

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 финансовыми рисками предприятия

Обучающийся

Ш.Ш. Шорасулов

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд.экон.наук, Е.А. Потапова

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Консультант

Т.С. Якушева

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023

Аннотация

Название бакалаврской работы: «Управление финансовыми рисками предприятия». Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, таблиц, списка литературы, включая зарубежные источники.

Ключевым вопросом бакалаврской работы являются финансовые риски предприятий и методы управления ими в рамках рыночной экономики.

Цель работы – исследовать финансовые риски и методы управления на примере предприятия.

Объектом исследования послужила организация ПАО «Сбербанк», а предметом – его финансовые риски.

Данная работа разделена на следующие логически взаимосвязанные части: теоретические аспекты управления финансовыми рисками, анализ управления финансовыми рисками предприятия малого бизнеса на примере организации, оптимизация управления финансовыми рисками на предприятии

Практическая значимость работы обусловлена тем, что результаты настоящего исследования могут быть использованы в деятельности организаций для совершенствования процесса управления финансовыми рисками.

Abstract

The title of the graduation work is «Financial risk management of the enterprise ».

The senior paper consists of an introduction, three parts, a conclusion, tables, list of references including foreign sources.

The key issue of the thesis is the financial risks of enterprises and their management methods within the framework of a market economy.

The aim of the work is to investigate financial risks and management methods on the example of an enterprise.

The graduation work may be divided into several logically connected parts which are: Theoretical aspects of financial risk management, Analysis of financial risk management of a small business enterprise at the enterprise level, Optimization of financial risk management at the enterprise

Finally, we present the work on the effective measures to improve financial risk management at the enterprise.

Summing up, we would like to emphasize that this work is relevant not only in solving the problems of financial risk management, but also the data contained in it can be used by enterprises in the formation of a risk management strategy.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты управления финансовыми рисками	7
1.1 Понятия и сущность финансовых рисков.....	7
1.2 Основные виды финансовых рисков.....	11
2 Анализ управления финансовыми рисками на примере ПАО «Сбербанк».....	16
2.1 Общая характеристика деятельности организации	16
2.2 Анализ деятельности ПАО «Сбербанк»	17
2.3 Оценка финансовых рисков ПАО «Сбербанк»	20
3 Оптимизация управления финансовыми рисками в организации	25
3.1 Мероприятия по совершенствованию управления финансовыми рисками ПАО «Сбербанк»	25
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий	34
Заключение	37
Список используемой литературы и используемых источников.....	41
Приложение А Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Сбербанк»...	45
Приложение Б Организация управления рисками и капиталом Группы ПАО «Сбербанк».....	51
Приложение В Направления и механизмы совершенствования кредитного риск-менеджмента в ПАО «Сбербанк».....	52

Введение

В современных условиях рынка все принимаемые руководителями решения имеют определенный результат, при этом никто со стопроцентной вероятностью не может предвидеть данный результат. Несмотря на огромное число эффективных инструментов управления существует большое число факторов, влиять на которые невозможно. Но в то же время имеется возможность учесть все эти факторы при планировании деятельности организации и подготовиться к их возникновению, и тем самым снизить степень их негативного воздействия в случае наступления.

Увеличение числа рисков и степени их влияния на экономику организаций связано с большим числом факторов, основными из которых являются: появление новых технологий, внешнеполитические и внешнеэкономические процессы, изменение предпочтений потребителей, появление новых игроков на рынке и прочие факторы. Из-за неопределенности внешней среды очень часто возникает неопределенность и в деятельности организаций ввиду их зависимости от нее.

Деятельность предпринимателей всегда была сопряжена с большим числом рисков. На протяжении поколений исследователями велась работа по изучению закономерностей возникновения рисков для деятельности организаций, механизмов их нейтрализации и степени снижения негативных последствий при наступлении.

Актуальность рассматриваемой в работе темы обусловлена прежде всего тем, что деятельность любой организации связана с рисками и в то же время эффективность ее стратегии зависит от того, насколько оперативно она может реагировать на негативные последствия внешних факторов.

Основная цель выпускной работы – исследовать финансовые риски и методы управления на примере ПАО «Сбербанк», а также разработать рекомендации по совершенствованию механизма управления данными рисками.

