

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Управление кредитным риском коммерческого банка

Студент

В.А. Кожин

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

кан. экон. наук, доцент К.Ю. Курилов

(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: В.А. Кожин

Тема работы: «Управление кредитным риском коммерческого банка»

Научный руководитель: кан. экон. наук, доцент К.Ю. Курилов.

Цель исследования – заключается в проведении анализа управления кредитным риском коммерческого банка для разработки мероприятий по его совершенствованию.

Объект исследования – ПАО Сбербанк.

Предмет исследования – кредитные риски выданных кредитов и займов ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг.

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

Краткие выводы по бакалаврской работе: разработанные мероприятия могут применяться в ПАО Сбербанк с целью совершенствования управления кредитным риском в прогнозном периоде.

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

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 60 источников и 2 приложений. Общий объем работы, без приложений 63 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 10, рисунков – 29.

Abstract

Bachelor's work was performed by: V.A. Kozhin.

Topic of the work: "Credit risk management of a commercial bank"

Supervisor: Candidate of Economic Sciences, Associate Professor K.Y. Kurilov.

The purpose of the study is to analyze the credit risk management of a commercial bank in order to develop measures to improve it.

The object of the study is Sberbank PJSC. The subject of the study is the credit risks of loans issued by Sberbank PJSC for 2019-2021.

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

Brief conclusions on the bachelor's work: the developed measures can be applied in Sberbank PJSC in order to improve credit risk management in the forecast period.

The practical significance of the work lies in the fact that its individual provisions in the form of the material of subsections 2.2, 2.3, 3.1 can be used by specialists of the organization that is the object of the study. Structure and scope of work.

The work consists of an introduction, 3 sections, a conclusion, a list of references from 60 sources and 2 appendices. The total amount of work, without appendices, is 63 pages of typewritten text, including tables - 10, figures – 29.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты управления кредитным риском коммерческого банка	7
1.1 Понятие и сущность кредитного риска коммерческого банка.....	7
1.2 Нормативно–правовая основа регулирования управления кредитным риском коммерческого банка.....	13
1.3 Методы управления кредитным риском коммерческого банка.....	17
2 Анализ управления кредитным риском ПАО Сбербанк.....	23
2.1 Техничко–экономическая характеристика ПАО Сбербанк.....	23
2.2 Анализ кредитных рисков выданных кредитов и займов ПАО Сбербанк	28
2.3 Анализ управления кредитным риском ПАО Сбербанк.....	40
3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк	44
3.1 Мероприятия по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк.....	44
3.2 Оценка экономической эффективности мероприятий по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк	48
Заключение	52
Список используемой литературы	56
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2021г	64
Приложение Б Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2020г.....	66

Введение

Кредитование является основным видом деятельности, приносящим наибольший доход коммерческому банку. В процессе осуществления кредитования коммерческий банк сталкивается с появлением кредитного риска, возникающего в результате неисполнения обязательств должников перед кредитором.

От эффективности управления кредитным риском зависит доход коммерческого банка, что и обуславливает актуальность темы исследования. Коммерческому банку в процессе осуществления кредитования необходимо систематически проводить анализ управления кредитных рисков с целью выявления слабых сторон и разработки мероприятий по его уменьшению.

Ключевая цель данной бакалаврской работы заключается в проведении комплексного анализа по управлению кредитным риском экономического субъекта для разработки эффективных мероприятий по его совершенствованию.

Для достижения поставленной цели необходимо осуществить реализацию следующих задач:

- исследовать фундаментальные основы по управлению кредитным риском коммерческого банка;
- провести комплексный анализ управления кредитным риском ПАО «Сбербанк»;
- разработать мероприятия по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк.

Объектом данного исследования выступает коммерческий банк ПАО Сбербанк.

Предметом исследования выступают кредитные риски выданных кредитов и займов ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг.

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

В первом разделе данной выпускной квалификационной работы детализированы фундаментальные основы у области управления кредитным риском коммерческого банка, в том числе сущность, содержание, нормативно–правовая база по регулированию данного вопроса, а также ключевые методы и методики по эффективному управлению кредитным риском коммерческого банка.

Во втором разделе представлено комплексное вычисление по анализу управления кредитным риском ПАО Сбербанк, в том числе технико–экономическая характеристика данного объекта исследования, а также исследование рисков выданных кредитов и займов банком за анализируемый период.

В третьем разделе разработаны ключевые мероприятия, направленные на модернизацию системы по управлению кредитным риском ПАО Сбербанк, а также проведена оценка их экономической эффективности.

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

Фундаментальной базой для проведения данного исследования послужила финансовая отчетность акционерного общества Сбербанк, а также периодические издания, публикуемые в поисковой системе Интернет и труды известных специалистов в области исследования темы.

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

1 Теоретические аспекты управления кредитным риском коммерческого банка

1.1 Понятие и сущность кредитного риска коммерческого банка

В процессе осуществления финансовой деятельности коммерческий банк подвержен возникновению кредитного риска. На сегодняшний день существует множество определений понятию «кредитный риск» [1].

Так, по мнению О.Б. Антоновой: «Кредитный риск – это финансовый риск неисполнения дебитором своих обязательств перед поставщиком товаров или провайдером услуг, то есть риск возникновения дефолта дебитора» [2, с. 408].

М.А. Жабрина говорит о том, что: «Кредитный риск – это риск, который связан с вероятностью потери денежных средств в результате неисполнения должником своих обязательств по кредитному договору» [10, с. 242].

Е.В. Петькина толкует: «Кредитный риск – это вероятность невозврата полученных ранее от коммерческого банка денежных средств в кредит, а также просрочки установленных платежей согласно экономическому соглашению» [21, с. 134].

Рассматривая определения авторов можно прийти к выводу, что кредитный риск в коммерческом банке возникает в результате нарушения выполнения условий по имеющимся обязательствам должниками. Кредитный риск в коммерческом банке может возникнуть как по отдельно взятой ссуде, так и по кредитному портфелю в целом.

Причины возникновения кредитного риска в коммерческом банке:

— невозможность заемщиком вносить имеющийся платеж из-за отсутствия денежных средств в результате возникших непредвиденных неблагоприятных обстоятельств;

- отсутствие объективной оценки стоимости и ликвидности предоставленного в залог имущества;
- заемщик занимается предпринимательской деятельностью, которая может привести к дополнительным убыткам;
- некорректно проведена идентификация подлинности личности и других необходимых предоставляемых документов.

«С целью минимизации возникновения кредитного риска коммерческие банки разрабатывают систему управления, контроля и оценки кредитных рисков» [38, с. 114], [3].

«Система управления кредитных рисков нацелена на предотвращение или уменьшение возникновения кредитных рисков коммерческого банка и включает в себя следующие стадии, представленные на рисунке 1» [37, с. 101], [4].

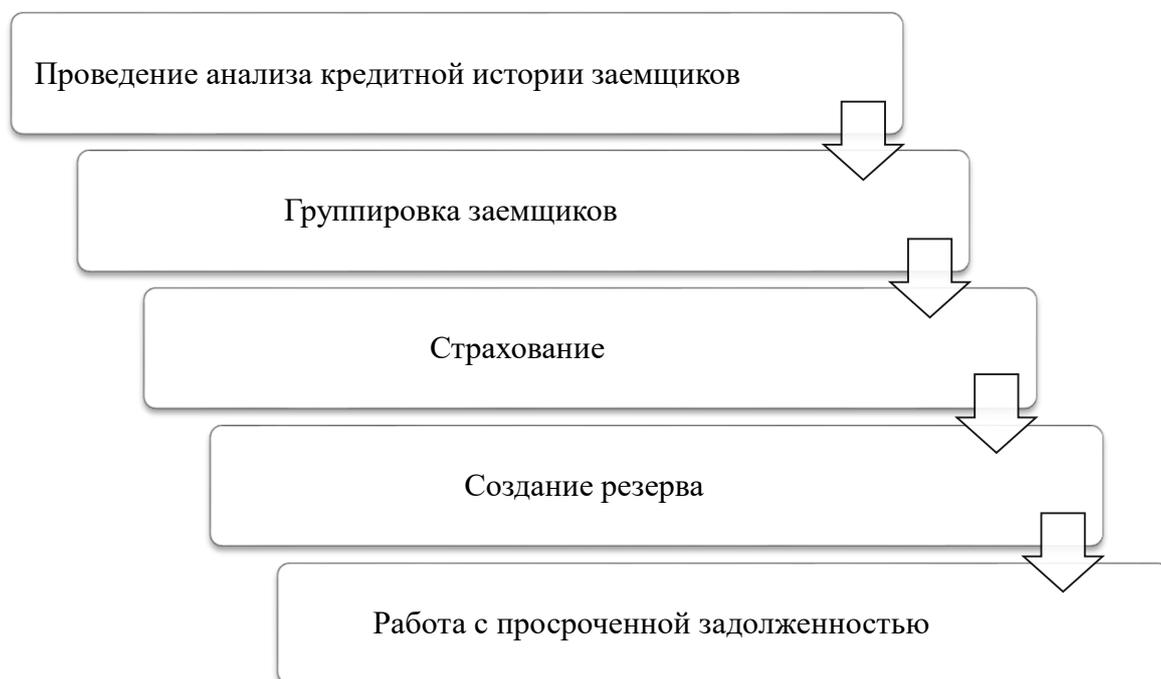


Рисунок 1 – Стадии управления кредитным риском коммерческого банка

При проведении анализа кредитоспособности заемщика проводится расчет его платежеспособности с учетом доходов и расходов, а также степени личной ответственности. После проведенного анализа кредитной истории заемщик определяется в зависимости от присвоенных ему критериев в группу финансовой структуры [5].

Третьей стадией в системе управления кредитным риском экономического субъекта является страхования предоставленной ссудной задолженности заемщику, что является дополнительной гарантией возврата денежных средств банку в случае наступления неплатежеспособности заемщика [6].

С целью покрытия возникших финансовых потерь коммерческий банк создает резерв [7].

От эффективности работы с просроченной ссудной задолженностью зависит уровень кредитного риска коммерческого банка [8].

«Кредитные риски коммерческого банка классифицируются в зависимости от признаков. Классификация кредитного риска коммерческого банка в зависимости от сферы действия представлены на рисунке 2» [25, с. 139].

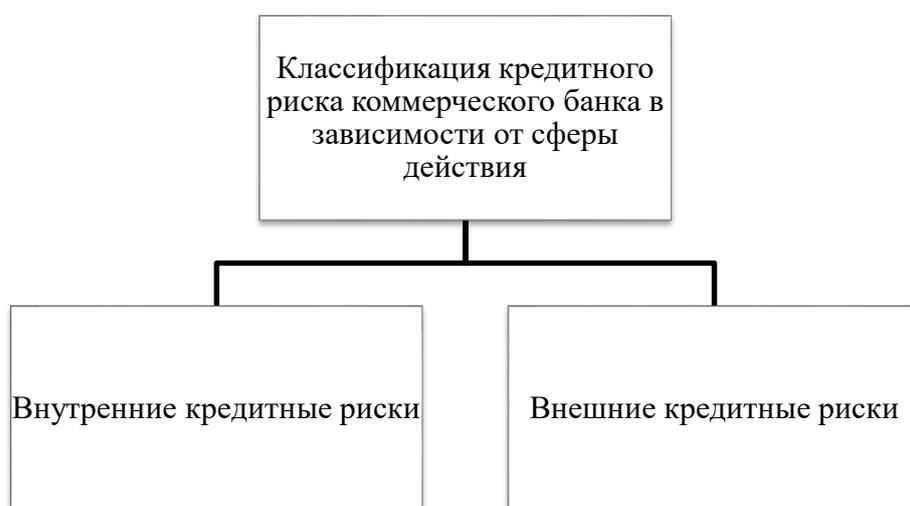


Рисунок 2 – Классификация кредитного риска коммерческого банка в зависимости от сферы действия

Внутренние риски коммерческого банка, связанные с предоставлением кредитов другим лицам, взаимосвязаны с маркетинговой и рыночной стратегией банка, кредитным портфелем, квалификацией персонала и другими внутренними факторами. Внешние кредитные риски возникают за счет экономических, политических и географических изменений в стране, рисунок 3 [9].



Рисунок 3 – Классификация внешнего кредитного риска коммерческого банка

Кредитные риски, возникшие в конкретном регионе или в стране, называются географическими рисками [11].

Политические риски возникают за счет нестабильной политической ситуации в стране, влияющей на уровень платежеспособности заемщиков.

При снижении темпов экономического развития, падении уровня валового внутреннего продукта возникают макроэкономические риски.

На рисунке 4 представлена классификация выданных коммерческим банком ссуд по степени риска невозврата [13].

Стандартными ссудами коммерческого банка признаются ссуды, по которым отсутствует риск невозврата платежей [15].

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

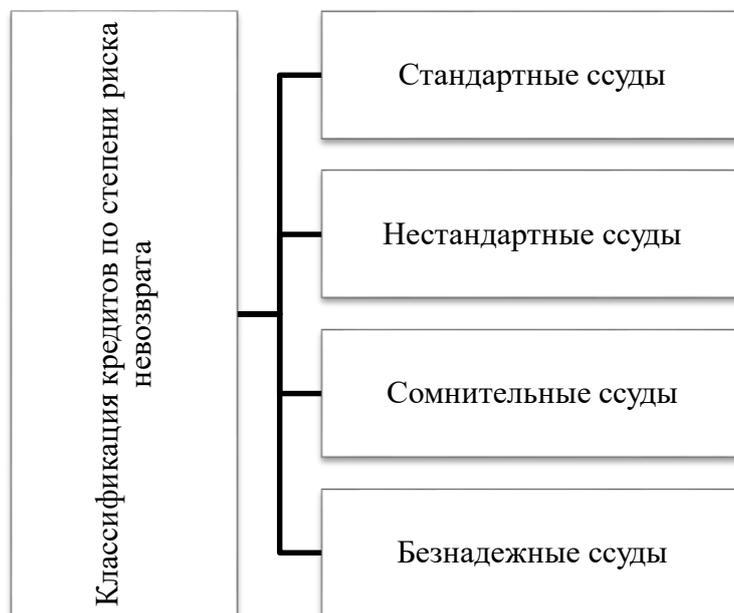


Рисунок 4 – Классификация выданных коммерческим банком ссуд по степени риска невозврата

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.

Следовательно, в результате рассмотрения понятия и сущности кредитного риска можно прийти к выводам [16]:

- за счет невыполнения заемщиками обязательств по имеющейся ссудной задолженности и влияния внутренних и внешних факторов возникает кредитный риск;
- с целью минимизации кредитного риска коммерческий банк разрабатывает систему правления, контроля и оценки их оценки;
- кредитные риски коммерческого банка классифицируются в зависимости от признаков [17].

С целью покрытия возникших финансовых потерь банк, осуществляемый реализацию своей деятельности на коммерческой основе, создает резерв. От эффективности и продуктивности произведенных действий и операций с просроченной ссудной задолженностью зависит уровень кредитного риска коммерческого банка, который по итогу сильно отражается либо в положительной степени или же в негативной, на уровне финансовой стабильности экономического субъекта [18].

Некоторые экономические субъекты создают отдельные подразделения в своей внутренней структуре управления, ответственных исключительно за оценку кредитных рисков своих текущих и потенциальных клиентов. Данная методика на практике позволила экономическим субъектам быстро обрабатывать большое количество данных, используемые для оценки профиля риска потребителя [19].

