потерь коммерческого банка в соответствии с Положением Банка России № 254–П» [20, с. 98].

Приемлемое значение коэффициента $K4$ находится в диапазоне 60–70%.

«Коэффициент достаточности рассчитывается по формуле:

$$K5 = \frac{P}{КП}; \quad (5)$$

где K5 – коэффициент достаточности;

P – резерв на возможные потери по выданным ссудам коммерческого банка;

КП – кредитный портфель коммерческого банка.

Коэффициент степени защиты коммерческого банка от уровня кредитного риска рассчитывается по формуле:

$$K6 = \frac{КР}{СС}; \quad (6)$$

где K6 – коэффициент степени защиты коммерческого банка от уровня кредитного риска;

КР – кредитный риск коммерческого банка;

СС – собственные средства коммерческого банка» [20, с. 98].

«Помимо вышеперечисленных коэффициентов оценки качества кредитного портфеля проводится дополнительный расчет показателей, отражающих уровень кредитного риска коммерческого банка (показатели K7 – K8)» [20, с. 119].

«Показатель максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу заемщиков коммерческого банка рассчитывается по формуле:

$$K7 = \frac{ТБ}{СС}; \quad (7)$$

где K7 – показатель максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу заемщиков коммерческого банка;

ТБ – сумма требований коммерческого банка к одному заемщику или группе заемщиков;

СС – собственные средства коммерческого банка» [20, с. 100].

Максимальное значение показателя K7 равно 25%.

«Показатель максимальных значений крупных кредитных рисков коммерческого банка рассчитывается по формуле:

$$K8 = \frac{KKP}{CC}; \quad (8)$$

где K8 – показатель максимальных значений крупных кредитных рисков коммерческого банка;

KKP – крупные кредитные риски коммерческого банка;

CC – собственные средства коммерческого банка» [20, с. 102].

Максимальное значение показателя K8 равно 800%.

Выводы по первому разделу:

— популярным видом деятельности, приносящим наивысший доход коммерческому банку, является кредитование. При кредитовании коммерческие банки сталкиваются с рядом проблем, поэтому эффективное управление кредитным портфелем играет важную роль в финансовой деятельности банка в целом [52];

— коммерческий банк ставит перед собой задачу сформировать рациональный кредитный портфель с целью получения максимальной экономической выгоды [53];

— формирование кредитного портфеля осуществляется поэтапно: проведение анализа спроса на кредитные продукты в данном секторе экономики, проведение анализа факторов, влияющих на уровень спроса создание кредитного потенциала с возможностью его дальнейшего увеличения и другие этапы [54];

— прибыль коммерческого банка от осуществления кредитной деятельности формируется из полученных процентов за годовое обслуживание, начисленных пеней и штрафов по просрочке платежей;

— с целью получения прибыли коммерческому банку необходимо эффективное управление кредитным портфелем [55];

— «в результате рассмотрения методов управления кредитным портфелем коммерческого банка сделан вывод: от эффективности управления кредитным портфелем зависит уровень кредитных рисков и рост дохода банка в целом» [9, с. 209];

— параллельно с управлением кредитного портфеля коммерческий банк осуществляет управление кредитным риском, который оказывает влияние на качество кредитного портфеля в целом [56], [57];

— в коммерческом банке вся ссудная задолженность подразделяется на категории качества [60].

— в процессе осуществления финансовой деятельности коммерческий банк стремится сформировать оптимальный кредитный портфель, который будет соответствовать установленным критериям таким как: соответствие выданных ссуд имеющимся в распоряжении коммерческого банка финансовым ресурсам и получение максимального дохода при минимальном уровне рисков [58];

Анализ управления кредитным риском коммерческого банка осуществляется путем расчета общепринятых коэффициентов, который представлен во втором разделе бакалаврской работы [59].

2 Анализ управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк

2.1 Техничко–экономическая характеристика ПАО Сбербанк

«ПАО Сбербанк основан в 1941 г. Юридический адрес: Россия, г. Москва, ул. Вавилова 19. Основным видом деятельности ПАО Сбербанк является осуществление корпоративных и розничных банковских операций» [25].

К числу банковских операций относятся: кредитование корпоративных и розничных клиентов банка, привлечение средств во вклады, депозиты, осуществление конверсионных операций, осуществление экспортных и импортных операций, продажа ценных бумаг и другие операции.

Численность персонала ПАО Сбербанк на 31 декабря 2021 г. составила 287866 человек, что на 0,8 % больше чем в 2020г. За 2019–2021 гг. увеличилась численность персонала ПАО Сбербанк, динамика представлена на рисунке 7.

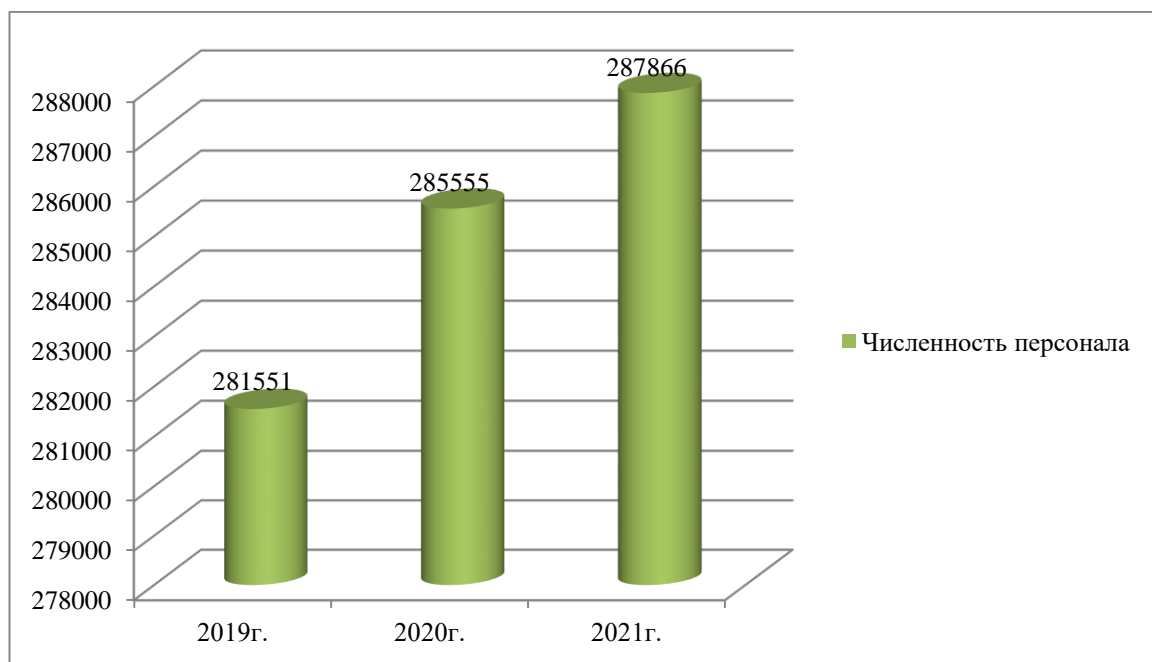


Рисунок 7 – Численность персонала ПАО Сбербанк, чел.

Численность персонала ПАО Сбербанк увеличилась за счет возникновения новых рабочих мест, а также открытий центров корпоративных решений и других подразделений банка.

«Высшим органом управления ПАО Сбербанк является Общее собрание акционеров, организационная структура представлена на рисунке 8» [21].

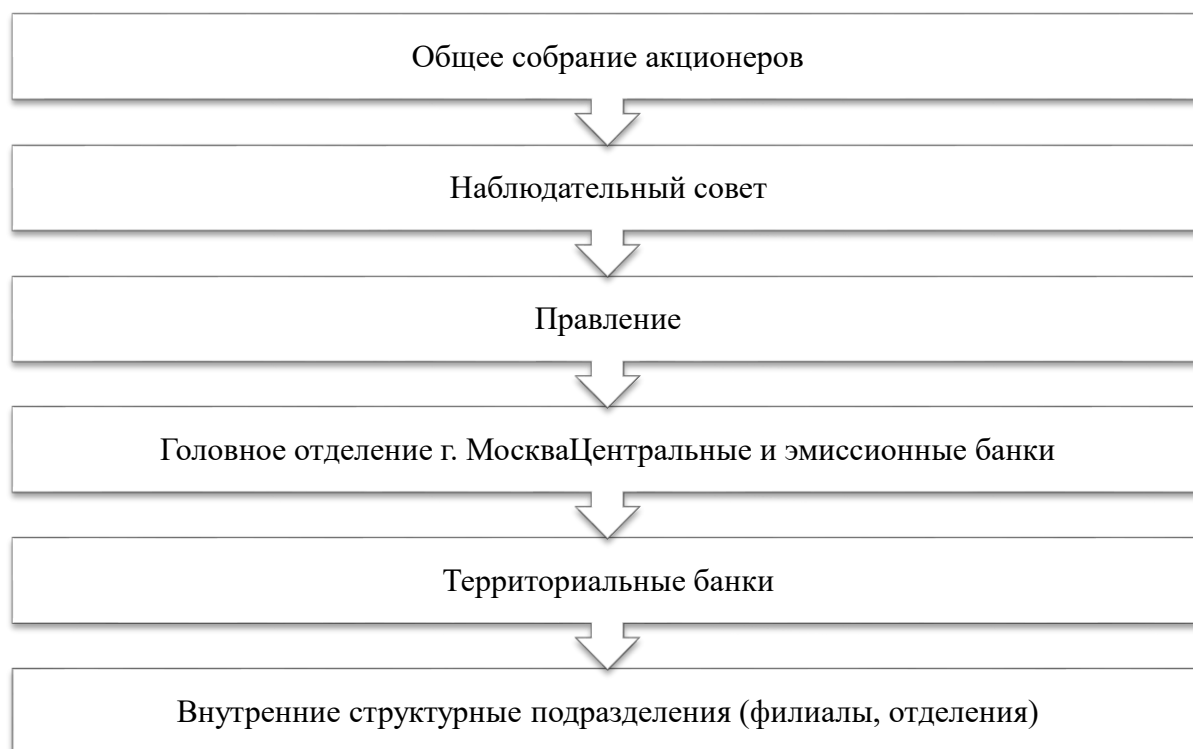


Рисунок 8 – Организационная структура управления ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк осуществляет деятельность на территории России и за ее пределами на основании банковской лицензии, выданной Банком России. За пределами России банковская деятельность осуществляется в Республике Беларусь, Швейцарии, Казахстане, Австрии и в других странах.