В соответствии с целью были сформулированы задачи данной работы:

- рассмотреть теоретические основы финансового риска как субъекта управления,
- произвести оценку и анализ финансового риска на примере организации,
- определить основные направления совершенствования управления финансовыми рисками в организации.

Объектом исследования послужила организация ПАО «Сбербанк», а предметом – его финансовые риски.

Теоретической и методологической основой послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов, и финансистов.

Для написания бакалаврской работы были использованы следующие категории источников:

- национальные нормативно-правовые акты,
- официальные статистические материалы,
- статистическая и бухгалтерская отчетность хозяйствующего субъекта,
- опубликованные труды, результаты исследований, теории.

Практическая значимость работы обусловлена тем, что результаты настоящего исследования могут быть использованы в деятельности организаций для совершенствования процесса управления финансовыми рисками.

Структура бакалаврской работы состоит из введения, главы 1, главы 2, главы 3, заключения, списка литературы. Каждая из глав имеет подразделы.

В разделе 1 рассмотрены теоретические аспекты управления финансовыми рисками. В разделе 2 проводится анализ управления финансовыми рисками на примере организации. Раздел 3 посвящен разработке мероприятий по совершенствованию управления финансовыми рисками в организации.

1 Теоретические аспекты управления финансовыми рисками

1.1 Понятия и сущность финансовых рисков

В современном мире появляются все новые и новые факторы, сопутствующие появлению новых финансовых рисков поэтому можно говорить о том, что вопрос управления финансовыми рисками требует непрерывного и постоянного изучения [2].

В то же время было бы ошибочно предполагать, что деятельность предпринимателей полностью зависит от внешних факторов. Важно понимать, что риски в деятельности любой компании неизбежны, и поэтому стратегия любой организации будет легче адаптироваться к изменяющимся условиям внешней среды при ее гибкости [24].

То есть руководство должно уметь быстро реагировать на те или иные, непредвиденно возникающие обстоятельства, а для этого получение информации от подчиненных должно быть оперативным. Как правило, на современном рынке в конкурентной борьбе выигрывают те организации, которые смогли быстрее приспособиться к внешним условиям рынка [25].

Рискам подвержен абсолютно любой вид деятельности. В какой бы сфере не функционировала организация, ее деятельность будет всегда связана с рисками. Однако в разных сферах деятельности число рисков может быть разным [1].

Для определения рисков существуют определенные формулы и правила:

$$K_{фр} = \text{Долговые обязательства} / \text{Собственный капитал} \quad (1),$$

где $K_{фр}$ – это коэффициент финансового риска [26].

Для того чтобы знать, насколько предприятие финансово устойчиво (не зависит от рисков), необходимо также оценить его степень автономии:

$$\text{Коэффициент автономии} = \text{Собственный капитал} / \text{Активы} \quad (2),$$

Один вид деятельности является более рисковым из-за большей степени вероятности наступления рисков, а другой вид деятельности несет в себе минимальные риски [3].

Но стоит отметить, что со временем картина может измениться. И у наименее рискованных видов деятельности со временем степень риска может возрасти [27].

Управление финансовыми рисками включает в себя, прежде всего, комплекс мероприятий, нацеленных на изучение всех возможных негативных факторов в деятельности организации и разработку схем по их снижению [4].

При этом основная задача руководства компаний при управлении рисками – учесть не только наиболее опасные и самые вероятные для деятельности организации риски, но и все возможные, потому что степень влияния риска также не является точным параметром [28].

Может оказаться и так, что неучтенные риски, которые руководство считает незначительными могут нанести сильный урон деятельности организации при наступлении [5].

Любая без исключения деятельность сопровождается денежными потерями, которые возникают как преднамеренно, так и нет – в случае возникновения каких-либо непредвиденных событий, или же, иначе говоря, рисков. Риски потери денежных средств называют финансовыми рисками [29].

В большинстве научных трудов авторы подразделяют риски на чистые и спекулятивные. К первой группе относятся риски, в результате которых организация получает убытки или в результате наступления которых результат ее деятельности становится нулевым. При спекулятивных же рисках результат может быть, как положительным, так и отрицательным [16].