Важно дополнить, что ключевой целью управления кредитным риском является максимизация скорректированной на риск доходности экономического субъекта путем поддержания подверженности кредитному риску в пределах приемлемых параметров. Банкам, осуществляющих деятельность на базе коммерции, необходимо управлять кредитным риском, присущим всему портфелю, а также риском по отдельным кредитам или операциям [20].

В целом, кредитный риск представляет собой риск убытков, которые могут возникнуть в результате несоблюдения какой-либо стороной условий любого финансового контракта, как правило, в связи с неуплатой необходимых платежей по кредитам, причитающимся предприятию [21].

Поскольку подверженность кредитному риску по-прежнему является ключевым источником проблем в кредитных учреждениях (в особенности, в банках) по всему миру, данные организации и их органы надзора должны иметь возможность извлекать полезные уроки из прошлого опыта и на их базе разрабатывать мероприятия по управлению ими в долгосрочной перспективе. В следствии чего, у коммерческих банков формируется

осознанная необходимость в выявлении, мониторинге, модернизации и контроле кредитного риска [22].

Далее будет детализирована база нормативно-законодательного порядка для осуществления реализации грамотного управления кредитным риском банком на коммерческой основе [23].

1.2 Нормативно–правовая основа регулирования управления кредитным риском коммерческого банка

Анализируя банк, как один из видов коммерческих финансовых учреждений, важно отметить формирование и управление кредитным портфелем регулируется нормативно–правовыми актами, к числу которых относятся [24]:

- 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» [25].

«Кредитный риск коммерческого банка регулируется Банком России.

В соответствии со статьей 62 Закона «О Центральном банке Российской Федерации»: Банк России устанавливает для коммерческих банков нормативы достаточности капитала и ликвидности, нормативы рисков и другое [26].

Другие статьи Закона предписывают Банку России следить за выполнением банками указанных нормативов и при необходимости принимать к ним адекватные меры» [29].

Законодательством установлены следующие нормы, регулирующие кредитный риск коммерческого банка [27]:

- коммерческие банки обязаны создавать резервы на покрытие возможных убытков, понесенных в результате невыполнения обязательств заемщиками по кредитным договорам;
- порядок создания резервов устанавливается Банком России;
- порядок использования резервов устанавливается Банком России;
- размер резервов устанавливается Банком России или федеральными органами Российской Федерации [28].

«Инструкцией Банка России установлены обязательные нормативы деятельности коммерческих банков, а именно:

- нормативы достаточности капитала коммерческого банка (Н1), минимальное значение показателя 10%, формула расчета:

$$Н1 = \frac{СК}{А-Р} \times 100\%; \quad (1)$$

где Н1 – нормативы достаточности капитала коммерческого банка;

СК – собственный капитал коммерческого банка;

А – активы коммерческого банка с учетом рисков;

Р – сформированные резервы коммерческого банка под выданные кредиты» [8, с. 209].

- максимальное значение рисков на группу заемщиков или одного заемщика (НБ), максимальное значение показателя 25%, формула расчета:

$$НБ = \frac{Т-Р}{СК} \times 100\%; \quad (2)$$

где НБ – максимальное значение рисков на группу заемщиков или одного заемщика коммерческого банка;

Т – требования коммерческого банка к группе заемщиков или к одному заемщику;

Р – сформированные резервы коммерческого банка под выданные кредиты;

СК – собственный капитал коммерческого банка.

— максимальная величина крупных кредитных рисков (Н7), максимальное значение показателя 800%, формула расчета [29]:

$$Н7 = \frac{КК-Р}{СК} \times 100\%; \quad (3)$$

где Н7 – максимальная величина крупных кредитных рисков коммерческого банка;

КК – крупные кредиты коммерческого банка;

Р – сформированные резервы коммерческого банка под выданные кредиты;

СК – собственный капитал коммерческого банка.

— максимальная величина выдаваемых кредитов, гарантий и поручительств (Н9.1), максимальное значение показателя 50%, формула расчета [30]:

$$Н9.1 = \frac{КГП}{СК} \times 100\%; \quad (4)$$

где Н9.1 – максимальная величина выдаваемых кредитов, гарантий и поручительств коммерческого банка;

КГП – кредиты, поручительства и гарантии коммерческого банка;

СК – собственный капитал коммерческого банка.

— максимальный предел рисков, связанных с инсайдерами (Н10.1), максимальное значение показателя 3%, формула расчета:

$$Н10.1 = \frac{ТИ-Р}{СК} \times 100\%; \quad (5)$$

где Н10.1 – максимальный предел рисков, связанных с инсайдерами коммерческого банка;

ТИ – кредитные требования к инсайдерам коммерческого банка;

СК – собственный капитал коммерческого банка.

В соответствии со статьей 72 Закона «О Центральном банке Российской Федерации»: «Банк России устанавливает методики определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, активов, пассивов и размеров рисков по активам для каждого норматива» [29].

Важно дополнить, что грамотный подход к разработке и внедрению различных методик по определению конкретных нормативов, в особенности для экономических субъектов в области банкинга, играет важную роль в выстраивании долгосрочной стратегии развития коммерческой организации.

Следовательно, ключевыми инструментами мониторинга, исследования и контроля системы по управлению кредитным риском экономического субъекта в банковском секторе являются нормативы, определенные конкретно Инструкцией Банка России [31].

Представленные выше нормативные документы, имеющие законодательную силу, являются неотъемлемой базой при проведении комплексного анализа и исследовании темы данной выпускной квалификационной работы [32].

Стоит отметить, что во многом ключевые решения, принятые высшим руководством банка (или другим экономическим субъектом) опираются на представленную и изученную нормативную базу по исследуемому кредитному учреждению [33].

В следствии чего, комплексный подход в изучении и оценки методологии базы экономического субъекта в конкретной области (в данном случае, это банковский сектор) является одним из решающих элементов в простраивании долгосрочной финансовой стабильности и платежеспособности исследуемого кредитного учреждения [34].

Далее будет проведена детализация ключевых методов в системе управления рисками банка, в области предоставления кредитов другим лицам [35].

1.3 Методы управления кредитным риском коммерческого банка

При осуществлении деятельности каждый коммерческий банк преследует цель максимально извлечь прибыль при минимальных финансовых потерях и уровне риска. «При управлении кредитным риском коммерческий банк использует методы управления, представленные на рисунке 5» [10, с. 105], [36].

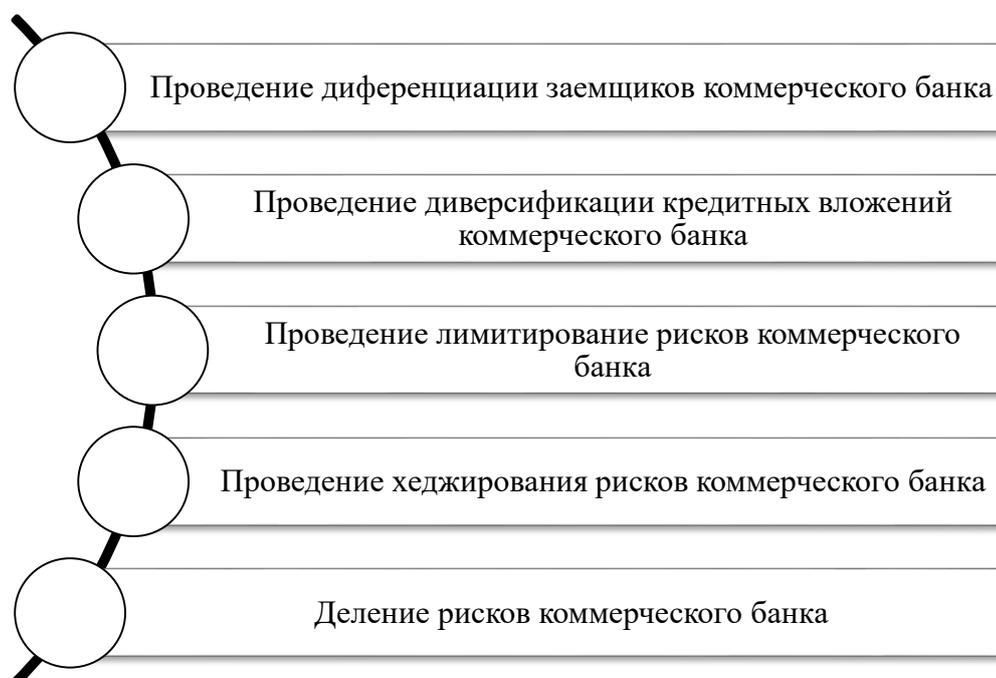


Рисунок 5 – Методы управления кредитным риском коммерческого банка

Первым методом в системе контроля и мониторинга за кредитным риском банка является проведение дифференциации заемщиков, как правило, с помощью бальной оценки, определяющей их кредитоспособность [37].

При проведении дифференциации заемщиков коммерческие банки используют опыт зарубежных ученых, наиболее популярными системами оценки являются PARSEL, CAMPARI и «правило пяти сил». Система PARSEL схематично отражена на рисунке 6, представленного ниже [38].

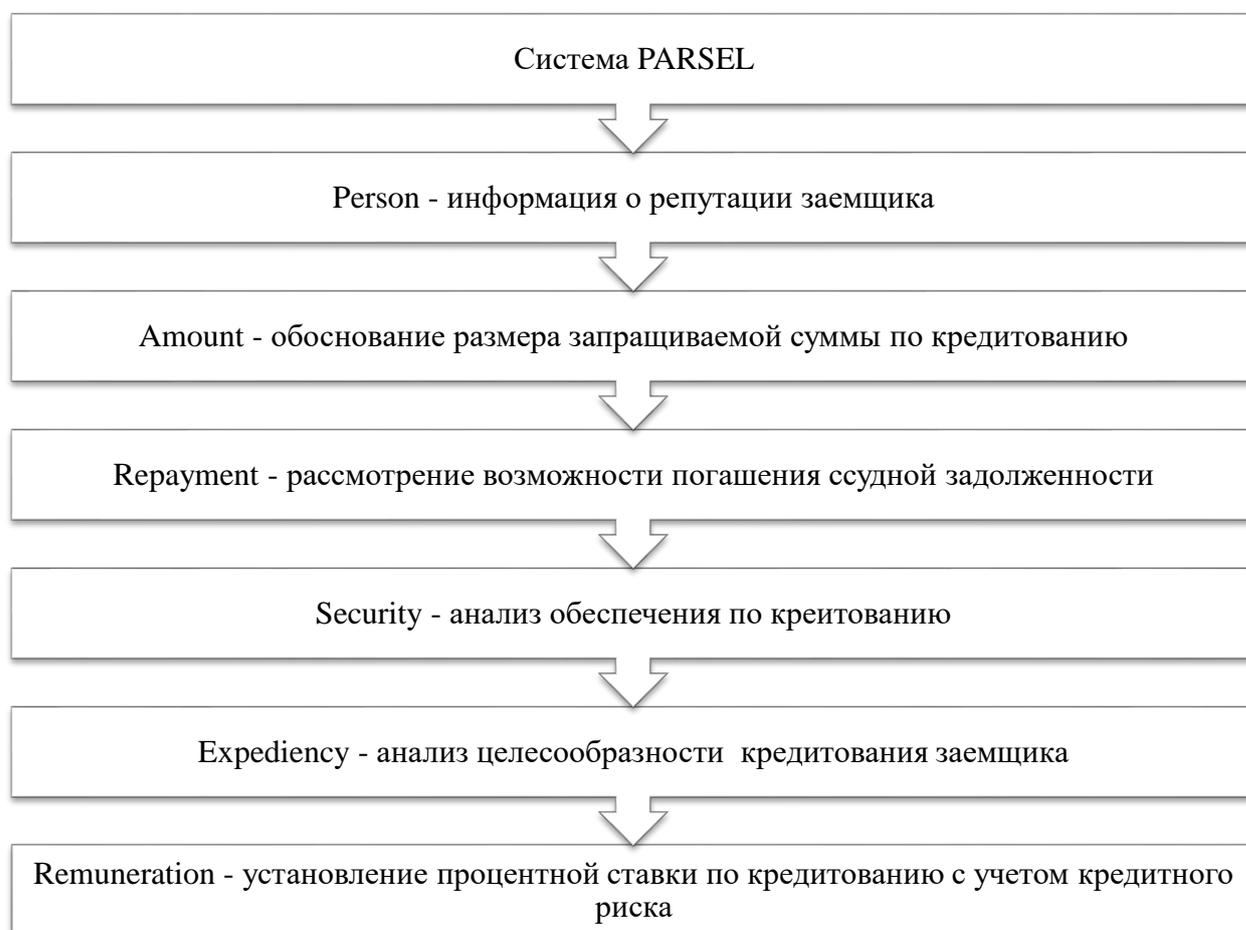


Рисунок 6 – Система PARSEL

Проведение диверсификации кредитных вложений коммерческого банка осуществляется путем создания филиалов для применения различных

объектов кредитования с целью недопущения отраслевых и территориальных кредитных рисков [39].

Лимитирование рисков коммерческий банк осуществляет для крупных вложений на единицу собственных средств в разрезе заемщиков [41].

Операции с кредитными деривативами представляют собой хеджирование рисков банка на коммерческой основе [40].

Заключительным методом управления кредитных рисков коммерческого банка является их деление путем сотрудничества в совместных проектах с другими коммерческими кредитными учреждениями [12, с. 99].

Система CAMPARI визуально отражена на рисунке 7.