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. 2021 г.– 2019 г.	Отн. изм. 2021 г./ 2019 г.
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

Основываясь на представленных данных из таблицы 1, по финансовой отчетности исследуемого экономического субъекта можно сделать следующие ключевые выводы о динамике его экономических показателей за 2019-2021 гг.

Активы исследуемого акционерного общества возросли на 36,99%, что свидетельствует об увеличении доли средств в общем балансе предприятия, приносящих ей доход.

Анализируя динамику обязательств данного банка, можно отметить также увеличение, в частности на 39,94% за исследуемый период.

Важный для анализа и оценки показатель, отражающий ключевые источники собственных средств анализируемого экономического субъекта в динамике 2019-2021 гг. вырос на 21,43%, что свидетельствует о том, что данное акционерное общество стало располагать большим количеством собственных средств и ресурсов для покрытия своих расходов и осуществления всех необходимых операций, что положительно отражается на финансовой стабильности всего предприятия в целом.

Визуально, изменения финансово-экономических индикаторов акционерного общества «Сбербанк» за анализируемый промежуток представлено рисунке 9.

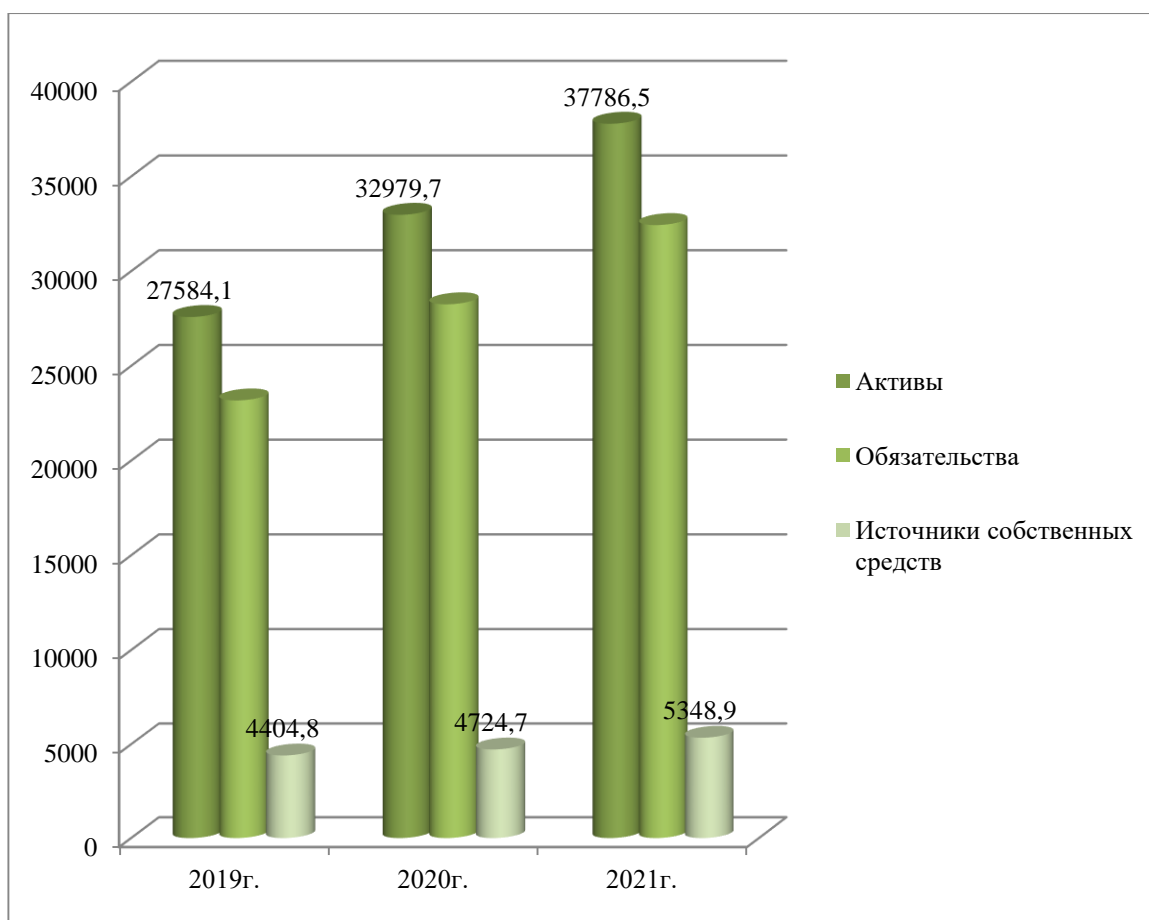


Рисунок 9 – Динамика экономических показателей бухгалтерского баланса ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг. в млрд. р.

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 2019–2021гг., млрд. р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021г.–2019 г.	Отн. изм. 2021г./2019 г.
1	2	3	4	5	6
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

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6
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

Динамика ключевых финансовых результатов акционерного общества «Сбербанк» за временной период 2019–2021 гг. представлена на рисунке 10.

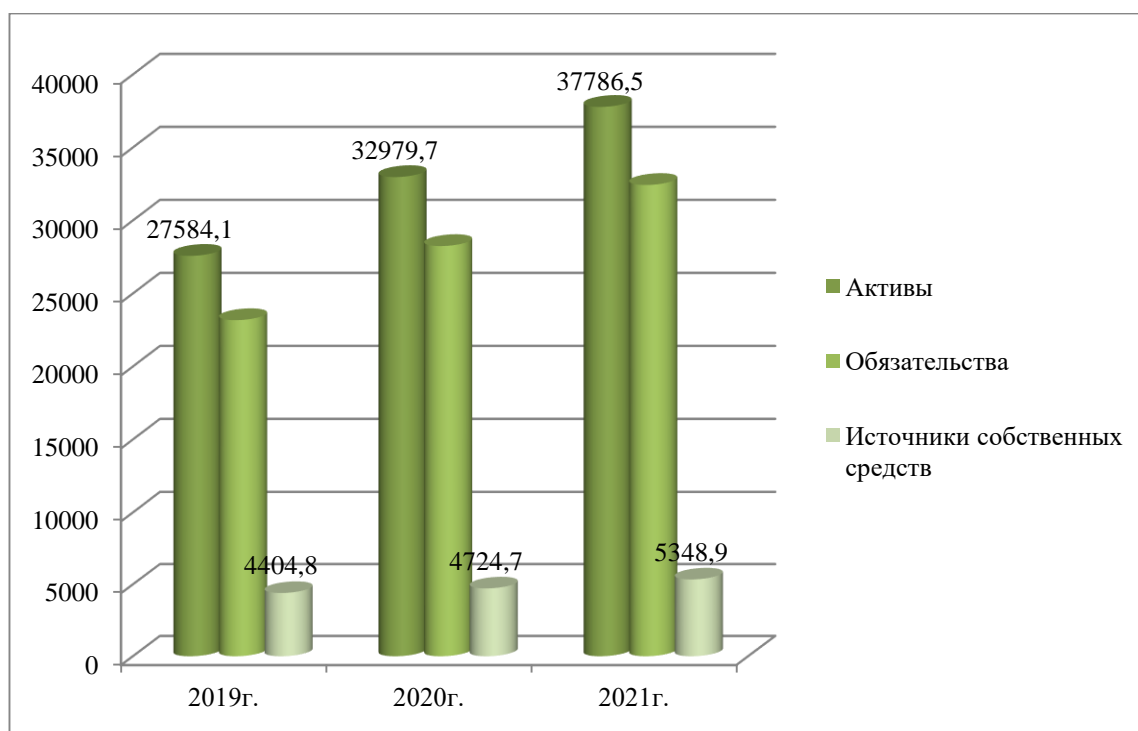


Рисунок 10 – Динамика экономических показателей ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг. в млрд. р.

«Чистые процентные доходы коммерческого банка за период исследования возросли на 27,3%, чистые процентные доходы за вычетом резервов на возможные потери увеличились за 2019–2021 гг. на 25,5%.

Операционные доходы ПАО Сбербанк за период исследования увеличились на 25,22%, в итоге прибыль до налогообложения возросла на 29,5%» [25].

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

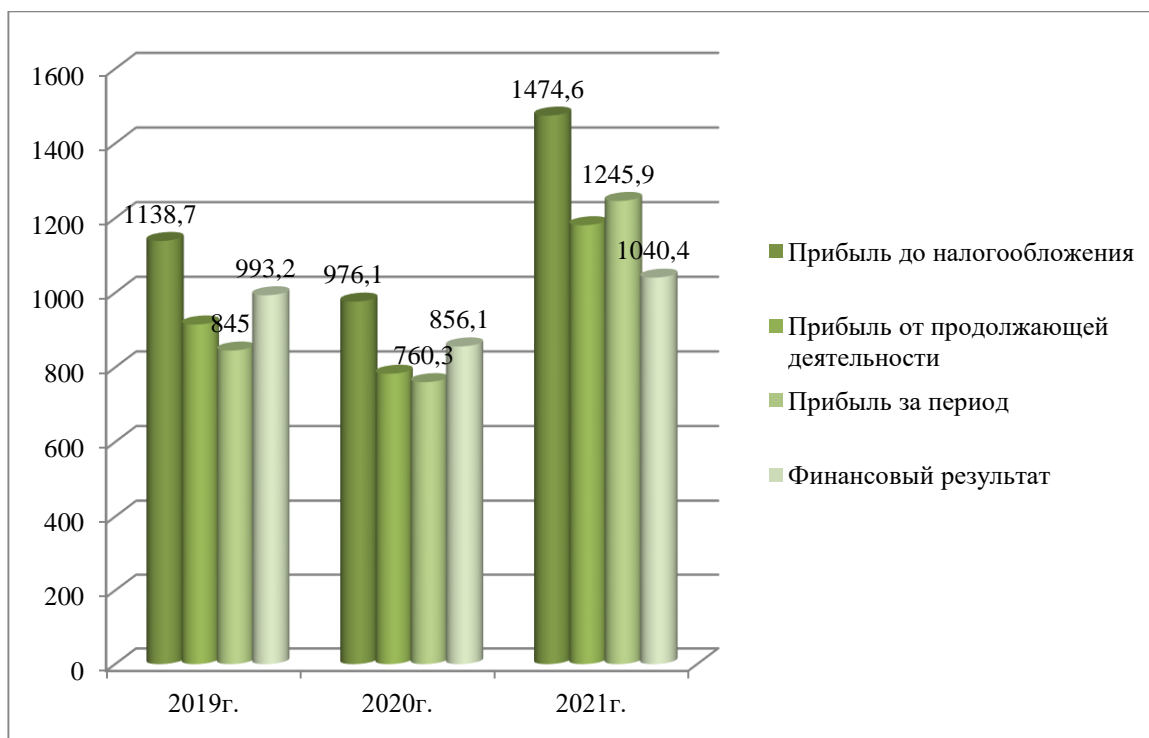


Рисунок 11 – Динамика финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг. в млрд. р.