Большинство авторов научных трудов относит к финансовым рискам спекулятивные. При ведении бизнеса владельцы осведомлены о том, что можно получить либо доход, либо же убыток [8].

Основные характеристики финансового риска представлены на рисунке 1.

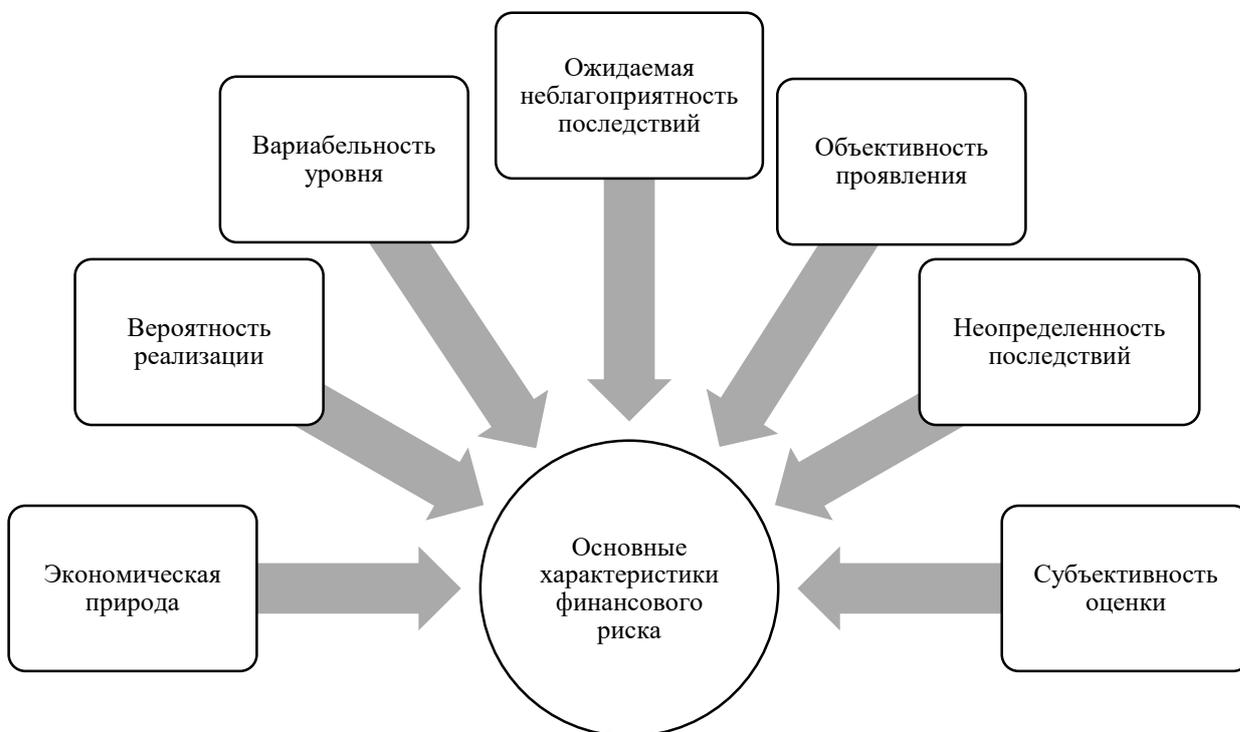


Рисунок 1 – Основные характеристики финансового риска [8]

Далее подробно рассмотрены указанные характеристики финансовых рисков. Экономическая природа финансовых рисков обусловлена, прежде всего, тем фактором, что данный тип риска связан с экономическими процессами, происходящими в деятельности организаций. Таким образом, данный тип риска относится к экономической категории [6].

Финансовый риск является объективным, так как сопровождает абсолютно все виды операций хозяйственной деятельности любой организации. От всех процессов в организации зависит эффективность ее деятельности в целом. И если какой-либо процесс в деятельности организации нарушается вследствие наступления непредвиденных рисков, то и вся

деятельность претерпевает изменения, что может выразиться в денежных убытках для данной организации [16].