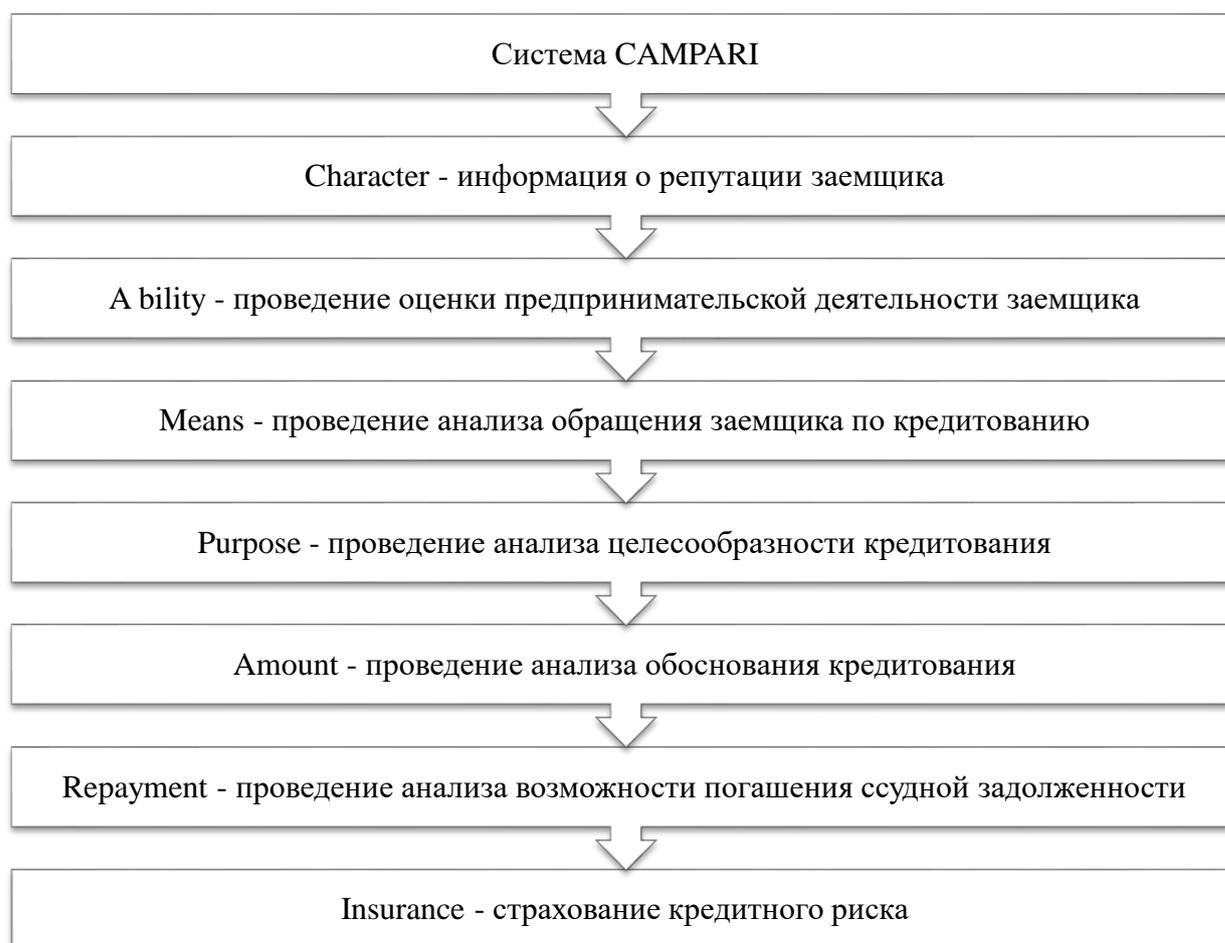


Рисунок 7 – Система CAMPARI

Система «правило пяти сил» наглядно отражена на рисунке 8.

При применении системы PARSEL исследуемым банковским учреждением исходя из качества предоставляемого кредита, может провести расчет вознаграждения [42].

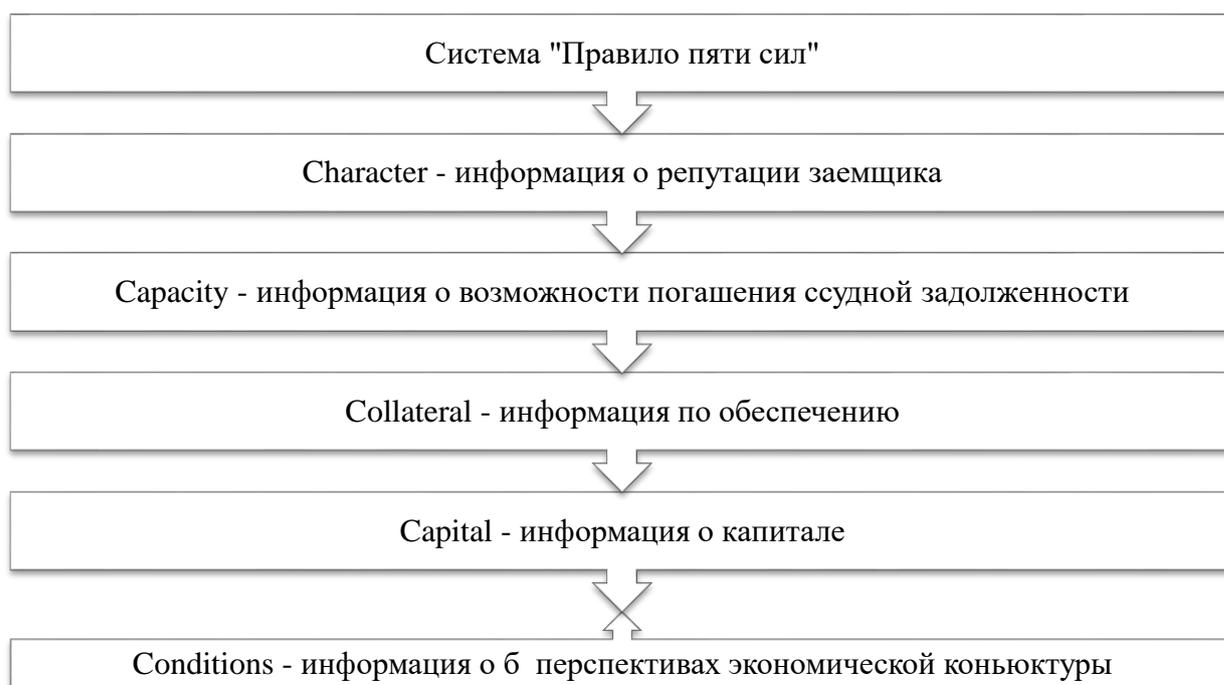


Рисунок 8 – Система «правило пяти сил»

«Для определения уровня кредитного риска в коммерческом банке применяется метод расчетов коэффициентов. Формула вычисления кредитного риска банка на коммерческой основе [43]:

$$K1 = Kп \times Kкр \times Kт; \quad (6)$$

где K1 – кредитный риск коммерческого банка;

Kп – коэффициент поправочный = 1,06;

Kкр – коэффициент кредитного риска коммерческого банка на основе ПВР;

Kт – кредитное требование, подверженное дефолту» [14, с. 99].

Формула расчета ожидаемых потерь банка, осуществляющего реализацию своей деятельности на коммерческой основе от кредитных операций [44]:

$$K2 = D \times Ud \times Kт; \quad (7)$$

где $K2$ – ожидаемые потери коммерческого банка;

D – вероятность наступления дефолта в %;

$Uд$ – понесенные убытки в случае наступления дефолта в %;

$Kт$ – кредитное требование, подверженное дефолту.

Каждый коммерческий банк самостоятельно разрабатывает методику управления кредитным риском и его оценку, основываясь на опыте отечественных и зарубежных ученых [46].

Следовательно, в первом разделе бакалаврской работы рассмотрены теоретические аспекты управления кредитным риском коммерческого банка.

На базе проанализированного и изученного материала сделаны следующие ключевые выводы [45]:

- кредитный риск в коммерческом банке возникает в результате дисбаланса и нарушения выполнения условий по имеющимся текущим обязательствам должниками;
- кредитный риск в коммерческом банке, при осуществлении им своей деятельности, может возникнуть как по отдельно взятой ссуде, так и по кредитному портфелю в целом;
- с целью минимизации кредитного риска банк, реализуемый основной вид своей деятельности на базе коммерции, разрабатывает комплексную систему правления, контроля и оценки их оценки;
- кредитные риски коммерческого банка классифицируются в зависимости от признаков [47];

- основными инструментами регулирования управления кредитным риском коммерческого банка являются нормативы, определенные Инструкцией Банка России [48];
- при управлении кредитным риском коммерческий банк в своей практике применяет определенные методы управления, такие как диверсификация заемщиков и кредитных вложений, лимитирование, хеджирование и деление рисков [49];
- при проведении дифференциации заемщиков коммерческие банки используют опыт зарубежных ученых, наиболее популярными системами оценки являются PARSEL, CAMPARI и «правило пяти сил»;
- для определения уровня кредитного риска в коммерческом банке применяется метод расчетов коэффициентов, наиболее популярными из которых являются коэффициент уровня кредитного риска и коэффициент ожидаемых потерь [50].

С целью покрытия возникших финансовых потерь коммерческий банк создает резерв. От эффективности работы с просроченной ссудной задолженностью зависит уровень кредитного риска банка, осуществляющего реализацию своей деятельности на коммерческой основе [51].

Каждый коммерческий банк, как отдельный экономический субъект, самостоятельно ведет разработку комплексной методики по управлению кредитным риском и его оценку, базируясь на опыте отечественных и зарубежных ученых [52].

2 Анализ управления кредитным риском ПАО Сбербанк

2.1 Техничко–экономическая характеристика ПАО Сбербанк

Акционерное общество «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 которых относятся:

- кредитование корпоративных и розничных клиентов банка;
- привлечение средств во вклады, депозиты;
- осуществление конверсионных операций;
- осуществление экспортно–импортных операций;
- продажа ценных бумаг и другие операции [53].

За анализируемый период отмечена динамика роста по показателю численности штата исследуемого банка. Визуальная динамика отражена ниже на рисунке 9.

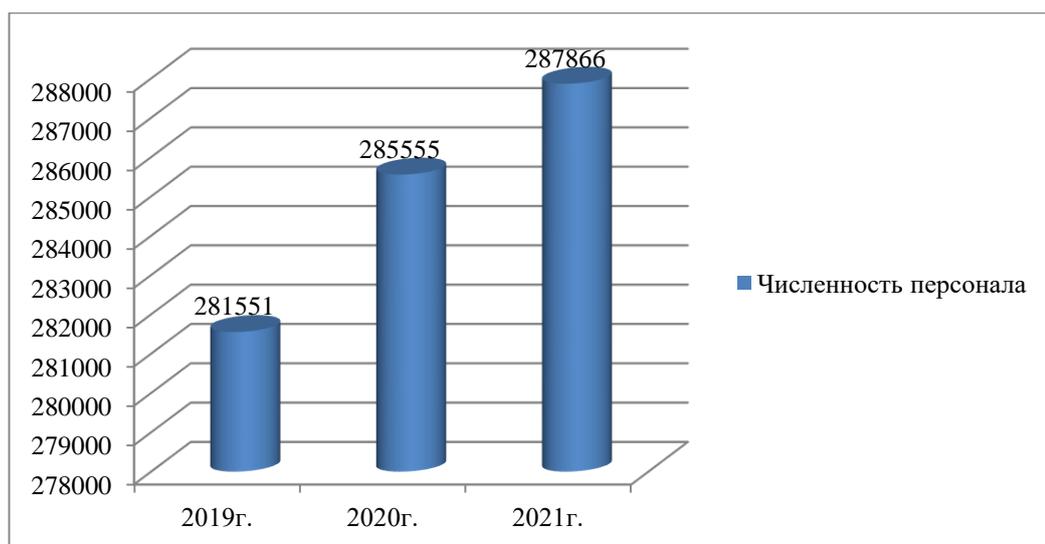


Рисунок 9 – Численность персонала ПАО Сбербанк, чел.

Численность персонала ПАО Сбербанк на 31 декабря 2021 г. составила 287866 человек, что на 0,8 % больше, чем в 2020 г [54].

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 [55].

«Высшим органом управления ПАО Сбербанк является Общее собрание акционеров» [25]. Организационная структура представлена на рисунке 10.



Рисунок 10 – Организационная структура управления ПАО Сбербанк

В таблице 1 представлены ключевые финансово-экономические индикаторы ПАО Сбербанк за анализируемый период.

Таблица 1 – Анализ основных экономических показателей 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
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

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. [56].

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 [57].

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 [58].

Визуально, изменения финансово-экономических индикаторов акционерного общества «Сбербанк» за анализируемый промежуток представлено рисунке 11.

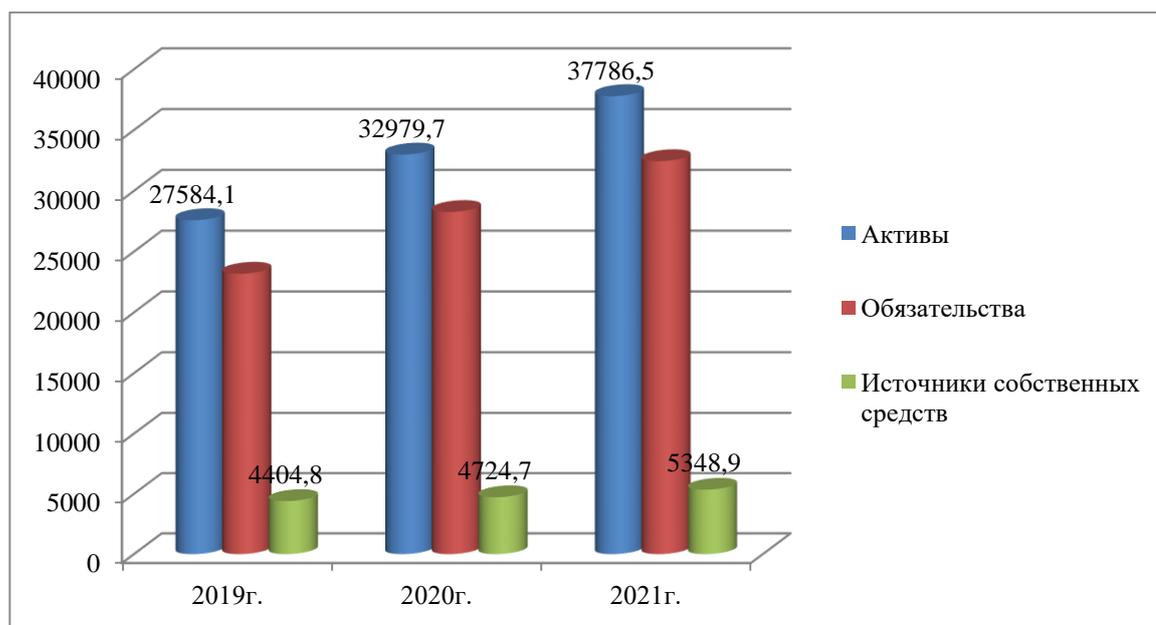


Рисунок 11 – Динамика экономических показателей ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг. в млрд. р.

«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 объекта данного исследования за период исследования увеличились на 25,22%, в итоге прибыль до налогообложения возросла на 29,5%» [25]. Увеличение данного показателя является отражением положительной динамики доходности анализируемого экономического субъекта [59].

Динамика ключевых финансовых результатов акционерного общества «Сбербанк» за временной период 2019–2021 гг. представлена на рисунке 12.

«Прибыль за период ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг. возросла на 47,44%, в итоге финансовый результат увеличился на 4,75%» [25].

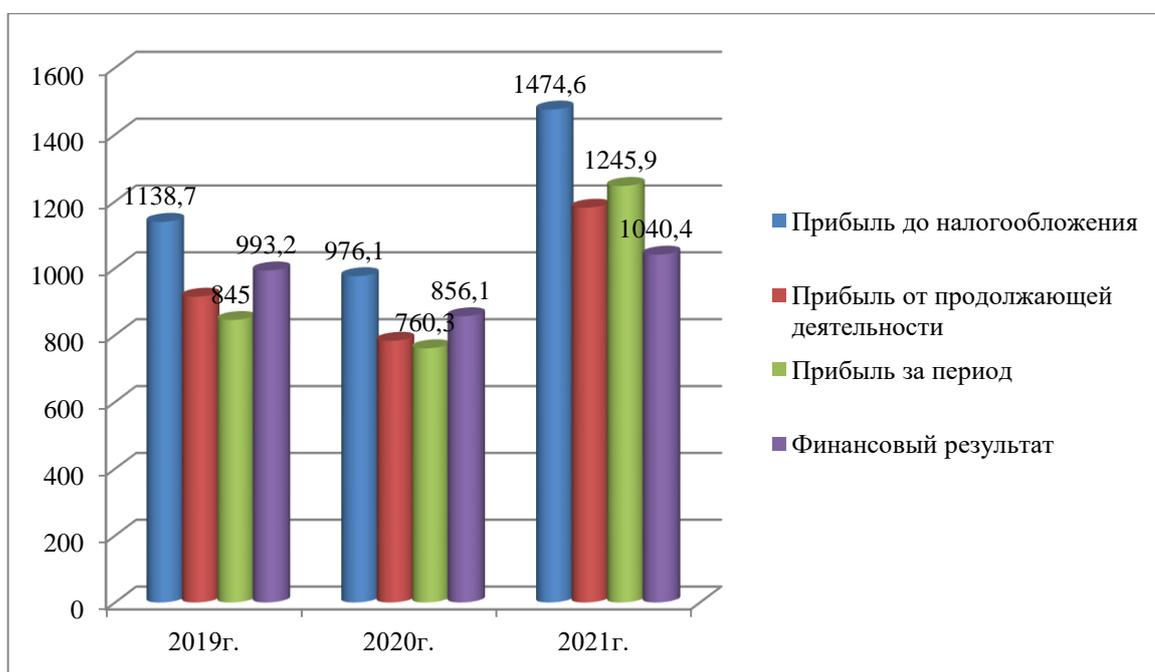


Рисунок 12 – Динамика финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг. в млрд. р.