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.

По итогам проведенного анализа динамики изменений ключевых финансово-экономических показателей акционерного общества «Сбербанк» за 2019-2021 гг. была выявлена положительная тенденция роста активов

предприятия и общей доходности банка, что благоприятно отразилось на его финансовой стабильности и рентабельности.

Проведенная аналитика наглядно отражает текущее состояние исследуемого банка, позволяющее на его базе принимать максимально эффективные и рациональные на долгосрочной перспективе решения по развитию и модернизации экономического субъекта.

2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк

В таблицах 3–5 проведен анализ кредитного портфеля в разрезе выдаваемых кредитов и займам юридическим и физическим лицам ПАО Сбербанк.

Таблица 3 – Анализ балансовой стоимости кредитного портфеля 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.
Коммерческое кредитование юридических лиц	11378,0	12084,0	11485,9	107,9	100,95
Проектное финансирование юридических лиц	1561,3	2545,7	4245,4	2684,1	271,91
Жилищное кредитование физических лиц	4291,2	5219,3	6598,9	2307,7	153,78
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2631,6	3055,1	3685,8	1054,2	140,06
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	794,0	828,7	905,3	111,3	114,02
Автокредитование физических лиц	140,6	152,2	194,2	53,6	138,12
Итого	20796,7	23885,0	27115,5	6318,8	130,38

Наибольшую долю в кредитном портфеле ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг. составляют кредиты и займы, предоставленные юридическим лицам, коммерческое кредитование возросло на 0,95%, проектное финансирование увеличилось на 171,91%.

«За период исследования увеличилось кредитование физических лиц коммерческого банка, а именно: жилищное кредитование физических лиц на 53,78%; потребительские и прочие ссуды физическим лицам на 40,06%; кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц на 14,02% и автокредитование физических лиц на 38,12%» [25].

Динамика балансовой стоимости кредитного портфеля ПАО Сбербанк представлена на рисунке 12.

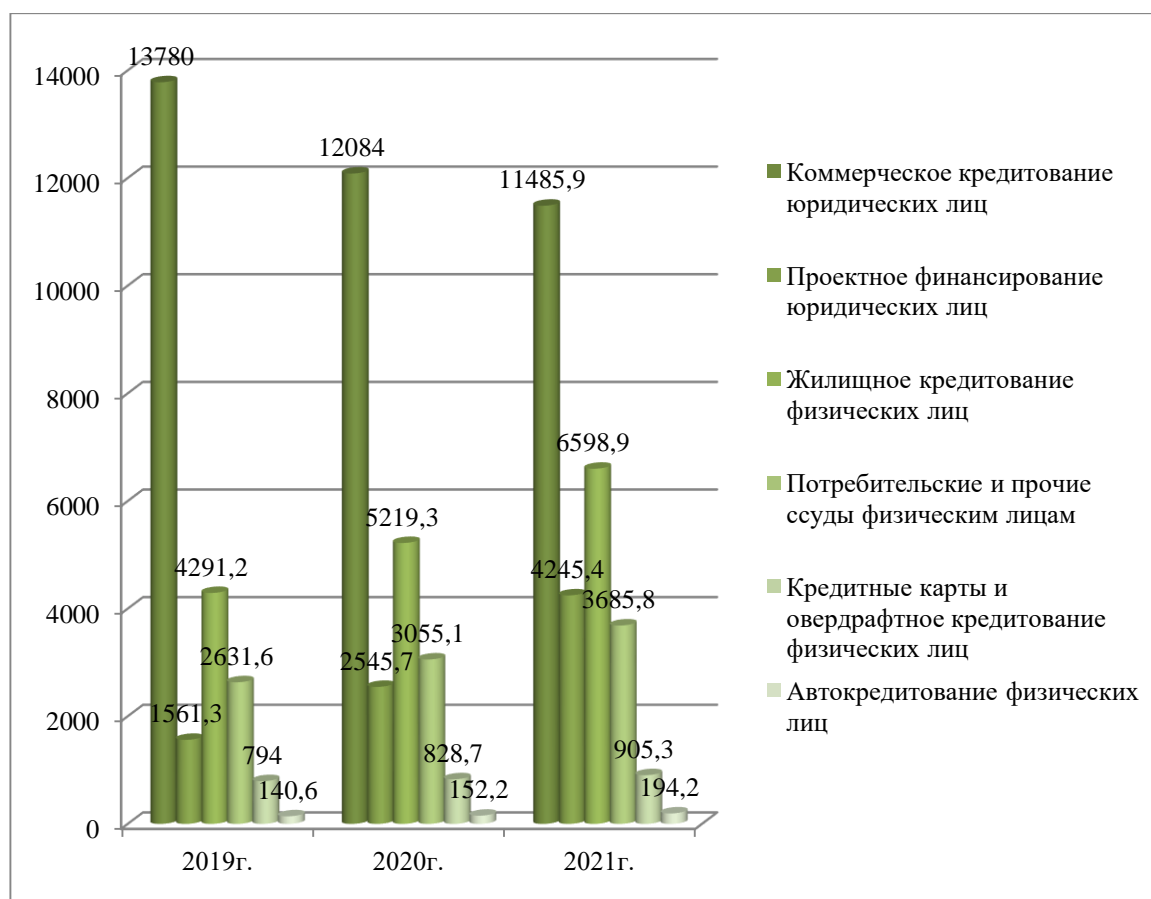


Рисунок 12 – Динамика балансовой стоимости кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

«В итоге балансовая стоимость кредитного портфеля ПАО Сбербанк за период исследования возросла на 30,38%» [25].

Анализ резервов кредитного портфеля, созданного под кредитные убытки ПАО Сбербанк, представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ резервов кредитного портфеля, созданного под кредитные убытки ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021г.–2019 г.	Отн. изм. 2021г./2019 г.
1	2	3	4	5	6
Коммерческое кредитование юридических лиц	834,2	859,5	583,0	–251,2	69,89
Проектное финансирование юридических лиц	183,6	257,3	298,9	115,3	162,80
Жилищное кредитование физических лиц	79,6	70,8	57,9	–21,7	72,74
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	186,0	287,6	332,1	146,1	178,55
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	94,1	136,3	139,3	45,2	148,03
Автокредитование физических лиц	8,4	10,7	10,8	2,4	128,57
Итого	1385,9	1622,2	1422,0	36,1	102,60

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 клиентов банка, повысился спрос на предлагаемые объектом данного исследования услуги и продукты, что положительно отражается как на самом ПАО Сбербанк, так и на экономической системе страны в целом.

Резервы кредитного портфеля, созданные по кредитные убытки коммерческого банка, за период исследования возросли на 2,6%, динамика представлена на рисунке 13.

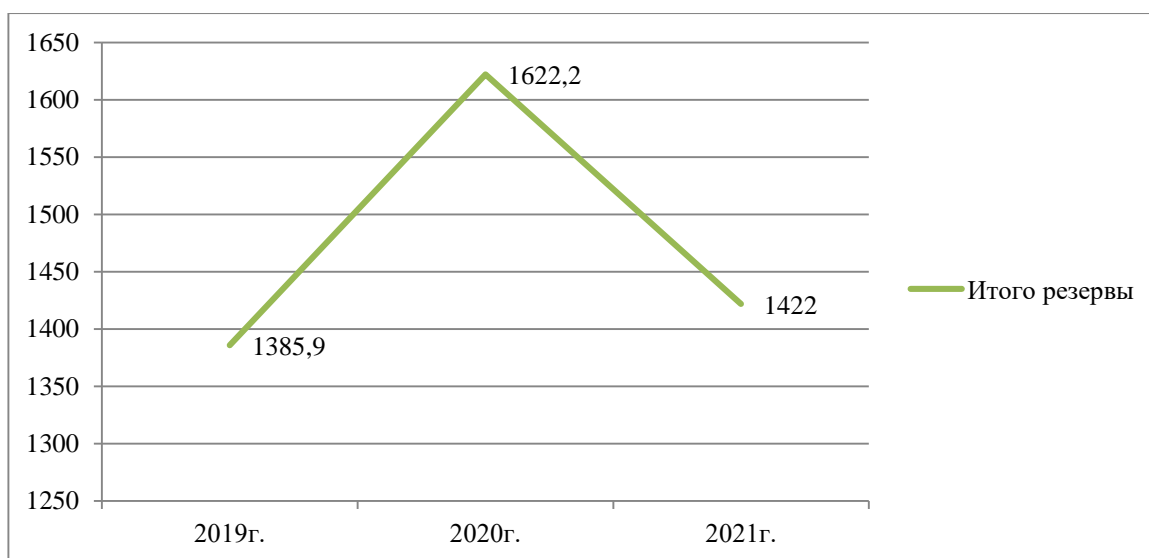


Рисунок 13 – Динамика резервов кредитного портфеля, созданного под кредитные убытки ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

За период 2020–2021 гг. наблюдается уменьшение резервов кредитного портфеля, созданных по кредитные убытки ПАО Сбербанк.