Вероятностная характеристика риска проявляется в том, что это явление непредсказуемо, спрогнозировать риски невозможно. Можно сказать, лишь о том, с какой вероятностью данный риск наступит – с большей или меньшей. Причем на вероятность наступления риска влияют многочисленные факторы. Это могут быть внешние факторы – повлиять на которые организация не в силах, или же внутренние факторы, выражающиеся в процессах, происходящих в самой организации [7].

Неопределенность финансового риска, как и вероятность его наступления выражается в том, что эти параметры невозможно предсказать. Можно лишь примерно спрогнозировать, к каким последствиям приведет финансовый риск, но точно определить его масштабы не получится до того, как он наступит. Примерно можно посчитать возможные убытки от тех или иных рисков и выделить при этом, какие риски более опасны для деятельности организации, а какие – менее [9].

Такая характеристика, как неблагоприятность, также присуждается финансовому риску. Несмотря на то, что наступление риска может быть обусловлено как наступлением благоприятных, так и неблагоприятных факторов, основная задача риск-менеджмента сводится к изучению последних. Финансовые риски прежде всего измеряются тем, насколько они неблагоприятны для деятельности организации в случае их наступления [30].

Далее, изучив основные характеристики, присущие финансовому риску изучено его понятие. Во время изучения трудов авторов, в которых рассматривается анализируемая в данной бакалаврской работе проблема, было обнаружено, что в научной литературе нет единого определения данного понятия [10].

Это связано, прежде всего, с многоаспектностью понятия финансового риска. Поэтому каждый автор трактует данное определение по-разному, выделяя самые важные на его взгляд аспекты, присущие данному явлению.

В рамках данного исследования из всех определений было выделено то, которое в наибольшей мере отражает природу финансового риска. Заключается данное определение в следующем: финансовый риск – это степень неопределенности, связанная с комбинацией заемных и собственных средств, используемых для финансирования компании или собственности; чем больше доля заемных средств, тем выше финансовый риск [6].

1.2 Основные виды финансовых рисков

В управлении финансовыми рисками важную роль играет их классификация. Наиболее общая классификация финансовых рисков представлена на рисунке 2 [11].