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 политике по управлению и реализацией своей банковской деятельности [60].

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 кредитных рисков выданных кредитов и займов ПАО Сбербанк

В целях детализации ключевой темы данного исследования важно провести анализ и оценку кредитных рисков акционерного общества «Сбербанк». Исследуемое предприятие реализует политику кредитования физических лиц, организаций, разных по видам и формам осуществляемой деятельности, а также выдает кредиты органов государственной власти.

В таблице 2 проведен анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк.

Таблица 2 – Анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021г.– 2019г.	Отн. изм. 2021г./ 2019г.
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

«Кредитование юридических лиц в ПАО Сбербанк осуществляется по двум направлениям, а именно коммерческое кредитование, которое за 2019–2021 гг. возросло на 0,95% и проектное финансирование, которое за период исследования увеличилось на 171,91%» [25].

Увеличение данных показателей в динамике исследуемого периода, в частности период 2019-2021 гг., отражает положительную тенденцию, направленная на долгосрочное развитие и масштабирование данного экономического субъекта.

Осуществление проектного финансирования на систематической основе благоприятно сказывается не только на объекте данного исследования, но и на развитие экономики страны в целом, за счет развития и финансовой поддержки небольших компаний, но обладающих большим потенциалом на современном рынке, а также предлагающие потребителю уникальный и ценный продукт (или услугу).

Динамика кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк представлена на рисунке 13.

«Кредитование физических лиц за 2019–2021 гг. возросло, а именно увеличились показатели:

- 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%;
- автокредитование физических лиц на 38,12%» [25].

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.

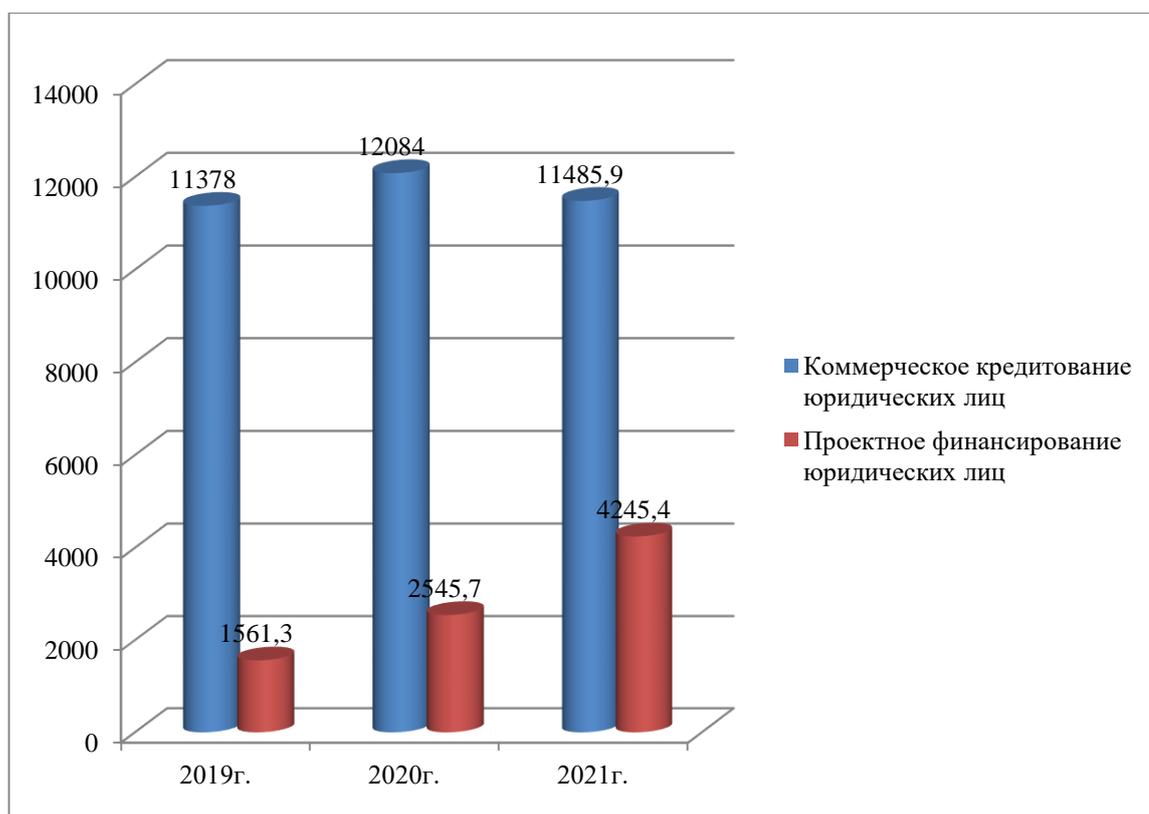


Рисунок 13 – Динамика кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг. в млрд. р.

Динамика процесса выдачи кредитов физическим лицам исследуемого банка наглядно отражена на рисунке 14.

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 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. Можно прийти к выводу, что

преимущества, которые дает данная процедура для общества и определяет такой спрос на нее.

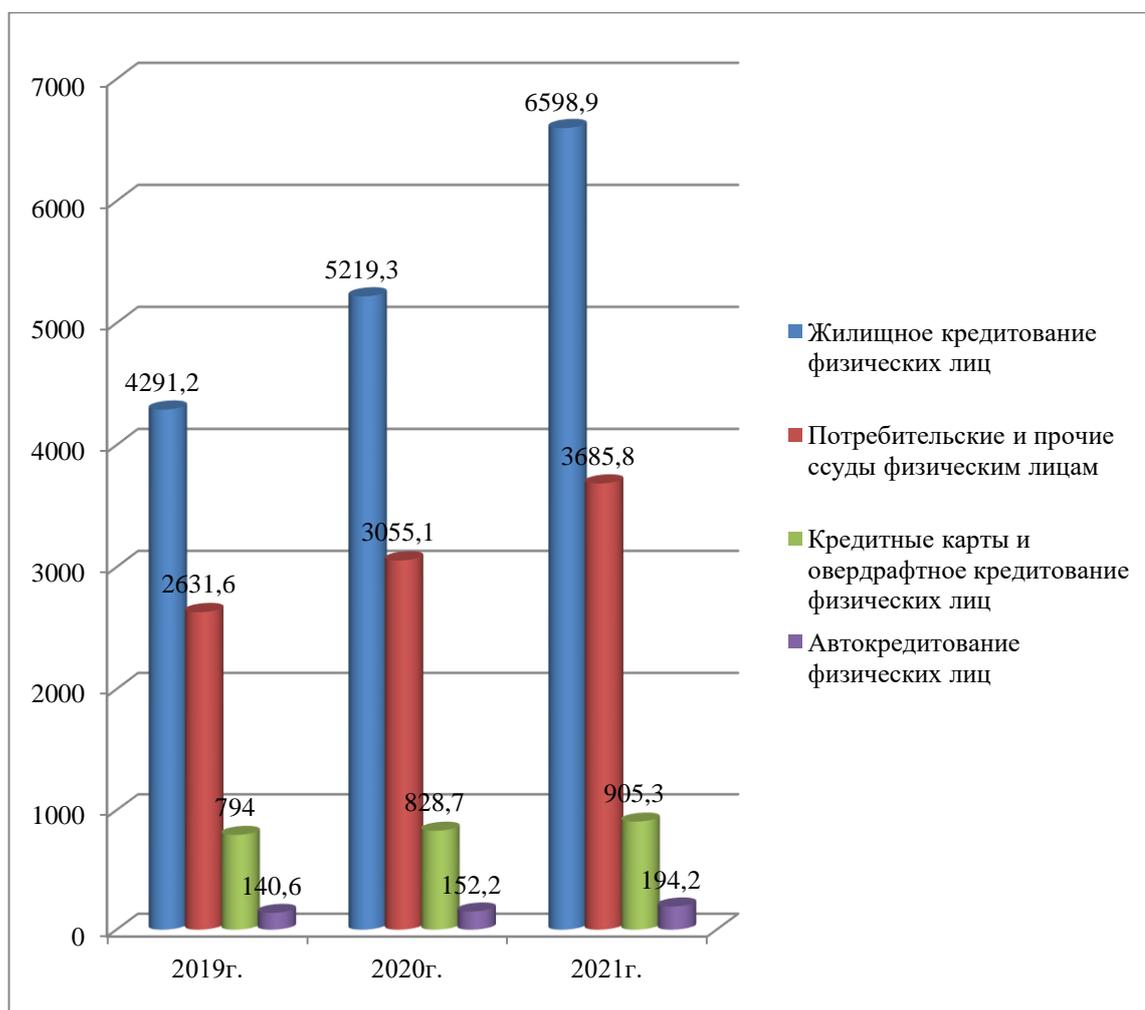


Рисунок 14 – Динамика кредитования физических лиц ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг. в млрд. р.

Анализируя кредитный портфель объекта данного исследования, можно отметить тенденцию роста, а именно увеличение данного показателя на 30,38%, что по итогу увеличивает общую доходность банка.

Более наглядно динамика по данному показателю представлена на рисунке 15.

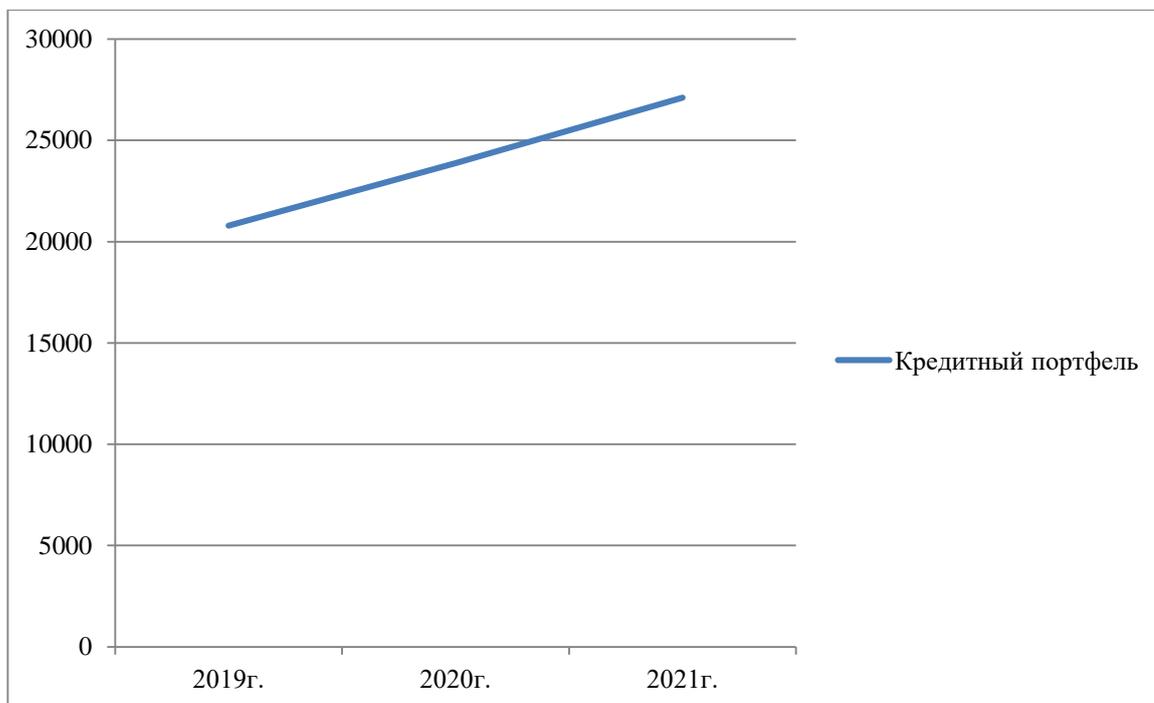


Рисунок 15 – Динамика кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг. в млрд. р.

В таблицах 3–8 проведен комплексный анализ кредитных рисков в разрезе видов выданных кредитов и займов акционерному обществу «Сбербанк» за анализируемый период.

Таблица 3 – Анализ кредитных рисков коммерческого кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021г.–2019г.	Отн. изм. 2021г./2019г.
Минимальный кредитный риск	1466,2	1124,8	1732,0	265,8	118,13
Низкий кредитный риск	6911,5	8129,9	7720,8	809,3	111,71
Средний кредитный риск	1938,5	1896,1	1374,4	-564,1	70,90
Высокий кредитный риск	81,5	117,0	87,9	6,4	107,85
Дефолтные активы	980,3	816,2	570,8	-409,5	58,23
Итого	11378,0	12084,0	11485,9	107,9	100,95

Рассматривая детально структуру кредитных рисков по анализируемому акционерному обществу, в сфере коммерческого кредитования, можно отметить следующие ключевые моменты.

Минимальный кредитный риск по данному объекту исследования повысился на 12%. По результатам проведенного исследования дефолтные активы ПАО Сбербанк сократились почти вдвое. Индикатор по среднему кредитному риску предприятия сократился на 29,1% за анализируемый период.

Резюмируя, по итогам проведенного исследования, финансовый итог по данному акционерному обществу отмечена небольшая тенденция роста, в частности увеличение на 1% за 2019-2021 гг., что при таком незначительном увеличении свидетельствует об эффективности применимых и реализуемых мероприятий (операций) исследуемым в данной работе банком.

Схематично динамика рисков акционерного общества «Сбербанк» по коммерческому кредитованию компаний отражена на рисунке 16, представленного ниже.