Таблица 5 – Анализ кредитного портфеля за вычетом резервов под кредитные убытки 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.
Коммерческое кредитование юридических лиц	10543,8	11224,5	10902,9	359,1	103,41
Проектное финансирование юридических лиц	1377,7	2288,4	3946,5	2568,8	286,46
Жилищное кредитование физических лиц	4211,6	5148,5	6541,0	2329,4	155,31
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2445,6	2757,5	3353,7	908,1	137,13
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	699,9	692,4	766,0	66,1	109,44
Автокредитование физических лиц	132,2	141,5	183,4	51,2	138,73
Итого	19410,8	22262,8	25693,4	6282,6	132,37

Кредитование юридических лиц за 2019–2021 гг. возросло, а именно коммерческое кредитование на 3,41%, проектное финансирование на 186,46%.

«Увеличилось за период исследование кредитование физических лиц, а именно:

- жилищное кредитование физических лиц на 55,31%;
- потребительские и прочие ссуды физическим лицам на 37,13%;
- кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц на 9,44%;
- автокредитование физических лиц на 38,73%» [25].

Динамика кредитного портфеля за вычетом резервов под кредитные убытки ПАО Сбербанк представлена на рисунке 14.



Рисунок 14 – Динамика кредитного портфеля за вычетом резервов под кредитные убытки ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

Кредитный портфель ПАО Сбербанк за вычетом резервов под кредитные убытки за период исследования увеличился на 32,37%.

Рост кредитного портфеля коммерческого банка свидетельствует об увеличении спроса на продукты кредитования юридических и физических лиц.

2.3 Анализ управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк

С целью определения эффективности управления кредитным портфелем коммерческого банка в таблицах 6–7 проведен анализ качества кредитного портфеля юридических и физических лиц за 2019–2021 гг.

Таблица 6 – Анализ качества кредитного портфеля юридических лиц ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021г.– 2019 г.	Отн. изм. 2021г./ 2019 г.
Коммерческое кредитование, в т.ч.:	11378,0	12084,0	11485,9	107,9	100,95
непросроченные ссуды	10900,3	11589,8	11197,1	296,8	102,72
ссуды с задолженностью 1–90 дней	73,5	46,0	32,6	–40,9	44,35
ссуды с задолженностью свыше 90 дней	404,2	448,2	256,2	–148	63,38
Проектное финансирование, в т.ч.:	1561,3	2545,7	4245,4	2684,1	271,91
непросроченные ссуды	1371,0	2370,9	4110,9	2739,9	299,85
ссуды с задолженностью 1–90 дней	37,1	11,8	6,5	–30,6	17,52
ссуды с задолженностью свыше 90 дней	153,2	163,0	128,0	–25,2	83,55

Наибольшую долю в коммерческом кредитовании юридических лиц ПАО Сбербанк составили непросроченные ссуды, которые за период

исследования возросли на 2,72%. Динамика ссудной задолженности коммерческого кредитования юридических лиц представлена на рисунке 15.

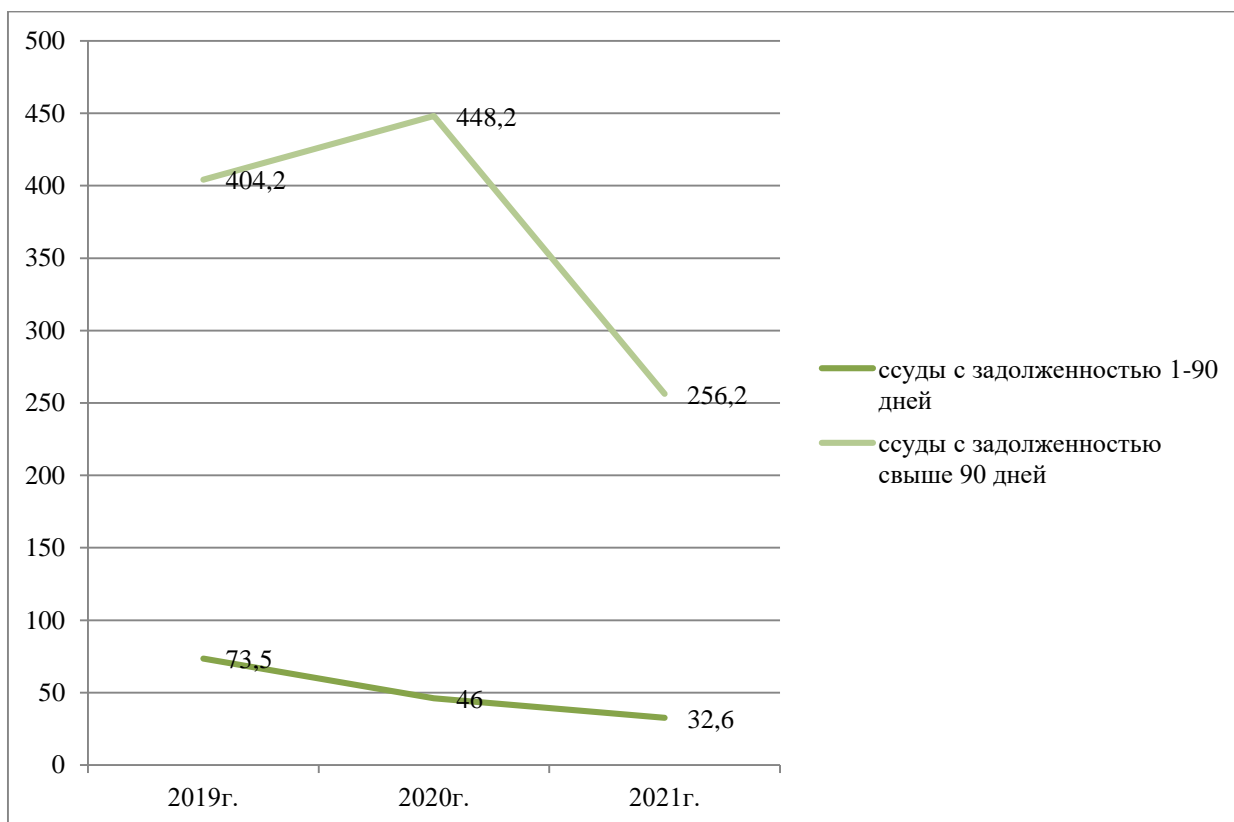


Рисунок 15 – Динамика ссудной задолженности коммерческого кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

«Сократились ссуды коммерческого кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк с задолженностью от 1 до 90 дней на 55,65% и с задолженностью свыше 90 дней на 36,62%.

Наибольшую долю в проектном финансировании юридических лиц коммерческого банка за 2019–2021 гг. составили непросроченные ссуды, которые возросли на 199,85%» [25].

Динамика ссудной задолженности проектного финансирования юридических лиц представлена на рисунке 16.

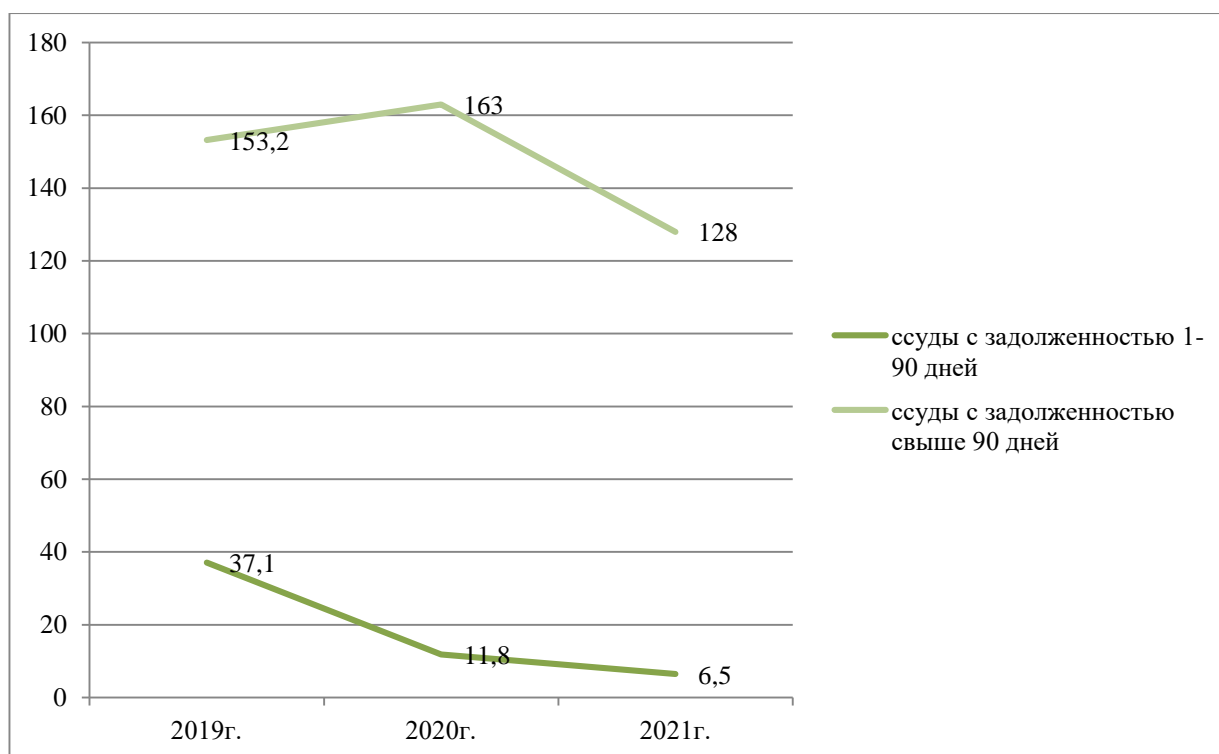


Рисунок 16 – Динамика ссудной задолженности проектного финансирования юридических лиц ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

«Сократились ссуды проектного финансирования юридических лиц ПАО Сбербанк с задолженностью от 1 до 90 дней на 82,48% и с задолженностью свыше 90 дней на 16,45%» [25].