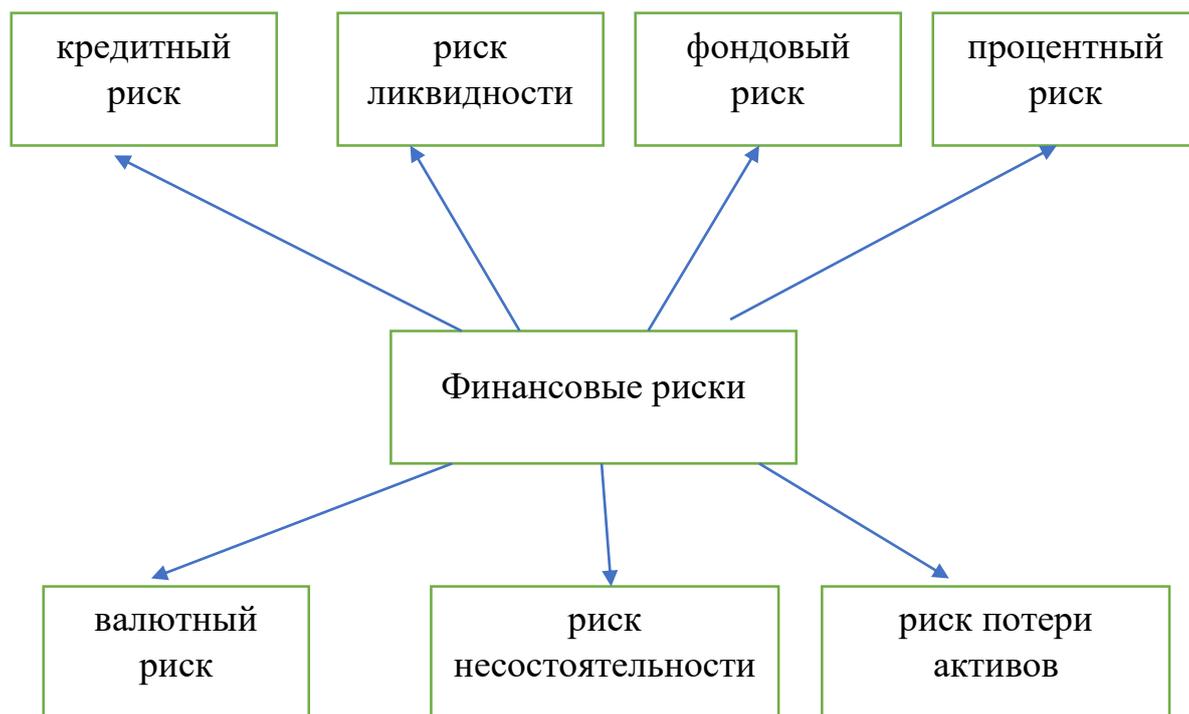


Рисунок 2 – Основные виды финансового риска [8]

Риск инфляции обусловлен нестабильностью внешнеполитической и внешнеэкономической обстановки. Он существует всегда и заключается в опасности обесценивания денежных средств организации в результате инфляционных процессов в экономике [12].

Такой риск существует всегда. Курсы валют меняются практически ежедневно. Поэтому данному риску любая организация должна уделять самое пристальное внимание, ежедневно отслеживая изменения в курсах мировых валют [13].

Налоговый риск заключается для организации в том, что в результате изменения налоговых ставок в стране могут увеличиться расходы предприятий на выплату налогов государству [8].

Также стоит учесть и тот факт, что неправильное заполнение отчетных документов при отчете перед налоговыми органами, также карается значительными штрафами, и данный риск организация всегда должна учитывать в своей деятельности [31].

Кредитный риск - возможность потерь банком финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора [14].

Депозитный риск - это риск вероятного оттока денежных средств из финансового учреждения, вызванный изменениями в поведении вкладчиков. В свою очередь, он состоит из риска досрочного вывода средств или погашения, риска ролловера и риска запуска. Риск досрочного снятия срочных депозитов - это риск того, что вкладчик снимет свой депозит со счета до наступления согласованной даты погашения [15].

По мнению большинства авторов, финансовый риск приносит не только вред, но и пользу обществу. Как уже указывалось ранее, финансовый риск очень часто выливается в значительные убытки для организаций, что ставит всю их деятельность под угрозу, а также и само существование данных организаций. Но в то же время есть и положительные моменты финансовых рисков [11].

Благодаря их наличию организациям приходится постоянно работать над своей деятельностью, совершенствовать стратегию управления, быстро приспосабливаться к окружающим условиям внешней среды и быть в

состоянии вовремя ответить на возникающие угрозы их деятельности. В результате происходит стремительное развитие организаций, повышение их уровня конкурентоспособности [32].

Данный факт положительно влияет не только на деятельность организации, но и на развитие экономики страны в целом. То есть организации, в результате подготовки к возможным рискам, выводят свою деятельность на новый уровень и завоевывают новые рынки. При этом увеличивается их уровень доходов, а также уровень налоговых отчислений в экономику государства [17].

Сложность определения точной степени влияния и вероятности наступления финансового риска обусловлена еще и тем фактором, что при принятии управленческого решения нельзя спрогнозировать как поведет себя рынок в дальнейшем, какие условия будут на нем, какие конкуренты и новые продукты появятся, как изменятся предпочтения клиентов, а также как изменятся внешнеполитические отношения стран [20].

Все решения относительно деятельности организации принимаются в текущих условиях и на текущий момент. То есть руководству приходится оценивать лишь текущие реалии и принимать решение в них. Единственным выходом в таком случае остается рассмотрение как можно большего числа негативных сценариев при наступлении всех возможных рисков [18].

Но под всеми возможными рисками подразумеваются те, которые известны на сегодняшний день. Риски будущего предугадать невозможно, что значительно усложняет задачу эффективного управления рисками деятельности организации [33].

На сегодняшний день основным инструментом риск-менеджмента являются существующие методы управления рисками в деятельности организаций [34].

В целях управления рисками на сегодняшний день используется статистический метод. Этот метод заключается в использовании предыдущего опыта [19].

На основе этого опыта рассматриваются все возможные риски для деятельности предприятия. Этот метод целесообразно применять, когда у организации есть значительная информационная база в результате ее длительного существования на рынке [21].