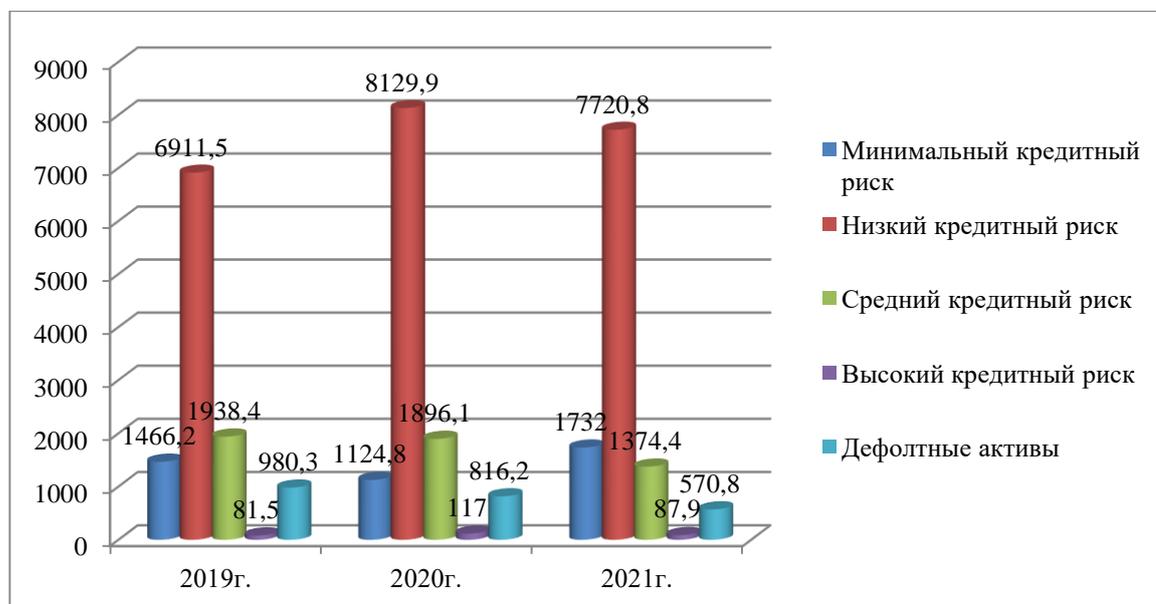


Рисунок 16 – Динамика кредитных рисков коммерческого кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

Таблица 4 – Анализ кредитных рисков проектного финансирования юридических лиц анализируемого банка за 2019–2021 гг., млрд. р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021г.–2019г.	Отн. изм. 2021г./2019г.
Минимальный кредитный риск	108,2	127,2	465,4	357,2	430,13
Низкий кредитный риск	718,4	1314,3	2665,8	1947,4	371,07
Средний кредитный риск	462,8	748,7	792,3	329,5	171,20
Высокий кредитный риск	63,8	39,3	30,2	–33,6	47,34
Дефолтные активы	208,1	316,2	291,7	83,6	140,17
Итого	1561,3	2545,7	4245,4	2684,1	271,91

По результатам проведенного исследования, значительно вырос показатель по низкому кредитному риску анализируемого банка, в частности на 271,1%, что является отражением тенденции повышения риска для объекта данного исследования.

Схематично динамика рисков исследуемого банка по финансированию представлена ниже, на рисунке 17.

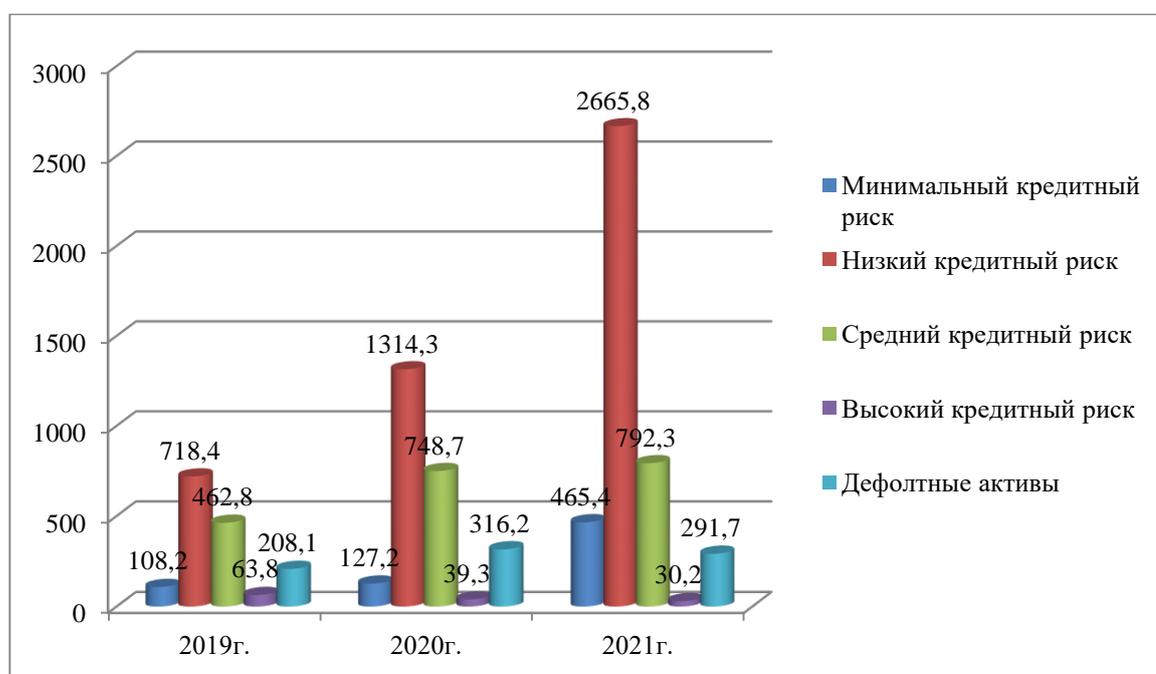


Рисунок 17 – Динамика кредитных рисков проектного финансирования юридических лиц ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

«За период исследования возросли средний кредитный риск на 71,2% и дефолтные активы на 40,17%, что является неблагоприятным моментом в проектном финансировании юридических лиц» [25]. Повышение показателей по данному индикатору отражает динамику увеличения уровня финансовой нестабильности ПАО Сбербанк, в следствии чего, важно сделать акцент на разработке рекомендаций, направленных на снижение данного показателя.

Таблица 5 – Анализ кредитных рисков жилищного кредитования физических лиц ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021г.– 2019г.	Отн. изм. 2021г./ 2019г.
Минимальный кредитный риск	1380,6	4083,4	4949,5	3568,9	358,50
Низкий кредитный риск	2699,4	950,5	1490,9	–1208,5	55,23
Средний кредитный риск	117,7	99,5	104,2	–13,5	88,53
Высокий кредитный риск	10,4	14,5	6,5	–3,9	62,50
Дефолтные активы	83,1	71,4	47,8	–35,3	57,52
Итого	4291,2	5219,3	6598,9	2307,7	153,78

«Наибольшую долю жилищного кредитования физических лиц ПАО Сбербанк составляет минимальный кредитный риск, который за 2019–2021 гг. увеличился на 258,5%» [25]. Схематично динамика по данному анализу отражена на рисунке 18.

«Средний, высокий кредитный риск и дефолтные активы по жилищному кредитованию физических лиц ПАО Сбербанк за 2019–2021гг. сократились, что является благоприятным моментом» [25].

Проведя расчетные операции по выявлению динамики данного показателя можно отметить, что тенденция его понижения за 2019-2021 гг. является положительным моментом в оценке общего финансово-экономического состояния экономического субъекта.

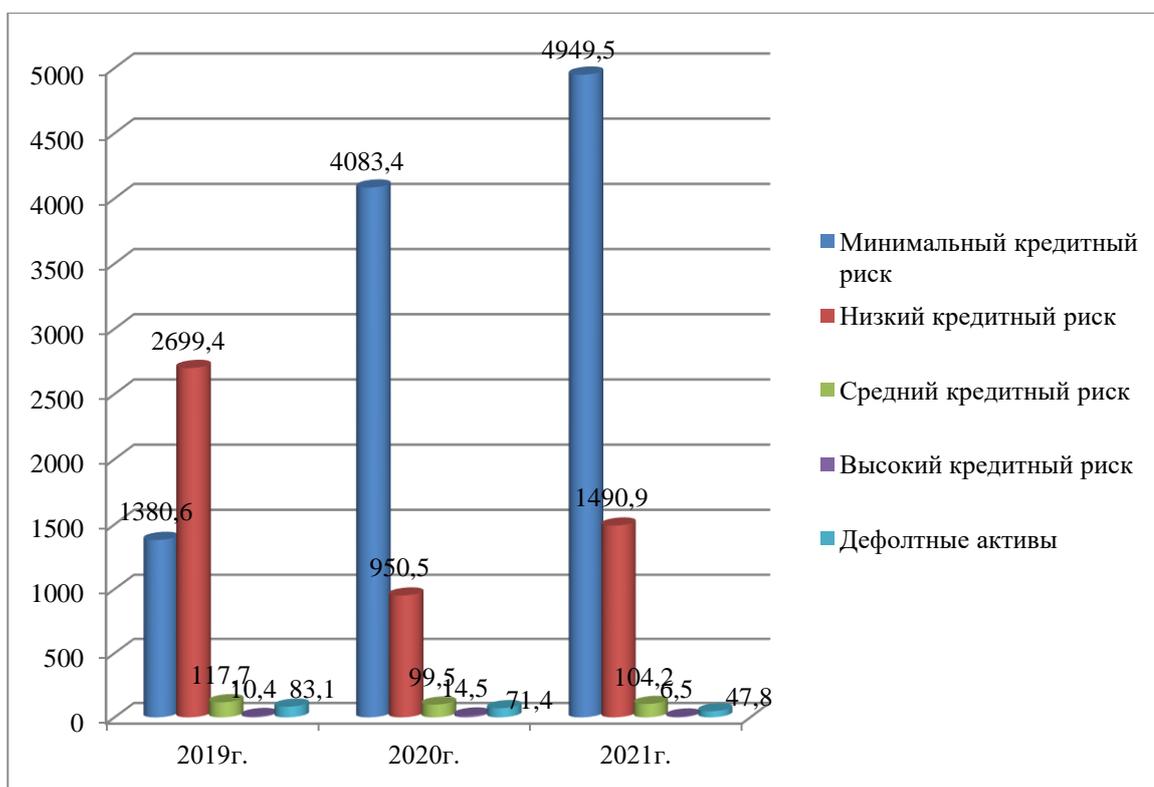


Рисунок 18 – Динамика кредитных рисков жилищного кредитования физических лиц ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

Сохранение данных показателей на долгосрочной перспективе позволит исследуемому акционерному обществу «Сбербанк» осуществлять ряд прочих инвестиционных, финансово-хозяйственных операций, которые будут направлены на повышение общего уровня доходности банка и его финансовой стабильности.

Таблица 6 – Анализ кредитных рисков потребительских и прочих ссуд физическим лицам ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021г.–2019г.	Отн. изм. 2021г./2019г.
Минимальный кредитный риск	72,7	416,5	495,7	423	681,84
Низкий кредитный риск	1941,5	2029,6	2526,9	585,4	130,15
Средний кредитный риск	393,0	325,6	346,3	–46,7	88,12
Высокий кредитный риск	38,3	48,1	46,5	8,2	121,41
Дефолтные активы	186,1	235,3	270,4	84,3	145,30
Итого	2631,6	3055,1	3685,8	1054,2	140,06

Преимущественно в структуре проектного финансирования исследуемого банка занимает низкий кредитный риск, в разрезе 2019-2021 гг. который увеличился на 30,2%.

На рисунке 19, представленного ниже, визуальна представлена тенденция рисков исследуемого банка потребительных и прочих ссуд, выданным в частном порядке (т.е. физическим лицам).

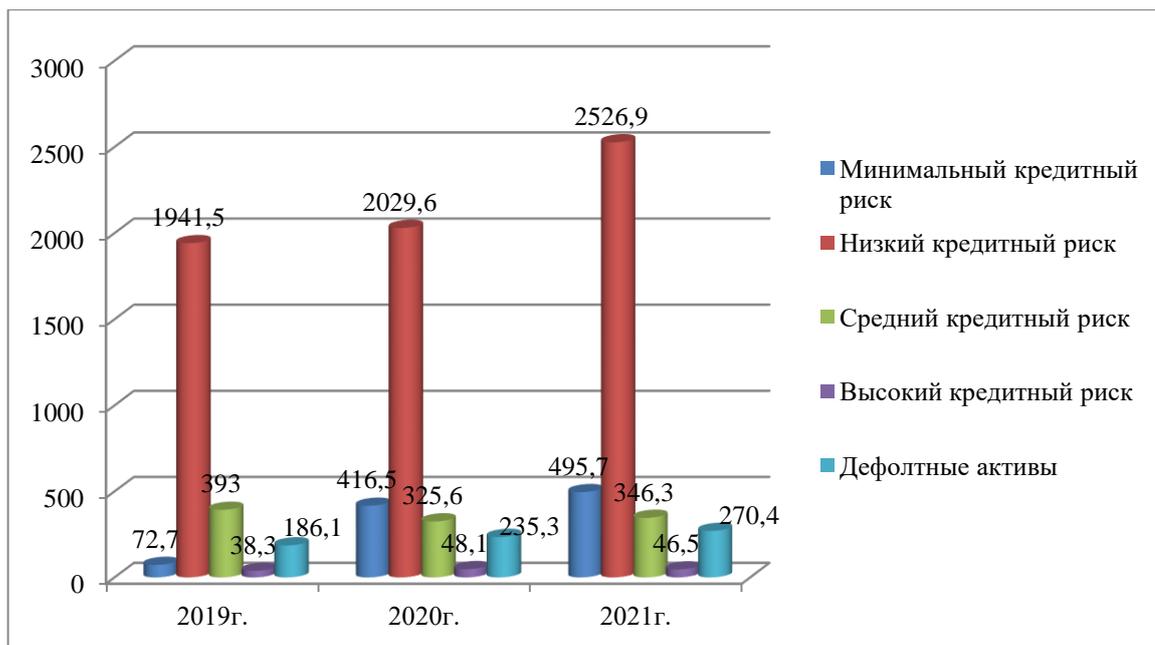


Рисунок 19 – Динамика кредитных рисков потребительских и прочих ссуд физическим лицам ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

За 2019–2021 гг. в ПАО Сбербанк по потребительским и прочим ссудам, предоставленным физическим лицам возросли высокий кредитный риск на 21,41% и активные дефолты на 45,3%.

«Наибольшую долю кредитных рисков кредитных карт и овердрафтное кредитование физических лиц составляет низкий кредитный риск, который за 2019–2021 гг. увеличился на 29,59%» [25].

Таблица 7 – Анализ кредитных рисков кредитных карт и овердрафтное кредитование физических лиц ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021г.–2019г.	Отн. изм. 2021г./2019г.
Минимальный кредитный риск	89,2	95,7	13,5	–75,7	15,13
Низкий кредитный риск	550,1	547,4	712,9	162,8	129,59
Средний кредитный риск	56,1	49,2	45,5	–10,6	81,11
Высокий кредитный риск	14,2	11,8	6,3	–7,9	44,37
Дефолтные активы	84,8	124,6	127,1	42,3	149,88
Итого	794,0	828,7	905,3	111,3	114,02

Динамика ключевых показателей отражена схематично на рисунке 20, представленного ниже.