Таблица 7 – Анализ качества кредитного портфеля физических лиц ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021г.– 2019 г.	Отн. изм. 2021г./ 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Жилищное кредитование физических лиц, в т.ч.:	4291,2	5219,3	6598,9	2307,7	153,78
непросроченные ссуды	4203,0	5134,3	6528,4	2325,4	155,33
ссуды с задолженностью 1–90 дней	41,8	38,2	37,5	–4,3	89,71
ссуды с задолженностью свыше 90 дней	46,4	46,8	33,0	–13,4	71,12
Потребительское и прочее кредитование физических лиц, в т.ч.:	2631,6	3055,1	3685,8	1054,2	140,06

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6
непросроченные ссуды	2422,8	2779,3	3372,2	949,4	139,19
ссуды с задолженностью 1–90 дней	47,7	61,5	57,3	9,6	120,13
ссуды с задолженностью свыше 90 дней	161,1	214,3	256,3	95,2	159,09
Кредитные карты и овердрафтное кредитованию физических лиц, в т.ч.:					
непросроченные ссуды	794,0	828,7	905,3	111,3	114,02
ссуды с задолженностью 1–90 дней	683,6	682,2	757,4	73,8	110,80
ссуды с задолженностью свыше 90 дней	28,1	25,4	23,4	–4,7	83,27
ссуды с задолженностью свыше 90 дней	82,3	121,1	124,5	42,2	151,28
Автокредитование физических лиц, в т.ч.:					
непросроченные ссуды	149,6	152,2	194,2	44,6	129,81
ссуды с задолженностью 1–90 дней	130,4	139,3	181,0	50,6	138,80
ссуды с задолженностью свыше 90 дней	1,3	1,7	2,2	0,9	169,23
ссуды с задолженностью свыше 90 дней	8,9	11,2	11,0	2,1	123,60

Динамика непросроченных ссуд кредитного портфеля физических лиц представлена на рисунке 17.

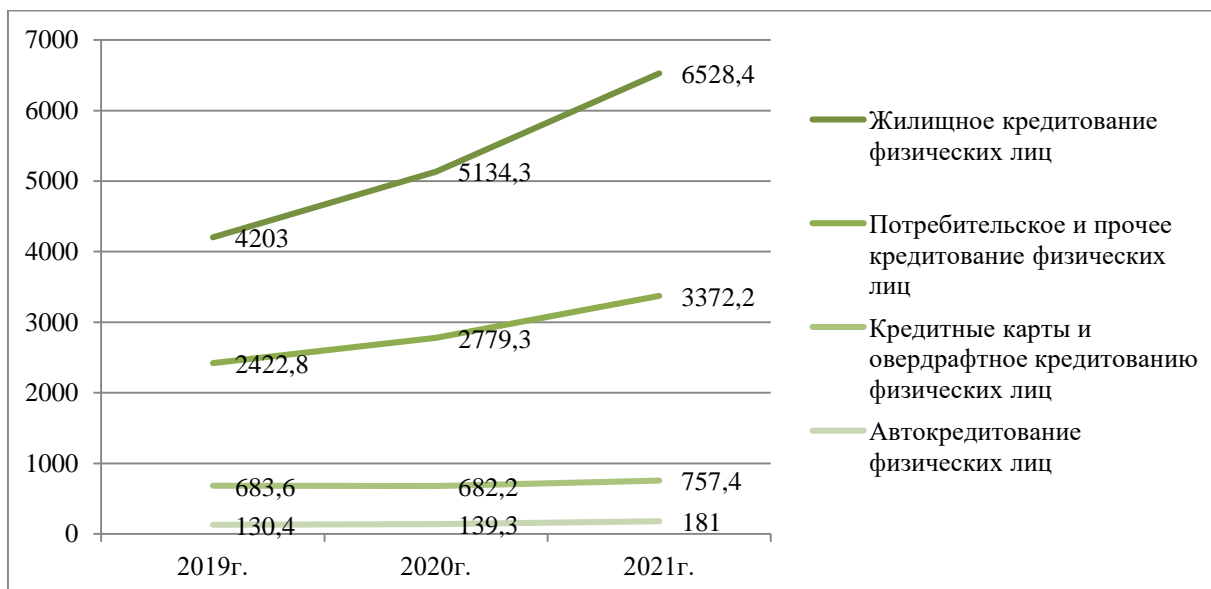


Рисунок 17 – Динамика непросроченной ссудной задолженности кредитного портфеля физических лиц ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

«Наибольшую долю в кредитовании физических лиц коммерческого банка за 2019–2021 гг. составили непросроченные ссуды, которые возросли на:

- жилищное кредитование физических лиц на 53,78%;
- потребительское и прочее кредитование физических лиц на 40,06%;
- кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц на 14,02%;
- автокредитование физических лиц на 29,81%» [25].

В таблице 8 представлен анализ управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк на основании формул 1–6 первого раздела бакалаврской работы.

Таблица 8 – Анализ управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк за 2019–2021гг.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021 г.– 2019 г.
1	2	3	4	5
Коэффициент кредитной активности	0,75	0,72	0,72	–0,03
Коэффициент агрессивной кредитной политики	89,72	84,53	83,59	–6,13
Коэффициент соотношения кредитных вложений к собственным средствам	47,21	50,55	50,69	3,48
Коэффициент риска кредитного портфеля	66,64	67,92	52,45	–14,19
Коэффициент достаточности	0,07	0,07	0,05	–0,02
Коэффициент степени защиты от уровня кредитного риска	0,31	0,34	0,27	–0,04

«Коэффициенты, определяющие эффективность управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк за период исследования уменьшились за исключением коэффициента соотношения кредитных вложений к собственным средствам, который возрос на 3,48%» [25]. Динамика представлена на рисунке 18.

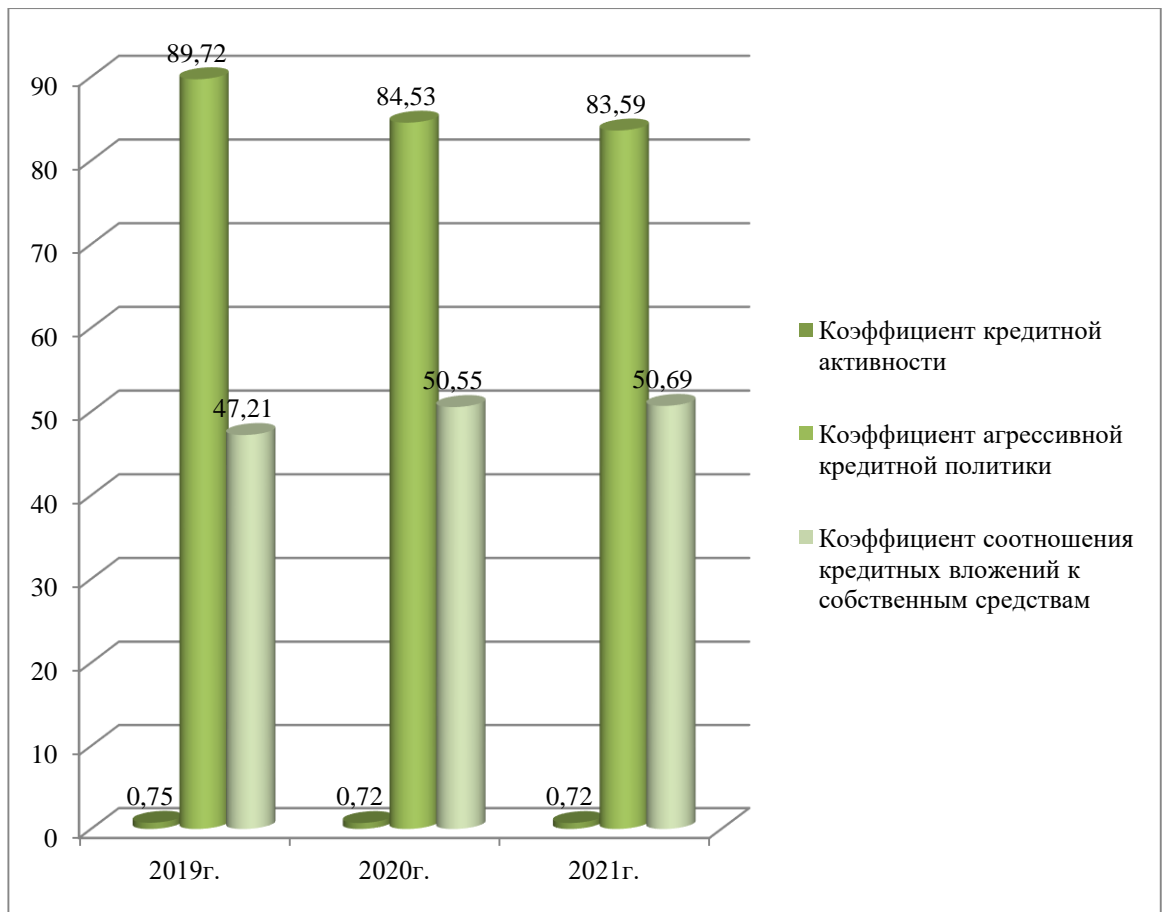


Рисунок 18 – Динамика коэффициентов, определяющих эффективность управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг.

Уменьшение коэффициента кредитной активности за 2019–2021 гг. на 0,03 свидетельствует о снижении кредитной активности коммерческого банка.

«Коэффициента агрессивной кредитной политики ПАО Сбербанк за 2021 г. составил 83,59, что больше норматива и указывает на неоправданную кредитную политику банка» [25].

В ПАО Сбербанк достаточный уровень собственных средств и в случае необходимости кредитный риск может быть покрыт.