Довольно часто на сегодняшний день в целях управления рисками используется метод целесообразности затрат. То есть все затраты организации оцениваются на предмет «рискованности» и следовательно целесообразности осуществления в них инвестиций. Этот метод эффективен прежде всего тем, что посредством его использования удастся выявить слабые места в деятельности организации и тем самым определить, какие риски для нее более вероятны [12].

Дополнительно стоит рассмотреть метод экспертных оценок. Данный метод заключается в том, что организация обращается за помощью по оценке рисков для компании к группе экспертов, которые дают свою оценку возможных рисков. Этот метод является субъективным, так как оценка дается на основе субъективного мнения эксперта [12].

За помощью экспертов чаще всего организация обращается в тех случаях, когда у нее недостаточно информации о среде, в которой ей придется функционировать, или же нет собственной информационной базы, на основе которой можно произвести оценку рисков [35].

Привлечения экспертов со стороны также требует и аналитический метод. Посредством данного метода осуществляется построение кривой риска, а для этого процесса нужен значительный объем знаний, который имеют лишь узконаправленные специалисты [36].

Второй этап данного метода предполагает построение значительного числа диаграмм, отражающих эффективность фундаментальных процессов, протекающих в организации [22].

Затем рассчитываются различные показатели, позволяющие оценить степень влияния риска на деятельность организации. После этого экспертами уже непосредственно формируется анализ рисков для деятельности

организации и предлагаются способы их нейтрализации [37].

В заключение первого раздела бакалаврской работы были сделаны следующие выводы:

- финансовый риск является переменным. Иными словами, степень его влияния на деятельность организации может значительно изменяться в определенных условиях, к примеру менее опасные риски для деятельности организации при определенных условиях могут оказаться более опасными.
- и наоборот, более опасные риски со временем нередко оказываются менее опасными. Это еще раз доказывает тот факт, что для эффективной деятельности организации необходимо непрерывно изучать информацию о ее финансовых рисках и степени их влияния на нее [23].

2 Анализ управления финансовыми рисками на примере ПАО «Сбербанк»

2.1 Общая характеристика деятельности организации

ПАО «Сбербанк» (публичное акционерное общество) – крупнейший участник российского рынка банковских услуг.

Основным акционером ПАО Сбербанк является Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации, владеющая 50% уставного капитала ПАО Сбербанк плюс 1 голосующая акция. Оставшимися 50% минус 1 голосующая акция от уставного капитала банка владеют российские и международные инвесторы [38].

Данная организация предлагает широкий спектр продуктов и услуг для физических и юридических лиц:

- выпуск банковских карт,
- потребительское и ипотечное кредитование,
- услуги дистанционного управления счетами,
- срочные вклады, денежные переводы,
- программы кредитования и расчетно-кассовое обслуживание субъектов крупного, среднего и малого бизнеса.

Последний год был весьма сложным для ПАО «Сбербанк» ввиду непростой внешнеполитической обстановки на сегодняшний день.

В 2022 г по сравнению с 2020 годом произошло снижение многих основных показателей деятельности ПАО «Сбербанк» (Приложение А), что особенно отразилось на прибыли организации (рисунок 3).

На компанию пришелся основной санкционный удар США и ЕС, которые отключили банк от SWIFT и заблокировали все его активы в своих юрисдикциях.