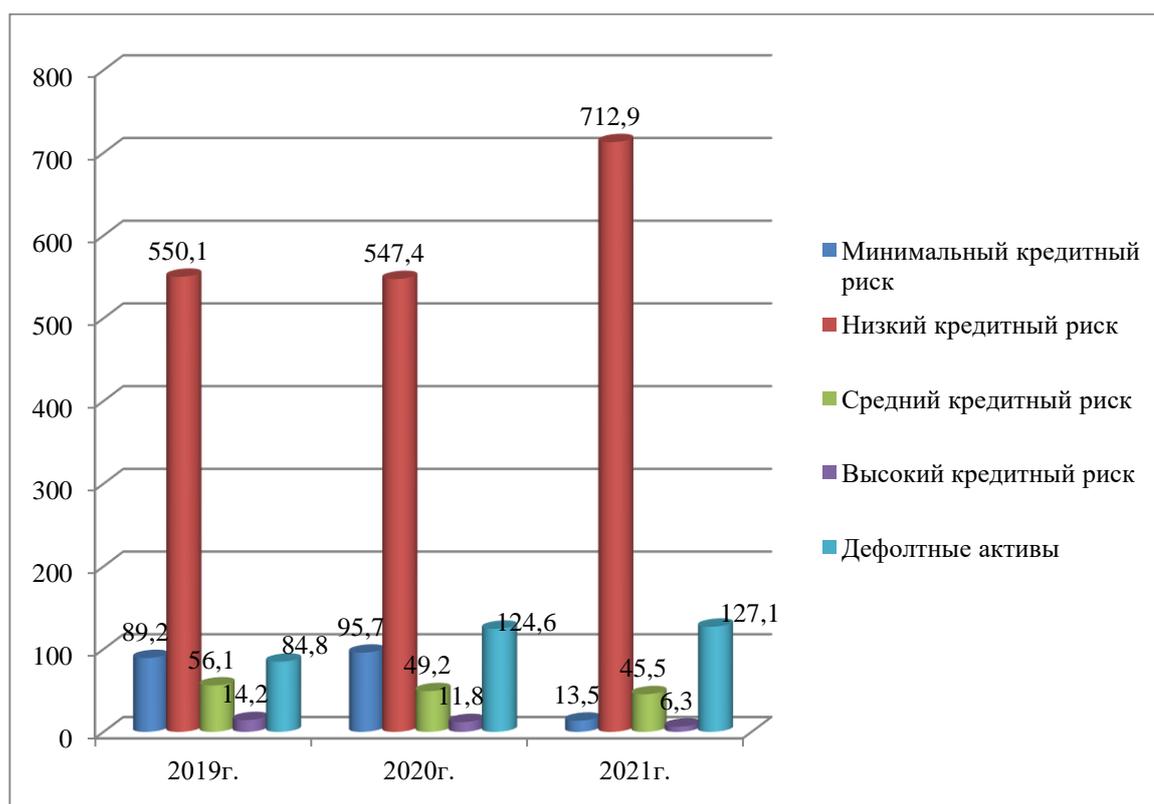


Рисунок 20 – Динамика кредитных рисков кредитных карт и овердрафтное кредитование физических лиц ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

«Дефолтные активы по кредитным картам и овердрафтному кредитованию физических лиц ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг. возросли на 49,88%» [25].

Таблица 8 – Анализ кредитных рисков автокредитования физических лиц ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021г.–2019г.	Отн. изм. 2021г./2019г.
Минимальный кредитный риск	1,6	1,8	3,0	1,4	187,50
Низкий кредитный риск	128,6	137,0	177,4	48,8	137,95
Средний кредитный риск	0,8	0,8	0,9	0,1	112,50
Высокий кредитный риск	0,5	0,7	0,7	0,2	140,00
Дефолтные активы	9,1	11,9	12,2	3,1	134,07
Итого	140,6	152,2	194,2	53,6	138,12

«Наибольшую долю кредитных рисков автокредитования физических лиц составляет низкий кредитный риск, который за 2019–2021 гг. увеличился на 37,95%» [25]. Динамика ключевых показателей отражена на рисунке 21.

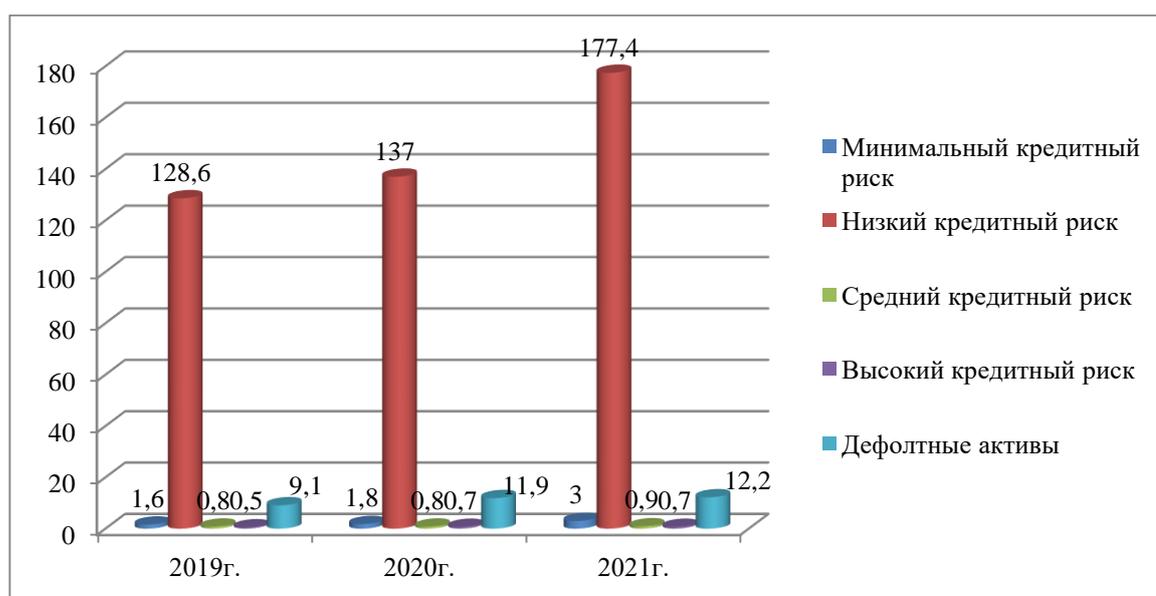


Рисунок 21 – Динамика кредитных рисков автокредитования физических лиц ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., млрд. р.

В результате комплексного анализа кредитных рисков, выданных акционерного общества «Сбербанк» за анализируемый период, можно прийти к заключению, что они увеличились, что негативно отражается на процессе кредитования и, в целом, влияет отрицательно на текущую финансовую деятельности коммерческого банка.

2.3 Анализ управления кредитным риском ПАО Сбербанк

В ходе проведенного выше анализа и представленных расчетов по исследуемому банку «Сбербанк» можно провести комплексный анализ по текущей системе управления кредитным риском на данном экономическом субъекте. В таблице 9, представленной ниже, проведено детальное вычисление обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка РФ на базе формул 1–5 первого раздела данной выпускной работы.

Таблица 9 – Анализ управления кредитным риском ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., %

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021г. – 2019г.
Достаточность капитала	15,97	14,33	14,16	–1,81
Максимальное значение рисков	31,46	34,33	26,58	–4,88
Максимальная величина крупного кредитного риска	472,11	505,50	506,93	34,82
Максимальная величина выданных кредитов, гарантий и поручительств	44,07	47,12	48,03	3,96
Максимальный предел рисков, связанных с инсайдерами	1,62	1,84	1,96	0,34

«За период анализа сократился показатель достаточности капитала данного банка на 1,81% и в 2021г. составил 14,16%, что соответствует норме более 10%. Уменьшился показатель максимального значения рисков на 4,88% и в 2021 г. составил 26,58%, что соответствует нормативному

значению менее 25%» [25]. Динамика ключевых показателей достаточности капитала и максимального значения рисков представлена схематично на рисунке 22.

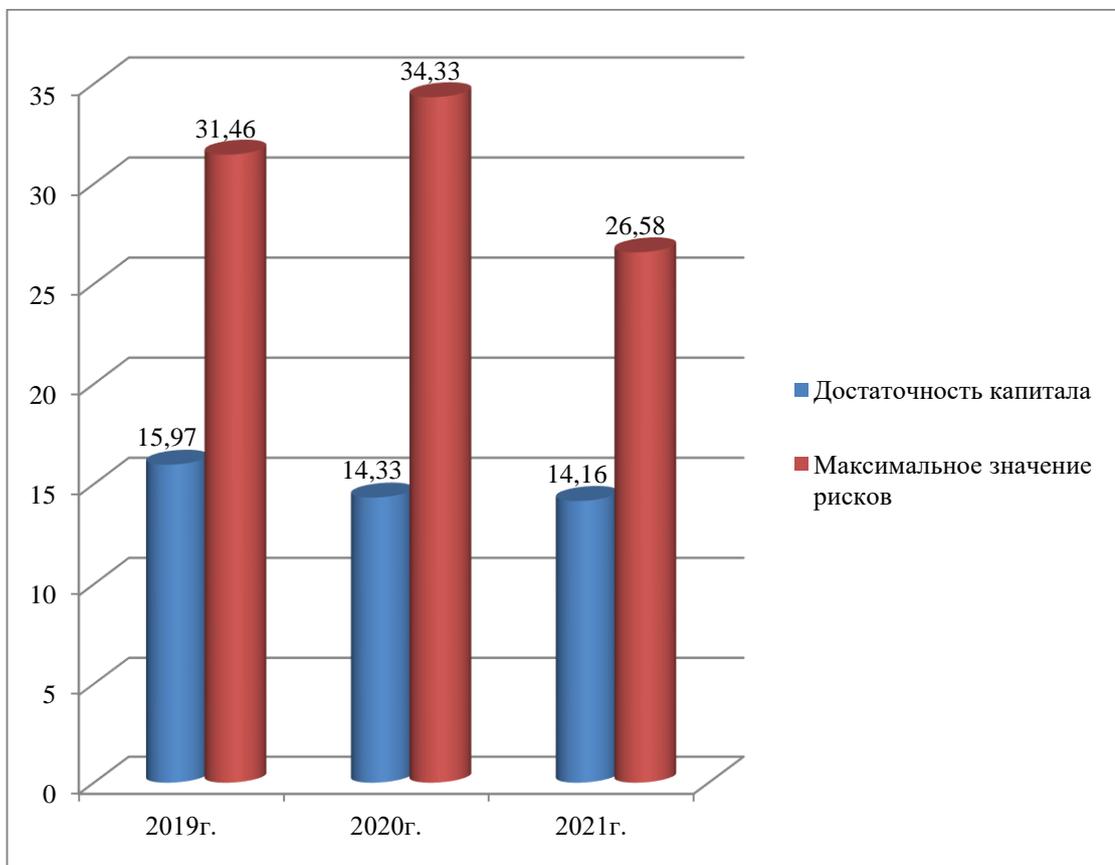


Рисунок 22 – Динамика показателей достаточности капитала и максимального значения рисков ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., %

«Максимальная величина крупного кредитного риска данного банка за 2019–2021 гг. увеличилась на 34,82% и в 2021г. составила 506,93%, что соответствует нормативному значению менее 800» [25]. Динамика представлена на рисунке 23.

«Максимальная величина выданных кредитов, гарантий и поручительств ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг. увеличилась на 3,96% и в 2021 г. составила 48,03%, что соответствует нормативному значению менее 50%» [25].

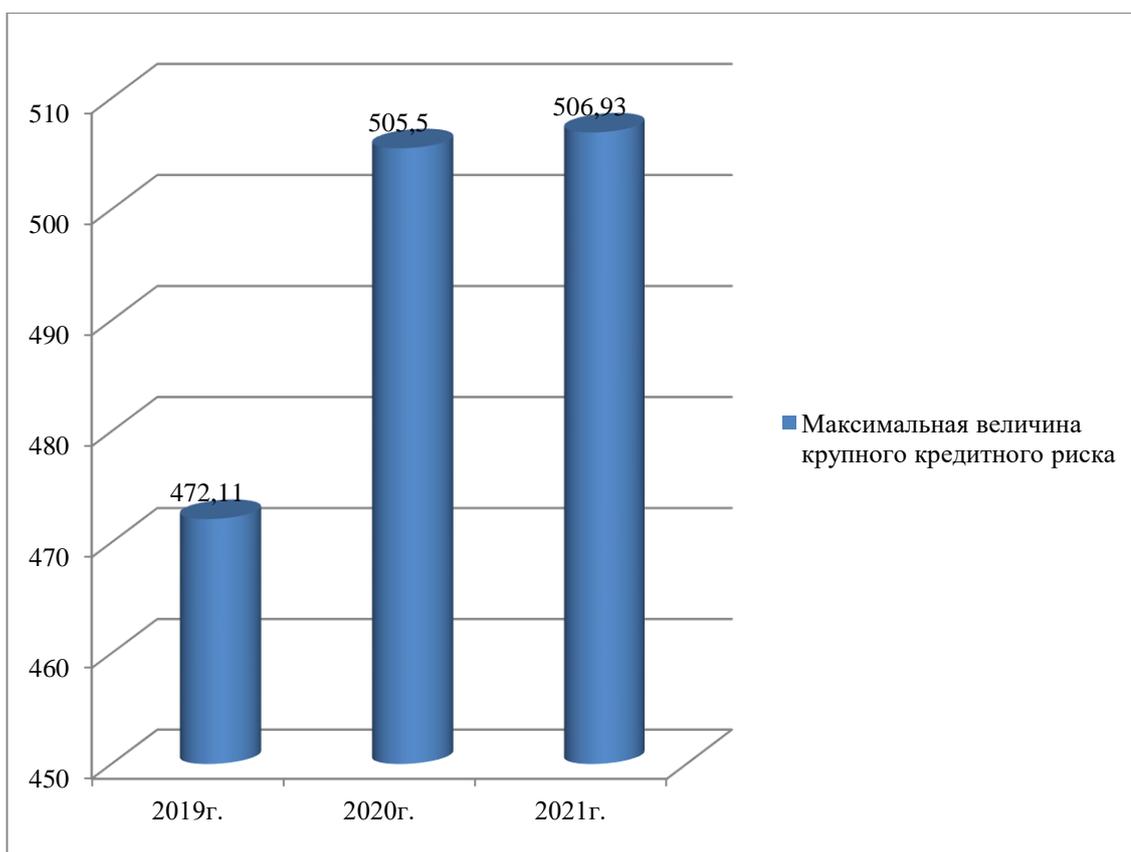


Рисунок 23 – Динамика максимальной величины крупного кредитного риска исследуемого банка за 2019–2021 гг., %

Максимальный предел рисков, связанных с инсайдерами коммерческого банка за период исследования возрос на 0,34% и в 2021 г. составил 1,96%, что соответствует нормативному значению менее 3%» [25].

На рисунке 24 представлена динамика максимальной величины выданных кредитов и максимального предела рисков по данному объекту исследования.

В результате расчета нормативных показателей выявлено соответствие их значений требуемым показателям, что указывает на достаточно рационально выстроенную систему по управлению кредитными рисками анализируемого банка.

Соответствие нормативов, как одних из ключевых индикаторов по оценке рисков в банковском секторе, является неотъемлемым фактором при

анализе текущего финансово-экономического состояния объекта исследования.