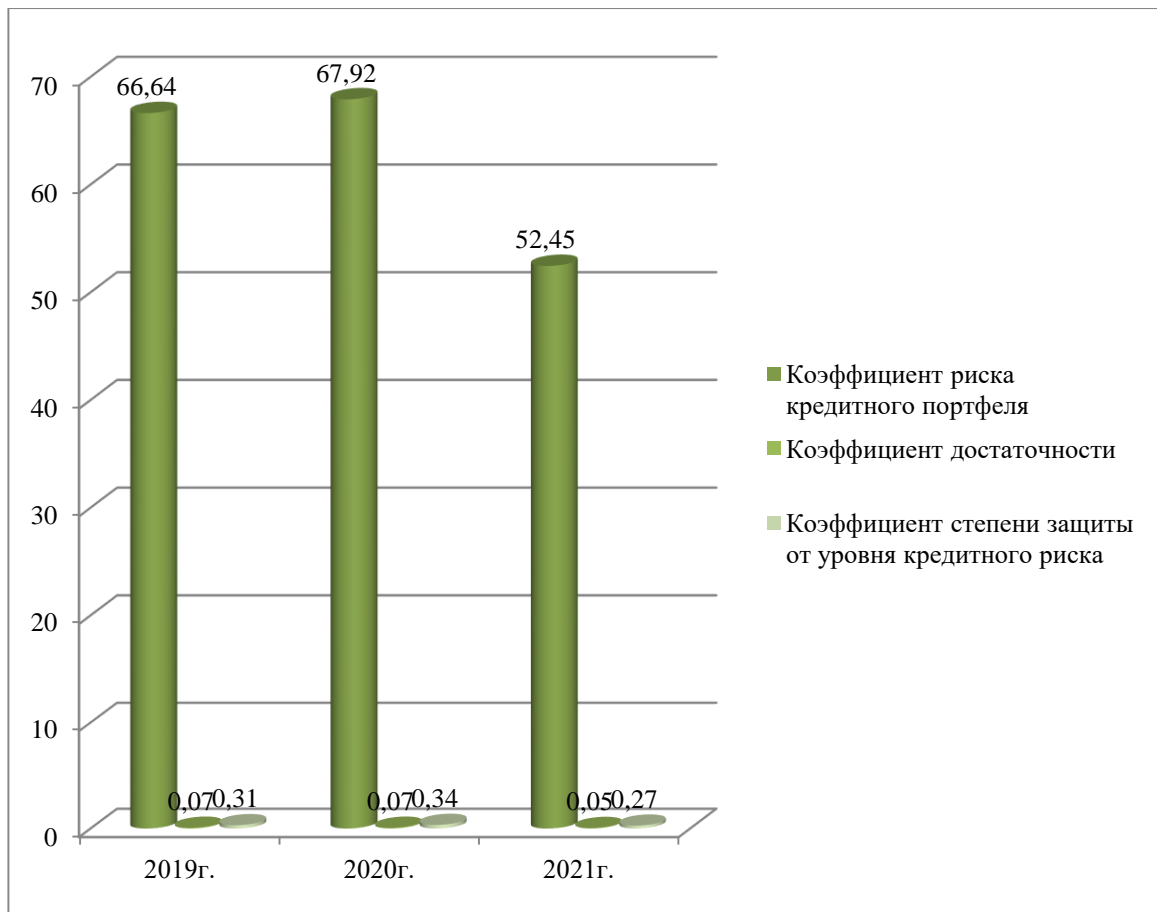


Рисунок 19 – Динамика коэффициентов, определяющих эффективность управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг.

Процесс кредитования 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 или компаниям.

Стоит отметить, что спрос на данную услугу в последнее время особенно вырос. Для отдельных частных лиц – это возможность быстрого приобретения необходимых себе нужд и вещей в пользование. Предприятия же используют банковский кредит для финансирования своих текущих финансово-хозяйственных операций.

Выводы по второму разделу:

- за 2019-2021 гг. выявлено, что банковская деятельность ПАО Сбербанк расширилась, возросла численность персонала, увеличился финансовый результат;
- за 2019-2021 гг. возрос спрос на кредитные услуги ПАО Сбербанк, в результате чего произошло увеличение кредитного портфеля, наибольший спрос на кредитные продукты вызван юридическими лицами;
- «за исследуемый период уменьшились коэффициенты эффективности управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк, данный факт свидетельствует о снижении рисков и рациональном использовании кредитных средств» [25].

Несмотря на то, что коммерческий банк из года в год развивается и улучшает свою финансовую и кредитную деятельность, спрос растет на кредитные продукты, увеличивается финансовый результат, ПАО Сбербанк рекомендуется разрабатывать мероприятия и направления с целью совершенствования и удержания своих лидерских позиций на экономическом рынке банковских услуг.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк

3.1 Мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк

«В структуре кредитного портфеля ПАО Сбербанк просроченная ссудная задолженность юридических лиц в 2021 г. составила 423,3 млрд. р., а просроченная ссудная задолженность физических лиц в 2021г. составила 545,2 млрд. р.» [25].

Наибольшую долю в структуре просроченной ссудной задолженности юридических лиц в 2021г. составила ссудная задолженность по коммерческому кредитованию, структура представлена на рисунке 20.

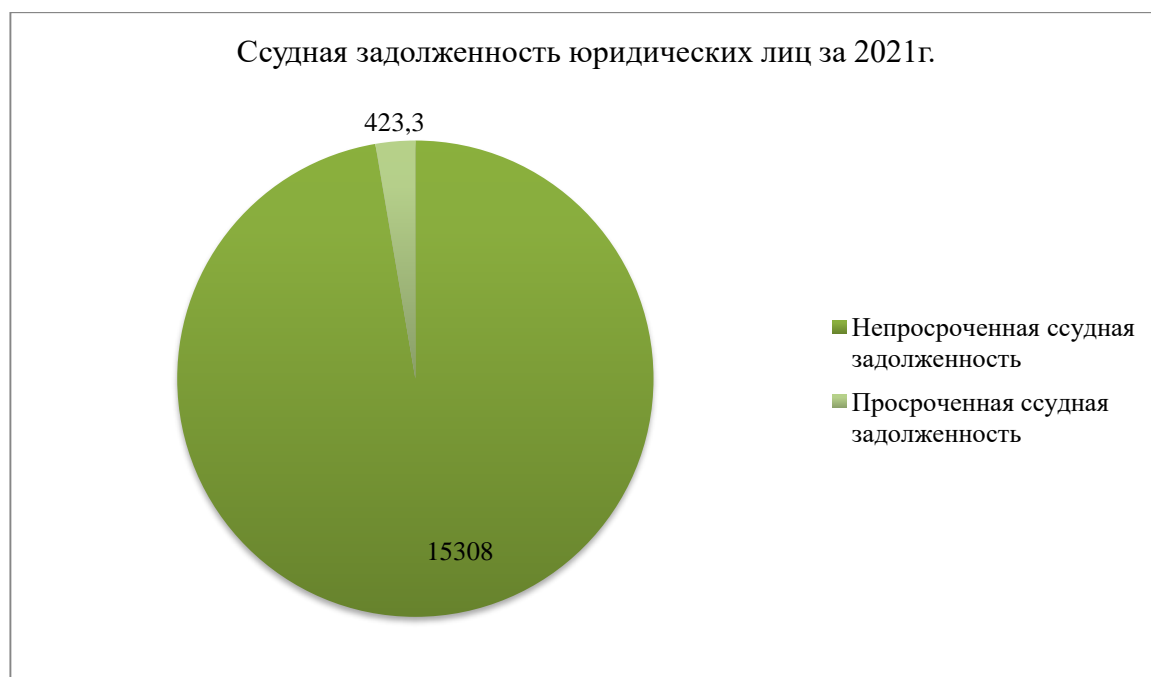


Рисунок 20 – Структура ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк за 2021 г. в млрд.р.

«Наибольшую долю в структуре просроченной ссудной задолженности физических лиц в 2021 г. составила ссудная задолженность по потребительскому кредитованию, структура представлена на рисунке 21» [25].

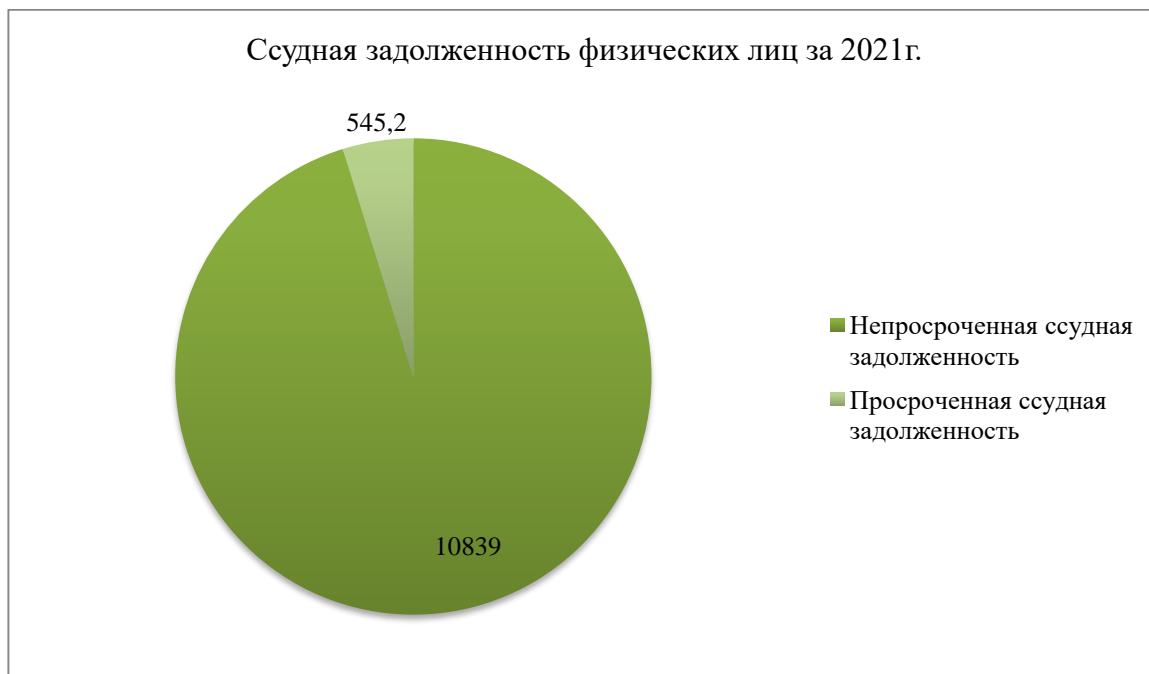


Рисунок 21 – Структура ссудной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк за 2021 г. в млрд.р.