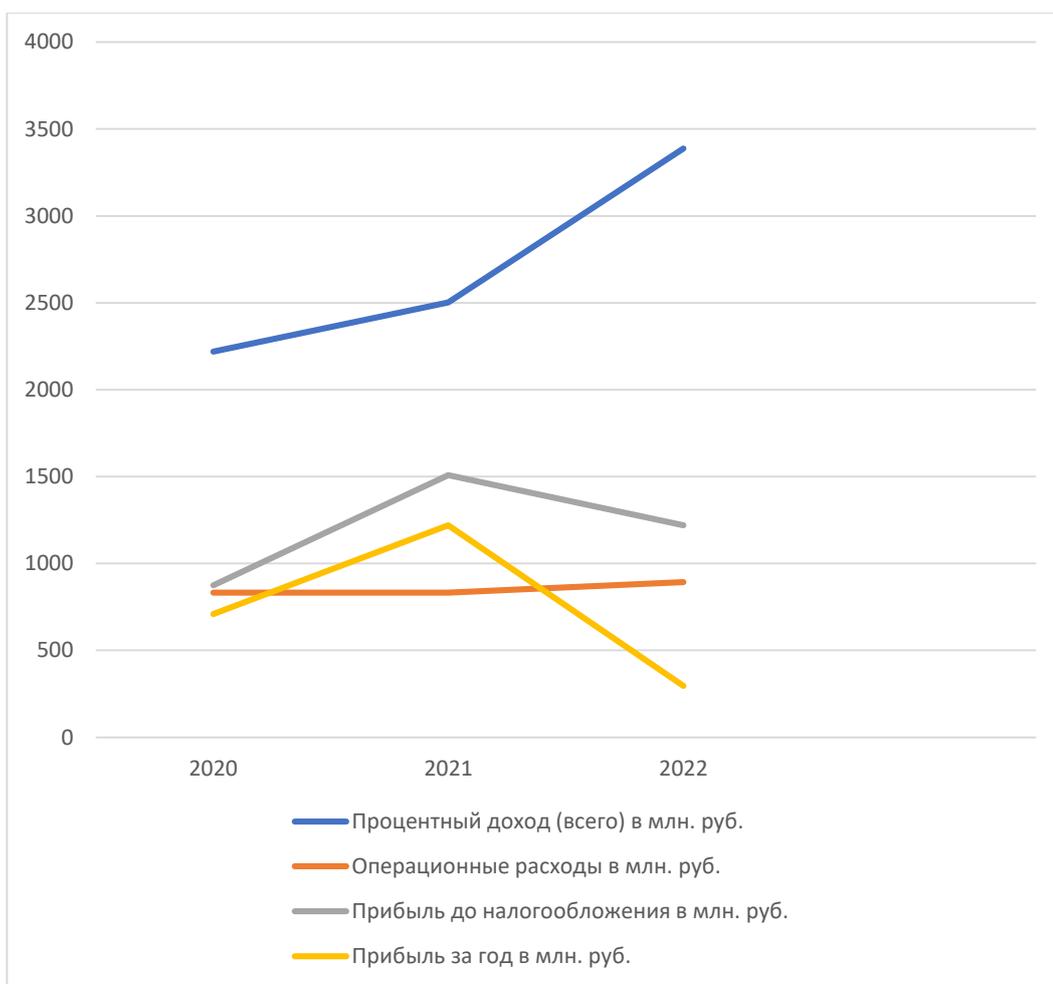


Рисунок 3 – Динамика показателей прибыли ПАО «Сбербанк» в 2020-2022 году [31]

После ввода санкций банку пришлось быстро уходить из «недружественных» стран.

2.2 Анализ деятельности ПАО «Сбербанк»

Изменение ключевых показателей деятельности ПАО «Сбербанк» представлено в таблице 1.

2022 год стал для ПАО «Сбербанк» серьезной проверкой способности отвечать на внешние вызовы, быстро перестраивать бизнес и технологии. В то же время за этот год число клиентов данной организации выросло.

Таблица 1 – Изменение ключевых показателей эффективности ПАО «Сбербанк» за период 2020-2022 гг.

Показатель	2020	2021	2022	изменение 2021/ 2020	изменение 2022/ 2021
Процентный доход (всего), в тыс. руб	2 219 606 631	2 502 382 882	3 388 327 617	12,74%	35,40%
Операционные расходы, в тыс. руб	831 700 297	833 224 158	893 062 914	0,18%	7,18%
Прибыль до налогообложения, в тыс. руб	874 968 656	1 508 312 842	338 640 822	72,38%	-77,55%
Прибыль за отчетный период, в тыс. руб	709 891 879	1 219 880 284	295 765 454	71,84%	-75,75%

В 2022 г количество розничных клиентов достигло 106,7 млн человек, а на начало 2023г – 107 млн человек, количество клиентов – юридических лиц на сегодняшний день превышает 3 млн компаний [31].

Динамика кредитных портфелей ПАО «Сбербанк» отражена в таблице 2. Розничный кредитный портфель в 2022 г. вырос, (по сравнению с 2021 г), показав рост на 1,4% за февраль в основном за счет ипотеки, портфель которой увеличился.