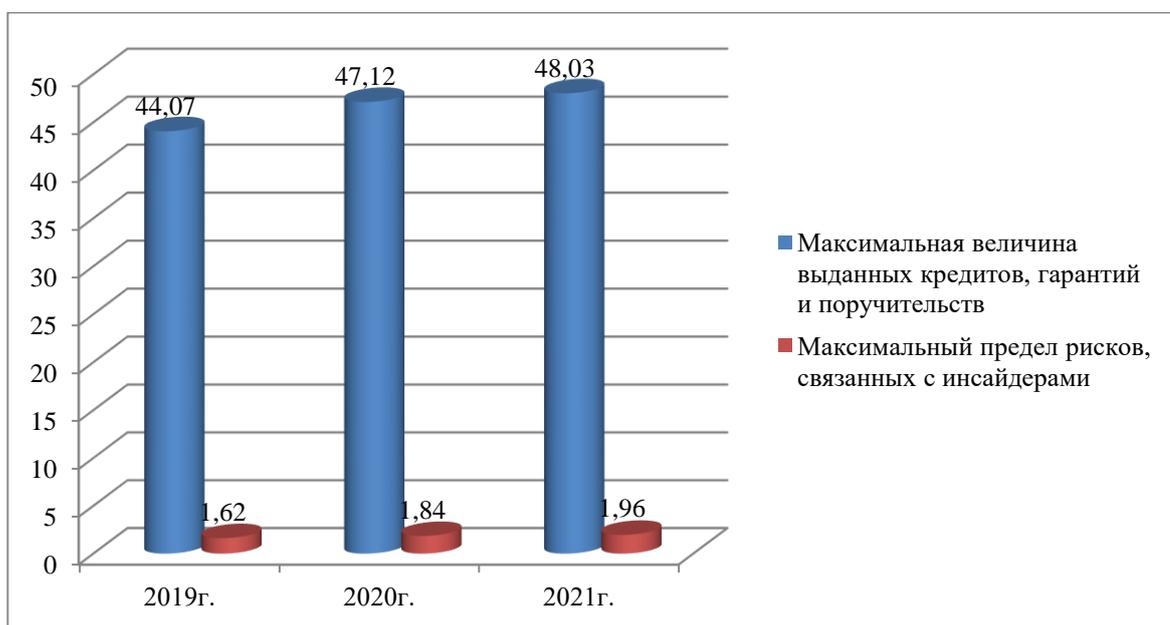


Рисунок 24 – Динамика максимальной величины выданных кредитов и максимального предела рисков ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг., %

В ходе проведенного в данном разделе анализа ПАО Сбербанк были выявлены следующие ключевые элементы.

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

При этом было выявлено повышение показателей по высоким и средним кредитным рискам исследуемого банка, что негативно отражается как на финансовой стабильности экономического субъекта, так и на его прогнозе дальнейшего развития. В следующем разделе, на базе имеющихся данных и финансовых показателей по объекту данного исследования, будут представлены мероприятия на рассмотрение руководству ПАО Сбербанк, в целях модернизации и оптимизации системы по управлению кредитными рисками анализируемого экономического субъекта.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк

3.1 Мероприятия по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк

Кредитный риск акционерного общества «Сбербанк» представляет собой частичные потери финансовых активов, непосредственно связанные с ухудшением платежеспособности заемщиков или наступление дефолта.

«С целью совершенствования управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк рекомендуется применить следующие мероприятия, представленные на рисунке 25» [6, с. 109].

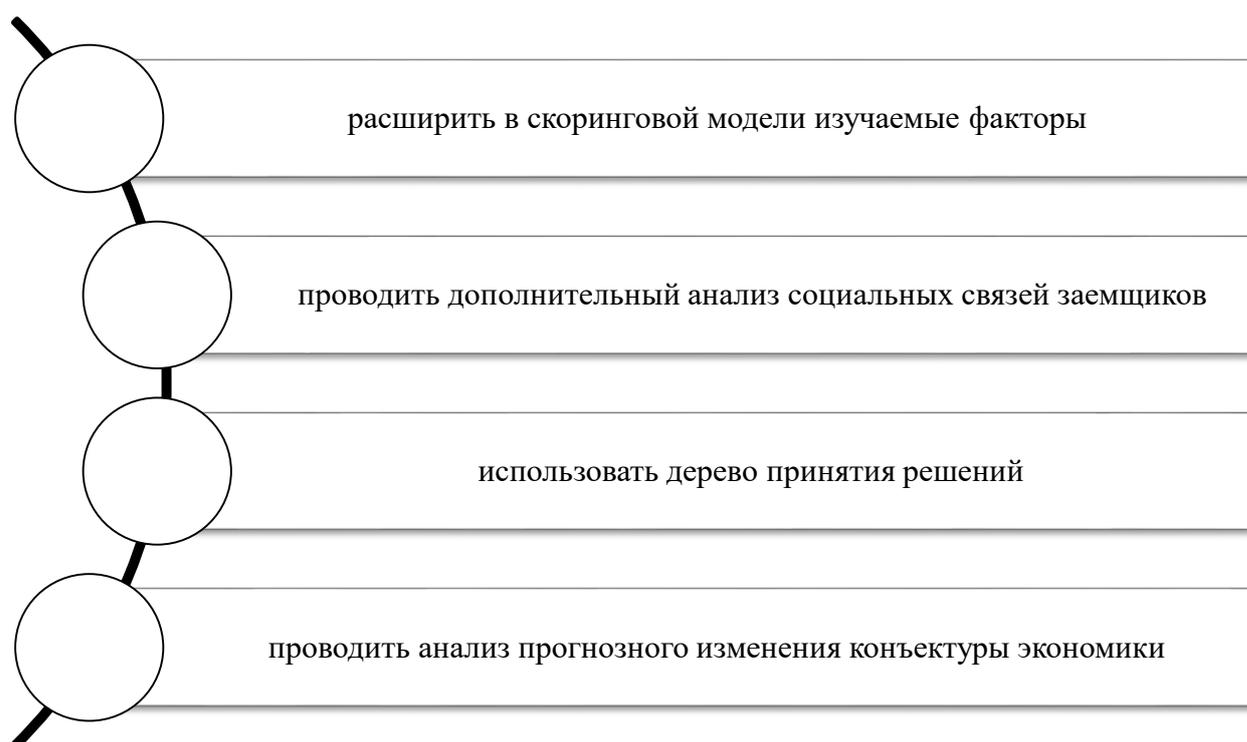


Рисунок 25 – Ключевые мероприятия по улучшению системы управления кредитным риском объекта данного исследования

По результатам проведенного анализа, ключевыми мероприятиями, направленными на повышение качества системы мониторинга и управления рисками акционерного общества «Сбербанк» являются:

- расширить в скоринговой модели изучаемые факторы, влияющие на уровень кредитного риска и отражающие полноту сведений на предмет платежеспособности заемщиков;
- проводить дополнительный анализ социальных связей заемщиков;
- для эффективной оценки кредитоспособности заемщиков использовать дерево принятия решений;
- при оценивании стоимости залогового обеспечения проводить анализ прогнозного изменения конъюнктуры экономики.

Расширение скоринговой модели изучаемых факторов можно путем использования или частичного использования разработанной системы, применяемой в американских банках. Американская система по системе управления рисками в области кредитов банка, включает в себя правило пяти сил, составляющие которого наглядно отражена на рисунке 26.

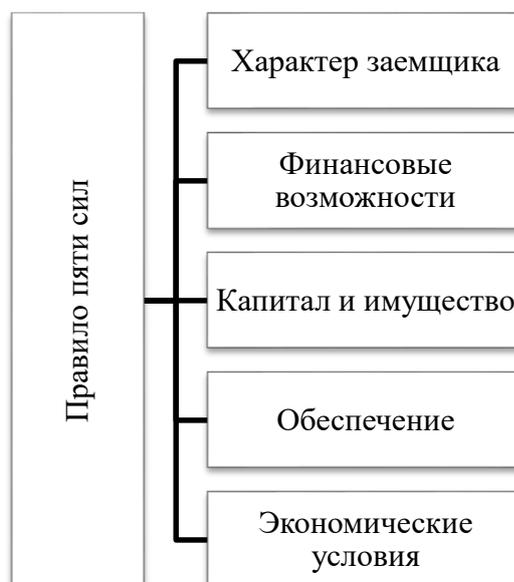


Рисунок 26 – Правило пяти сил

Для принятия решения по кредитованию американский коммерческий банк стремится составить психологический портрет потенциального заемщика, определить его репутацию, готовность погашать ссудную задолженность, выявить степени ответственности и другое. Психологический портрет потенциального заемщика составляется методами консультации с другими кредитными учреждениями, клиентом которых являлся заемщик, также путем проведения личного интервью и другими методами.

Вторым правилом пяти сил, применяемым в американских банках при управлении кредитным риском является определение финансовых возможностей потенциального заемщика. При анализе платежеспособности оценивается период за несколько предшествующих лет.

«Дополнительным преимуществом принятия положительного решения в пользу кредитования потенциального заемщика является наличие собственного капитала или имущества, который заемщик готов использовать в качестве покрытия имеющихся обязательств по ссудной задолженности в случае наступления неплатежеспособности» [25, с. 94].

Также в случае наступления неплатежеспособности коммерческий банк анализирует степень обеспечения, а именно достаточность, качество и скорость реализации залога.

Последним фактором пяти сил, применяемым в американских банках при управлении кредитным риском является проведение анализа общих экономических условий. В структуру анализа входит изучение профессиональной деятельности заемщика, изучение отрасли деятельности заемщика, изучение текущего экономического состояния региона, в котором осуществляет деятельность заемщик и другие составляющие анализа.

В ПАО Сбербанк при проведении оценки потенциального заемщика используют два основных критерия:

- проведение анализа фактического состояния потенциального заемщика с учетом его кредитной истории;

— проведение оценки обеспеченности возврата ссудной задолженности.

ПАО Сбербанк с целью совершенствования управления кредитным риском рекомендуется расширить имеющуюся скоринговую систему.

Дополнительный анализ социальных связей заемщиков позволит объекту данного исследования модернизировать процесс управления кредитным риском, который в долгосрочной перспективе приведет к повышению рентабельности и доходности экономического субъекта.

Важно дополнить, что исследование социальных связей заемщиков представляет собой анализ обнаружения лиц первой, второй, третьей и последующей очереди, связанных с заемщиком с целью определения преднамеренного перекредитования.

Недостатком скоринговой системы ПАО Сбербанк является оценка платежеспособности и кредитоспособности заемщика на основании данных кредитной истории. Если у потенциального заемщика плохая кредитная история или она отсутствует, то коммерческий банк, как правило, принимает отказ в пользу кредитования или же предлагает кредитование на невыгодных условиях, что влияет на рост кредитного риска.

Потенциальный заемщик в качестве гарантий по возврату ссудной задолженности вносит залог. К сожалению, показатель стоимости залога не может быть максимально точным, в связи с тем, что сильно опирается на взаимодействие с конъюнктурой текущего экономического рынка. На основании этого анализируемому акционерному обществу рекомендуется проводить исследование прогнозного изменения конъюнктуры экономики при оценивании стоимости залогового обеспечения.

Следовательно, разработанные, в данном разделе работы, мероприятия для исследуемого акционерного общества «Сбербанк», позволяют в долгосрочной перспективе понизить риск, связанных с предоставлением займов и кредитов для различной группы лиц, а также повысить уровень и

качественно осуществляемой на современном рынке банковской деятельности.

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

ПАО Сбербанк рекомендуется использовать американскую систему управления кредитным риском, включающую в себя правило пяти сил. Прогнозное сокращение высокого кредитного риска и риска наступления дефолта согласно статистическим исследованиям составит 15%.

В таблице 10 представлено детальное исследование рисков акционерного общества «Сбербанк», с учетом предложенных выше мероприятий.

Динамика роста кредитного портфеля объекта данного исследования в плановом периоде составит 13,5% в соответствии с темпом роста в промежутке 2020-2021 гг.

Таблица 10 - Анализ кредитных рисков ПАО Сбербанк с учетом разработанных мероприятий

Наименование показателя	2021 г.	Прогноз	Абс. изм. +/-	Отн. изм. %
Минимальный кредитный риск	7659,1	9119,9	1460,8	119,1
Низкий кредитный риск	15294,7	17359,5	2064,8	113,5
Средний кредитный риск	2663,6	3023,2	359,6	113,5
Высокий кредитный риск	178,1	151,4	-26,7	85,00
Дефолтные активы	1320,0	1122,0	-198,0	85,00
Итого	27115,5	30776,0	3660,5	113,5

В анализируемом банке, в прогнозном периоде, планируемое сокращение высокого кредитного риска, в частности на 15%, а также

уменьшение величины дефолта по ПАО «Сбербанк» на 198 млрд. р., что является положительной тенденцией для данного экономического субъекта в долгосрочной перспективе.

Динамика кредитных рисков ПАО Сбербанк с учетом разработанных мероприятий представлена на рисунке 27.

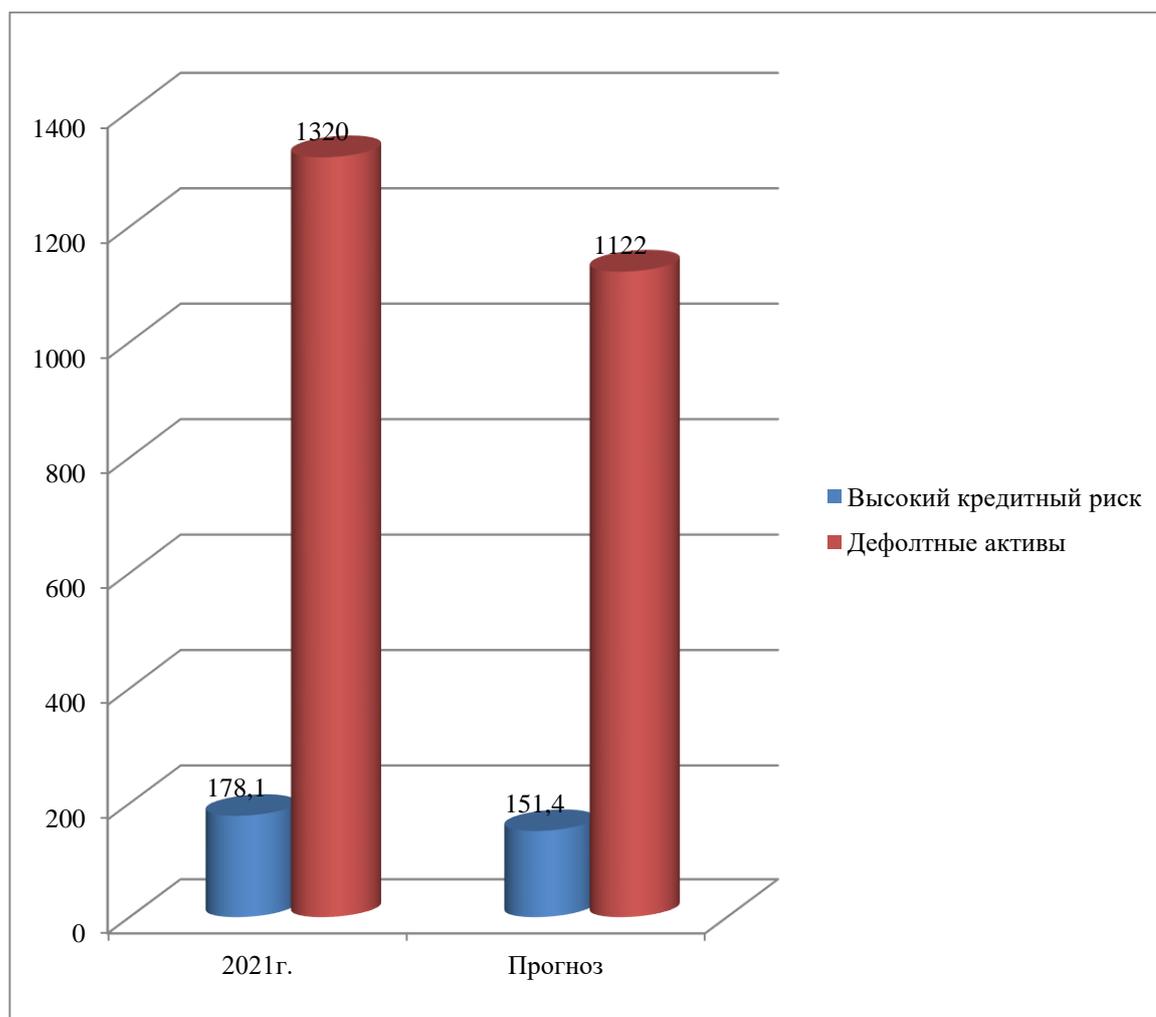


Рисунок 27 – Динамика кредитных рисков ПАО Сбербанк с учетом разработанных мероприятий

Рост низкого и среднего кредитного риска составит 13,5% на уровне 2020-2021 гг. или 2064,8 млрд. р. и 359,6 млрд. р.