Основными направлениями минимизации кредитного риска ПАО Сбербанк являются:

- соблюдение кредитной политики банка;
- проведение регулярного анализа кредитного портфеля и управления им с целью определения уровня обеспечения и возможности диверсификации;
- проведение полноты предоставляемых документов договоров, в том числе по поручительствам и проверка документов по сделкам;
- пересмотр условий банковских гарантий и обеспечения по кредитования;
- проведение верификации уступленных денежных требований;

- осуществление обязательного страхования и финансирования;
- кредитный мониторинг и анализ кредитоспособности заемщиков;
- возможность делегирования полномочий в случае принятия необходимых управленческих решений по кредитованию.

«Система управления кредитным портфелем в ПАО Сбербанк требует регулярной модернизации» [6, с. 127].

С целью совершенствования управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк рекомендуется оптимизировать процесс кредитования путем введения дополнительного контроля и исключения влияния персонала банка на результат выдачи ссуд.

Помимо этого, ПАО Сбербанк рекомендуется пересмотреть подход к оценке кредитоспособности и платежеспособности заемщиков с целью исключения мошеннических действий со стороны заемщиков.

В процессе осуществления деятельности по кредитованию ПАО Сбербанк использует скоринговые модели, позволяющие определить финансовое состояние заемщика, а также изучает предоставленную им документацию.

При коммерческом кредитовании скоринговая модель не в состоянии учитывать специфику бизнеса, поэтому данный метод является не эффективным.

ПАО Сбербанк рекомендуется с целью исключения операционных рисков максимально автоматизировать кредитный процесс, позволяющий учесть сильные и слабые стороны бизнеса, отклонения деятельности по рынку, выделить проблемные зоны с учетом специфики деятельности.

Оптимизация предоставляемых ссуд позволит ПАО Сбербанк подобрать программу кредитования заемщика в соответствии с его уровнем дохода.

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

В таблице 9 проведен анализ ссудной задолженности юридических и физических лиц ПАО Сбербанк в прогнозном периоде с учетом применения разработанных мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем и темпом роста ссудной задолженности за 2020–2021 гг.

Таблица 9 – Анализ ссудной задолженности юридических и физических лиц ПАО Сбербанк в прогнозном периоде с учетом применения разработанных мероприятий по совершенствованию управления кредитным риском

Наименование показателя	2021 г.	Прогноз	Абс. изм. Прогноз – 2021 г.	Отн. изм. Прогноз / 2021 г.
1	2	3	4	5
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	15731,3	20451,0	4719,7	130,00
непросроченная ссудная задолженность юридических лиц	15308,0	20135,0	4827,0	131,53
просроченная ссудная задолженность юридических лиц	423,3	316,0	–107,3	74,65
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	11384,2	14800,0	3415,8	130,00
непросроченная ссудная задолженность физических лиц	10839,0	14292,0	3453,0	131,86
просроченная ссудная задолженность физических лиц	545,2	508,0	–37,2	93,18

«Ссудная задолженность юридических и физических лиц ПАО Сбербанк в прогнозном периоде с учетом темпа роста за 2020–2021 гг. возрастет на 30%, а именно ссудная задолженность юридических лиц на 4719,7 млрд.р. и ссудная задолженность физических лиц на 3415,8 млрд.р.» [25].

Динамика ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк в прогнозном периоде с учетом применения разработанных мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем представлена на рисунке 22.

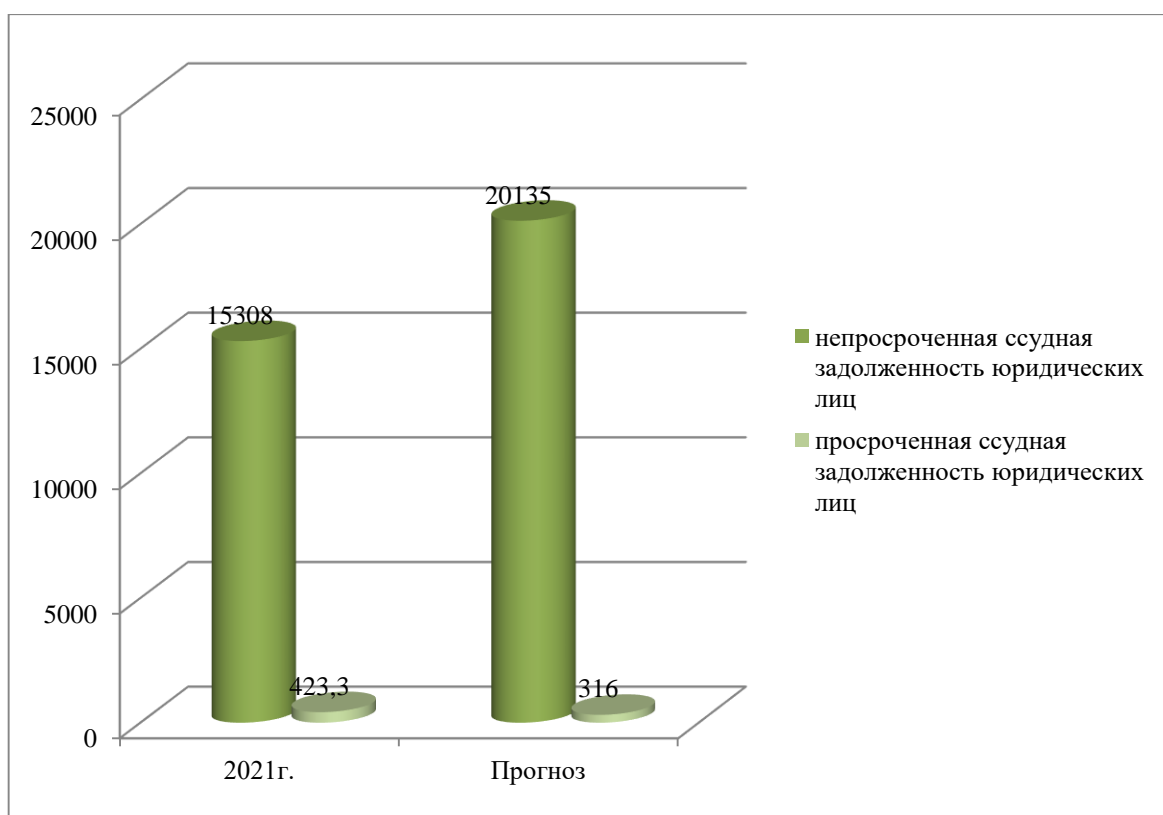


Рисунок 22 – Динамика ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк в млрд.р.

Динамика ссудной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк в прогнозном периоде с учетом применения разработанных мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем представлена на рисунке 23.

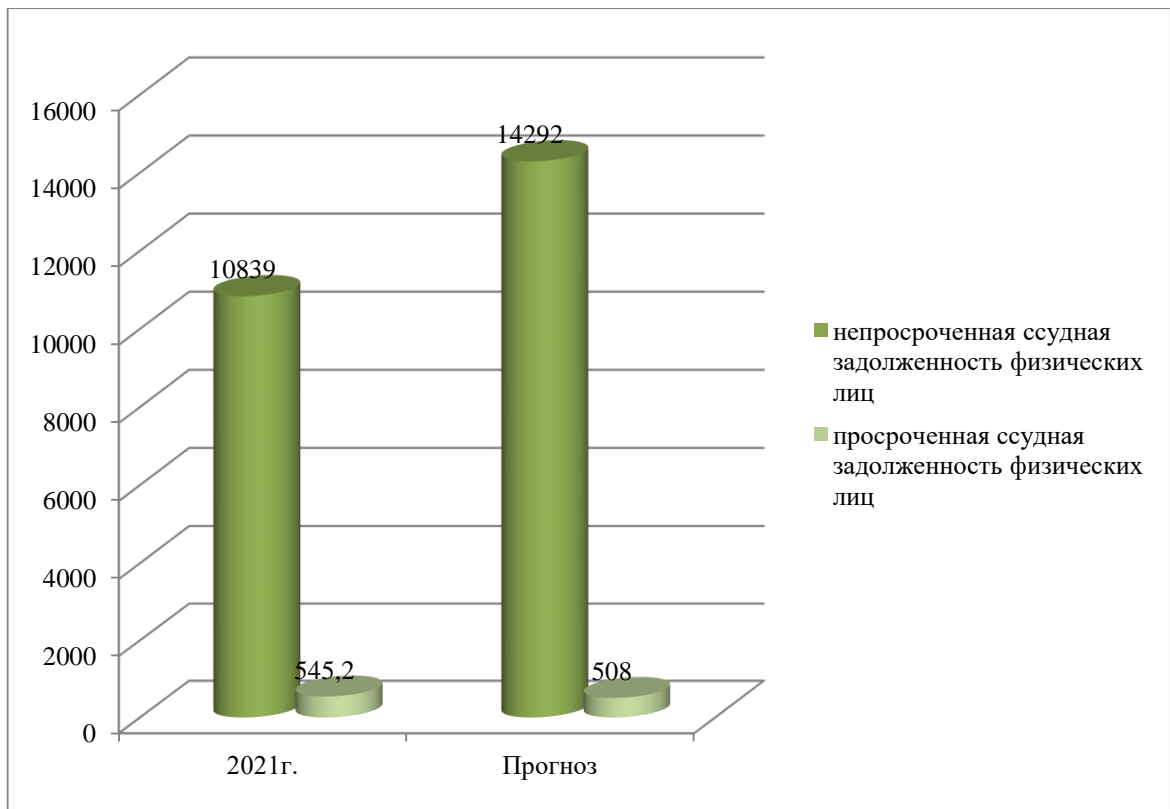


Рисунок 23 – Динамика ссудной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк в млрд.р.

«Планируемое снижение ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк составит 25,35% или 107,3 млрд.р., снижение ссудной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк составит 6,82% или 37,2 млрд.р.» [25].

Следовательно, разработанные мероприятия являются эффективными, в случае их применения уменьшится кредитный риск, что повлияет на рост эффективности управления кредитным портфелем банка в целом.