Схематично изменения в области кредитных рисков объекта данного исследования, с учетом применения предложенных выше мероприятий, отражена на рисунке 28.

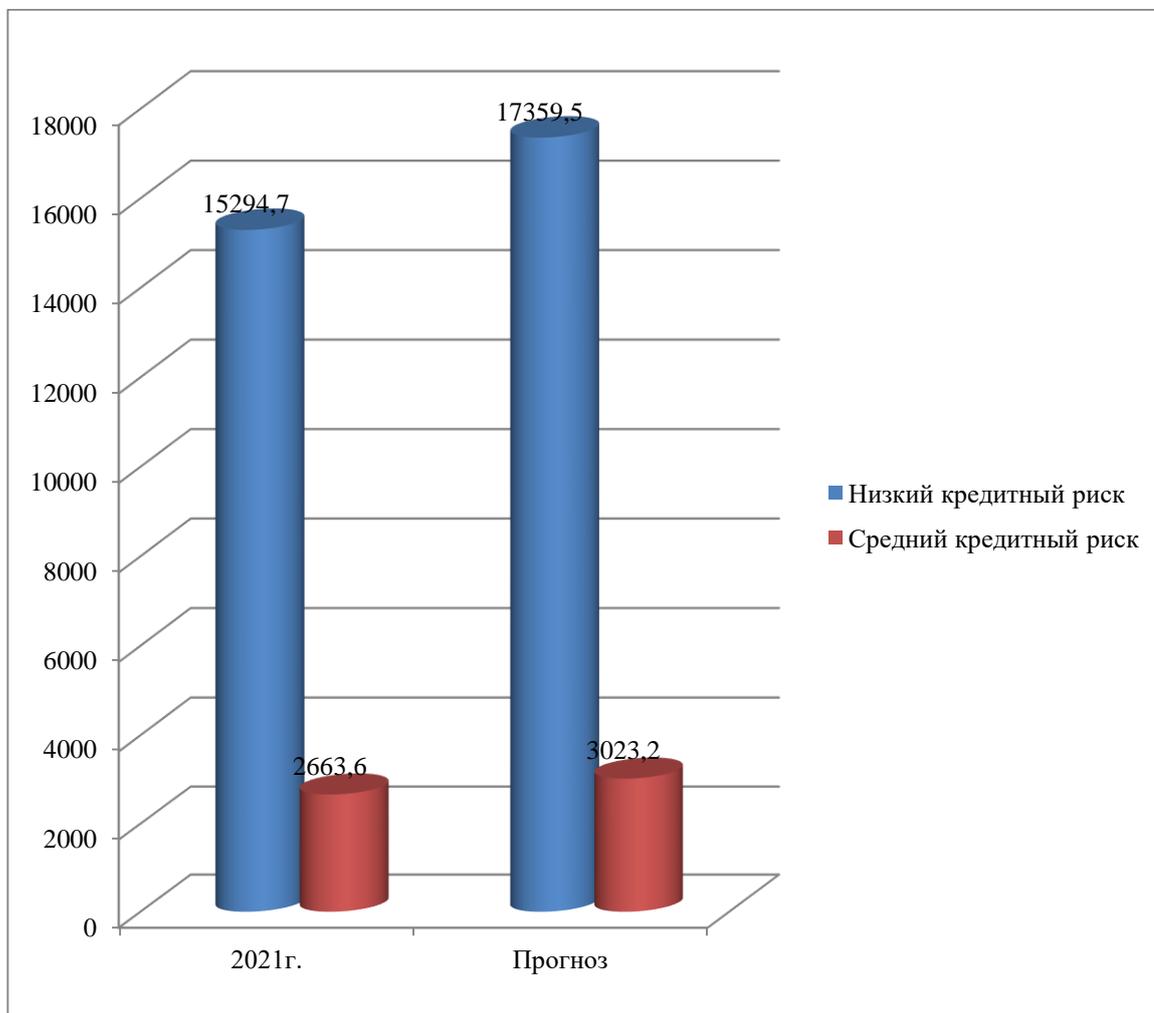


Рисунок 28 – Динамика кредитных рисков ПАО Сбербанк с учетом разработанных мероприятий

Минимальный кредитный риск объекта данного исследования, за счет снижения высокого кредитного риска и дефолта банка, в прогнозном периоде планируем возрасти на 19,1%.

Изменение кредитных рисков анализируемого в данной работе банка, с учетом разработанных и детализированных ранее мероприятий отражена на рисунке 29.

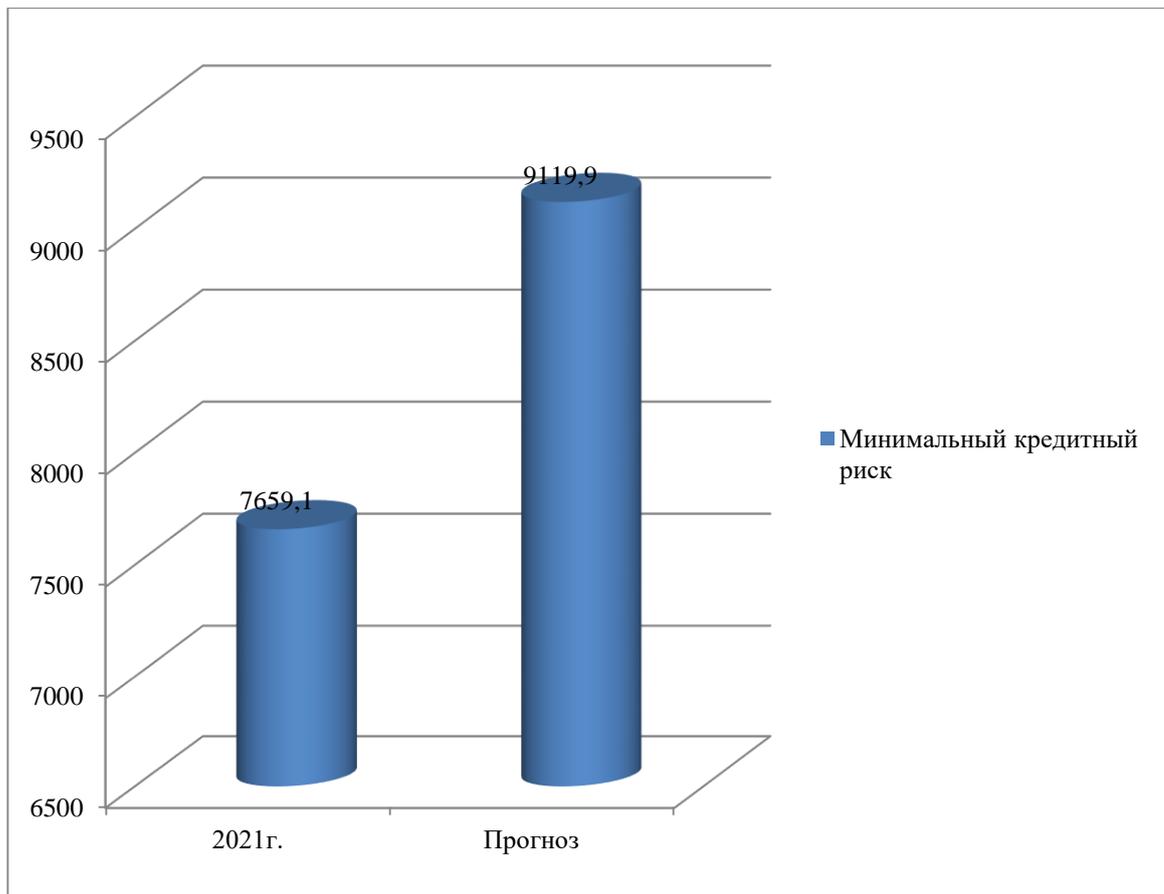


Рисунок 29 – Динамика кредитных рисков ПАО Сбербанк с учетом разработанных мероприятий

Сокращение высокого кредитного риска и дефолтных активов в прогнозном периоде повлияет на уменьшение кредитного риска акционерного общества «Сбербанк», следовательно, разработанные мероприятия являются эффективными и в долгосрочной перспективе, при внедрении в его текущую деятельность, позволит значительно поднять уровень финансовой стабильности объекта данного исследования.

Заключение

В первом разделе бакалаврской работы детализированы фундаментальные основы по мониторингу и управлению кредитным риском экономического субъекта (в частности, рисками коммерческого банка). На основании изученного материала сделаны следующие выводы:

- кредитный риск в коммерческом банке возникает в результате нарушения выполнения условий по имеющимся обязательствам должниками;
- кредитный риск в коммерческом банке может возникнуть как по отдельно взятой ссуде, так и по кредитному портфелю в целом;
- с целью минимизации кредитного риска коммерческий банк разрабатывает систему правления, контроля и оценки их оценки;
- кредитные риски коммерческого банка классифицируются в зависимости от признаков;
- основными инструментами регулирования управления кредитным риском коммерческого банка являются нормативы, определенные Инструкцией Банка России;
- при управлении кредитным риском коммерческий банк использует методы управления, такие как диверсификация заемщиков и кредитных вложений, лимитирование, хеджирование и деление рисков;
- при проведении дифференциации заемщиков коммерческие банки используют опыт зарубежных ученых, наиболее популярными системами оценки являются PARSEL, CAMPARI и «правило пяти сил»;
- для определения уровня кредитного риска в коммерческом банке применяется метод расчетов коэффициентов, наиболее популярными из которых являются коэффициент уровня кредитного риска и коэффициент ожидаемых потерь.

С целью покрытия возникших финансовых потерь коммерческий банк создает резерв. От эффективности работы с просроченной ссудной задолженностью зависит уровень кредитного риска коммерческого банка.

Каждый коммерческий банк самостоятельно разрабатывает методику управления кредитным риском и его оценку, основываясь на опыте отечественных и зарубежных ученых.

В результате проведенного анализа технико–экономической характеристики объекта данного исследования выявлено улучшение финансово–хозяйственной деятельности за период 2019–2021 гг.

В результате проведенного анализа кредитных рисков выданных кредитов и займов ПАО Сбербанк можно прийти к выводу, что за 2019–2021 гг. они увеличились, что негативно влияет на процесс кредитования и ухудшение финансовой деятельности коммерческого банка.

За период исследования сократился показатель достаточности капитала анализируемого банка на 1,81% и в 2021 г. составил 14,16%, что соответствует нормативному значению более 10%.

Уменьшился показатель максимального значения рисков на 4,88% и в 2021 г. составил 26,58%, что соответствует нормативному значению менее 25%.

Максимальная величина крупного кредитного риска объекта данного исследования за временной период 2019–2021 гг. увеличилась на 34,82% и в 2021 г. составила 506,93%, что соответствует нормативному значению менее 800.

Максимальная величина выданных кредитов, гарантий и поручительств ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг. увеличилась на 3,96% и в 2021 г. составила 48,03%, что соответствует нормативному значению менее 50%.

Максимальный предел рисков, связанных с инсайдерами коммерческого банка за период исследования возрос на 0,34% и в 2021 г. составил 1,96%, что соответствует нормативному значению менее 3%.

В результате расчета нормативных показателей выявлено соответствие их значений требуемым показателям, что указывает на эффективное управление кредитных рисков коммерческим банком.

Несмотря на это, объекту данного исследования рекомендуется к рассмотрению мероприятия по совершенствованию управления кредитным риском с целью минимизации средних и высоких кредитных рисков, и дефолтных активов.

Мероприятиями по совершенствованию управления кредитным риском ПАО Сбербанк являются:

- расширить в скоринговой модели изучаемые факторы, влияющие на уровень кредитного риска и отражающие полноту сведений на предмет платежеспособности заемщиков;
- проводить дополнительный анализ социальных связей заемщиков;
- для эффективной оценки кредитоспособности заемщиков использовать дерево принятия решений;
- при оценивании стоимости залогового обеспечения проводить анализ прогнозного изменения конъюнктуры экономики.

Объекту данного исследования рекомендуется использовать американскую систему управления кредитным риском, включающую в себя правило пяти сил.

Прогнозное сокращение высокого кредитного риска и риска наступления дефолта, согласно статистическим исследованиям, составит 15%.

В ПАО Сбербанк в прогнозном периоде планируемое сокращение высокого кредитного риска и дефолта составят 15% или 26,7 млрд. р. и 198 млрд. р. Рост низкого и среднего кредитного риска составит 13,5% на уровне 2020-2021 гг. или 2064,8 млрд. р. и 359,6 млрд. р.

Минимальный кредитный риск анализируемого банка за счет снижения высокого кредитного риска и дефолта в прогнозном периоде планируется динамика роста на 19,1%.

Понижение данного показателя в долгосрочной перспективе позволит повысить уровень устойчивости и финансовой стабильности исследуемого акционерного общества.

А за счет внедрения предложенных в данной выпускной квалификационной работе мероприятий, по оптимизации высоких и средних рисков, связанных с предоставлением кредитов заинтересованным лицам, руководством исследуемого банка могут быть разработаны максимально эффективные и индивидуально подходящие для конкретного экономического субъекта действия и решения, что положительно отразится на общем финансово-экономическом состоянии банка, его доходности и рентабельности.

Сокращение высокого кредитного риска и дефолтных активов в прогнозном периоде повлияет на уменьшение кредитного риска ПАО Сбербанк, следовательно, разработанные мероприятия являются эффективными.

Таким образом, ключевая цель и поставленные в данном исследовании задачи были успешно достигнуты.

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. Обзор современных методов прогнозирования банкротства предприятий // 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. - Москва: Дашков и К°, 2019. - 250 с. - ISBN 978-5-394-01303-4.

7. Влюбленова В. А. учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры. – 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 // 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 // Актуальные проблемы экономики и бухгалтерского учета. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 273 с.

11. Жабрина, М. А. Основы управления финансами 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.

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 // 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 // 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 // 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 // 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 // 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. Усматова 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 ПАО Сбербанк за 2021г

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
I	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 некредитного характера	844 049

Старший вице-президент - руководитель Блока "Финансовый блок"
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 ПАО Сбербанк за 2020г

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 0409016
Квартал/год (1-2/2020)

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		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. И. Иванов
(подпись)

М. С. Петровский
(подпись)

Место печати

Рисунок Б.2-Бухгалтерский баланс