Заключение

Выводы по первому разделу теоретической части бакалаврской работы:

— популярным видом деятельности, приносящим наивысший доход коммерческому банку, является кредитование. При кредитовании коммерческие банки сталкиваются с рядом проблем, поэтому эффективное управление кредитным портфелем играет важную роль в финансовой деятельности банка в целом;

— коммерческий банк ставит перед собой задачу сформировать рациональный кредитный портфель с целью получения максимальной экономической выгоды;

— формирование кредитного портфеля осуществляется поэтапно: проведение анализа спроса на кредитные продукты в данном секторе экономики, проведение анализа факторов, влияющих на уровень спроса создание кредитного потенциала с возможностью его дальнейшего увеличения и другие этапы;

— прибыль коммерческого банка от осуществления кредитной деятельности формируется из полученных процентов за годовое обслуживание, начисленных пеней и штрафов по просрочке платежей;

— с целью получения прибыли коммерческому банку необходимо эффективное управление кредитным портфелем;

— «в результате рассмотрения методов управления кредитным портфелем коммерческого банка сделан вывод: от эффективности управления кредитным портфелем зависит уровень кредитных рисков и рост дохода банка в целом» [4, с. 91];

— параллельно с управлением кредитного портфеля коммерческий банк осуществляет управление кредитным риском, который оказывает влияние на качество кредитного портфеля в целом;

— в коммерческом банке вся ссудная задолженность подразделяется на категории качества.

— в процессе осуществления финансовой деятельности коммерческий банк стремится сформировать оптимальный кредитный портфель, который будет соответствовать установленным критериям таким как: соответствие выданных ссуд имеющимся в распоряжении коммерческого банка финансовым ресурсам и получение максимального дохода при минимальном уровне рисков;

Анализ управления кредитным риском коммерческого банка осуществляется путем расчета общепринятых коэффициентов, который представлен во втором разделе бакалаврской работы.

Выводы по второму разделу аналитической части бакалаврской работы:

— за 2019-2021 гг. выявлено, что банковская деятельность ПАО Сбербанк расширилась, возросла численность персонала, увеличился финансовый результат;

— за 2019-2021 гг. возрос спрос на кредитные услуги ПАО Сбербанк, в результате чего произошло увеличение кредитного портфеля, наибольший спрос на кредитные продукты вызван юридическими лицами;

— за исследуемый период уменьшились коэффициенты эффективности управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк, данный факт свидетельствует о снижении рисков и рациональном использовании кредитных средств.

Несмотря на то, что коммерческий банк из года в год развивается и улучшает свою финансовую и кредитную деятельность, спрос растет на кредитные продукты, увеличивается финансовый результат, ПАО Сбербанк рекомендуется разрабатывать мероприятия и направления с целью совершенствования и удержания своих лидерских позиций на экономическом рынке банковских услуг.

С целью совершенствования управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк рекомендуется оптимизировать процесс кредитования путем введения дополнительного контроля и исключения влияния персонала банка на результат выдачи ссуд.

Помимо этого, ПАО Сбербанк рекомендуется пересмотреть подход к оценке кредитоспособности и платежеспособности заемщиков с целью исключения мошеннических действий со стороны заемщиков.

В процессе осуществления деятельности по кредитованию ПАО Сбербанк использует скоринговые модели, позволяющие определить финансовое состояние заемщика, а также изучает предоставленную им документацию.

При коммерческом кредитовании скоринговая модель не в состоянии учитывать специфику бизнеса, поэтому данный метод является не эффективным.

ПАО Сбербанк рекомендуется с целью исключения операционных рисков максимально автоматизировать кредитный процесс, позволяющий учесть сильные и слабые стороны бизнеса, отклонения деятельности по рынку, выделить проблемные зоны с учетом специфики деятельности.

Оптимизация предоставляемых ссуд позволит ПАО Сбербанк подобрать программу кредитования заемщика в соответствии с его уровнем дохода, что в свою очередь повлияет на минимизацию возникновения кредитного риска по невозврату обязательных платежей.

В случае применения разработанных мероприятий в ПАО Сбербанк уменьшится кредитный риск, что повлияет на рост эффективности управления кредитным портфелем банка в целом.

Список используемой литературы

1. Абрамович Е. Е. Информационная база и методы анализа деятельности коммерческого банка / Е. Е. Агронский // 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 / В. В. Бердина // 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. Обзор современных методов прогнозирования банкротства предприятий / А. В. Федин, И. В. Павлова // 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. 119–122.

6. Вахрушева О. Б. Бухгалтерский управленческий учет [Электронный ресурс] : учебное пособие / О. Б. Вахрушева. - Москва : Дашков и К°, 2019. - 250 с. - ISBN 978-5-394-01303-4.

7. Влюбленова В. А. учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / И.Я. Лукасевич. – 4-е изд., перераб. и доп.– Москва: Издательство Юрайт, 2020. – С. 63–65.

8. 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.).

9. Губанова Е. В. Методика анализа кредитных рисков коммерческого банка / Е. В. Губанова // Анализ финансово-экономической деятельности коммерческого банка: учебно-практическое пособие. М.: «Дело и Сервис», 2019. – С. 175–178.

10. Дмитрич Н.Н. Финансы и кредит: учебник для вузов // Анализ финансовых рисков деятельности коммерческого банка / С. Ю. Артеменко // Актуальные проблемы экономики и бухгалтерского учета. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 273 с.

11. Жабрина, М. А. Основы управления финансами коммерческого банка / М. А. Жбанчикова, О. А. Тагирова // 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.

12. 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.

13. Зидали М. В. Финансы и кредит / М. В. Зимонина // 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.

14. 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.

15. Кожин И. А. Финансы и кредит / И. А. Компанец, А. Г. Щербинина // 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.

16. Кобылецкий В. Р., Пример результата анализа отчетности / В. Р. Кобылецкий // Онлайн-журнал «Financial Analysis online» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.finalon.com/ru/prymer-rezultata-analyza>

17. Косолапова М. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс] : учебник / М. В. Косолапова, В. А. Свободин. - Москва : Дашков и К°, 2019. - 246 с. - ISBN 978-5-394-00588-6

18. 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.

19. Лошадкина Л. Г. Финансы и кредит / Л. Г. Лопастейская, Д. В. Турбина // 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.

20. Лужникова О.Л. Анализ финансово–хозяйственной деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. – М: Экономика, 2020 – 284 с.
21. Любушин Н. П. Экономический анализ [Электронный ресурс] : учебник / Н. П. Любушин. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2020. - 575 с. - (Золотой фонд российских учебников). - ISBN 978-5-238-01745-7.
22. 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.
23. 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.
24. Орлова В.Б. Экономика и результаты деятельности коммерческих банков: учебник. – М.: ПРИОР. 2020 – 276 с.
25. Официальный сайт ПАО Сбербанк <https://www.sberbank.ru/>
26. 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.
27. Поляркина В.Я. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности коммерческих банков: учебник / В.Я. Поздняков. – Москва: НИЦ ИНФРА–М, 2018. С. 617.
28. Пуникова А.П. Оценка кредитных рисков: учебник. – М.: Экономика, 2019 – 314 с.
29. Романова О.Д. 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, 2020 – 311 с.

30. Русак И.П. Методические аспекты анализа деятельности российских банков / В. В. Бердина // Развитие бухгалтерского учёта, анализа и аудита в современных концепциях управления: материалы VIII межрегиональной научно-практической конференции молодых учёных и студентов, Москва, 2020 – 384 с.

31. Рябинин В.В. Информационная база и методы анализа деятельности коммерческого банка / Е. Е. Агронский // Актуальные проблемы современной науки: Материалы V Международной научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов, Мсква, 2020 – 309 с.

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

33. 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.

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

35. Усмадова М.М. Методика финансового анализа кредитных рисков коммерческого банка: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 311 с.

36. Усикова Г.И. Бухгалтерский учет [Электронный ресурс]: учебник / Г. И. Алексеева, С. Р. Богомолец, И. В. Сафонова; Моск. финансово-пром. ун-т «Синергия»; под ред. С. Р. Богомолец. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Синергия, 2019. - 716 с. - (Университетская серия). - ISBN 978-5-4257-0127-5.

37. 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.)

38. 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.)

39. Фесагин А.В. Финансы и кредит / А.В. Федин, И.В. Павлова // 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.

40. Филимонова С.А. Финансы и кредит // 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.

41. 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.

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

43. 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.

44. Хомякова К.О. Финансы и кредит / Хозяинова К.О., Домрачева Л.П.// Вестник КемРИПК. 2019. № 1. С. 147–154. гуманитарных и естественных наук. 2019. № 5–4. С.129–131.

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

46. 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.

47. 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.

48. 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.

49. Шилов А.А. 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. 2019. – 402 с.

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

51. Щавлева О.Г. 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, 2019 – 251 с.

52. Щеглов Н.М. Финансы и кредит / Л. Г. Лопастейская, Д. В. Турбина // 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.

53. Щукин О.К. . Финансы и кредит / А.В. Федин, И.В. Павлова // 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. 2019. – 503 с.

54. Якушин М.О. Управление кредитными рисками коммерческого банка. В сборнике: Глобализация науки и техники в условиях кризиса. Материалы XXIX Всероссийской научно–практической конференции. В 2–х частях, Москва, 2020 – 305 с.

55. Ямцев Р.Р. Обзор современных методов прогнозирования банкротства предприятий / А. В. Федин, И. В. Павлова // 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. 119–122.

56. C. Wicklow, Finance and credit. St. 2020 – 294 p.

57. I. KUST, Banking. St. 2021 – 402 S.

58. O. Marsh, Modern money transfer systems. St. 2021 – 351 p.

59. R. Nicholt, Money transfers of individuals and legal entities St. 2019 – 211 p.

60. A. French, Banks and banking. St. 2019 – 207 p.

Приложение А
Бухгалтерский баланс на 2022 г.

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
4a	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
17а	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 некредитного характера	844 049

Старший вице-президент - руководитель Блока "Финансовый
ПАО Сбербанк

А.Ю. Бурико

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

М.С. Ратинский



Рисунок А.2-Бухгалтерский баланс

Приложение Б

Бухгалтерский баланс на 2020 г.

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: 0109106

Кварталы (в рублях)

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		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 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



Г. С. (подпись)

(подпись)

М. С. (подпись)

(подпись)

Место печати

Рисунок Б.2-Бухгалтерский баланс