Основным источником прибыли для рассматриваемой компании являются кредиты, в структуре которых произошли значительные изменения.

Выдачи розничных кредитов в начале составили 472 млн руб., из которых почти 250 млн руб. ипотечные кредиты.

Таблица 2 – Динамика кредитных портфелей ПАО «Сбербанк» за последние годы

Показатель, в млн руб.	2020 (без учета СПОД)	2021 (без учета СПОД)	2022 (без учета СПОД)	Изменение с начала года
Кредиты юр. лицам (до резервов)	16 885	18 762	19 208	2,1%
Кредиты физ. лицам (до резервов)	10 835	12 037	12 328	1,4%
Средства юр. лиц	7 858	8 732	8 893	5,0%
Средства физ. лиц	16 501	18 335	18 007	2,5%

Доля ПАО «Сбербанк» на рынке ипотеки в РФ выросла до 54,0% по состоянию на 1 февраля 2023 года. Корпоративный кредитный портфель вырос в 2022 и составил 19,2 трлн руб.

В начале марта ПАО «Сбербанк» завершил аудит годовой отчетности по российским и международным стандартам.

Общий капитал банка вырос на 2,2% с начала года и превысил 5,5 трлн руб.

Коэффициент достаточности общего капитала 1 марта 2023 года составил 14,9%, увеличившись на 0,1 пп. за 2 месяца.

В целом, не смотря на все трудности, с которыми пришлось столкнуться ПАО «Сбербанк» в 2022 году, постепенно данная организация начинает восстанавливать свои обороты и постепенно старается выйти на прежний уровень доходов.

2.3 Оценка финансовых рисков ПАО «Сбербанк»

В своей деятельности ПАО «Сбербанк» большое внимание уделяет управлению рисками.

Основные участники управления рисков Группы ПАО «Сбербанк» представлены в Приложении Б.

Для оценки финансовых рисков ПАО «Сбербанк» стоит рассмотреть основные факторы, которые могут их вызвать.

В 2023 г. ожидается снижение ВВП на 2,4% после 3,2% в 2022 г., что создает риски для качества активов. Кроме того, в случае усиления макроэкономических шоков потребуется формировать дополнительные резервы.

Стоимость риска (CoR) обычно наиболее непредсказуемая статья, что может нести риски для банка.

С учетом вышеизложенного, вероятнее всего, что увеличение налоговой нагрузки для ПАО «Сбербанк» станет значимым риском в ближайшее время.

Однако это не значит, что для компании предстоит достаточно простой год.

Наиболее существенной проблемой для ПАО «Сбербанк» может оказаться ослабление рубля и рост инфляции.

По предварительной оценке, Банка России, профицит торгового баланса РФ в 2022г снизился более чем в 2,3 раза – до \$9 млрд.

На фоне восстановления импорта это означает практически неизбежное ослабление рубля.

Несмотря на то, что ПАО «Сбербанк» зарабатывает и тратит в рублях, ослабление российской валюты негативно влияет на инвестиционную привлекательность банка, так как в пересчете на доллары и юани прибыль и дивиденды снижаются.

Помимо этого, негативным фактором для компании будет оставаться повышенная инфляция.

Поэтому крайне важно более подробно рассмотреть просроченные кредиты ПАО «Сбербанк». Информация по просроченным кредитам представлена в таблице 3.

Как видно из таблицы 3, динамика просроченных кредитов, выданных ПАО «Сбербанк», значительна.

Таблица 3 – Просроченные кредиты ПАО «Сбербанк» в 2020-2022 гг. в млн. руб.

Показатель	2020	2021	2022	Изменение 2022/2020
Всего просроченная задолженность по предоставленным кредитам	803 598,44	828 452,00	696 184,00	-107 414,44
Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям	537 897,01	554 533,00	370 486,00	-167 411,01
Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам	231 330,45	238 485,00	292 011,00	60 680,55
Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным кредитным организациям	33 840,39	34 887,00	33 207,00	-633,39

В таблице 4 представлено процентное соотношение всех просроченных сумм по выданным кредитам ПАО «Сбербанк».

Подробные данные представлены в таблице 5.

Подводя итоги, согласно имеющимся данным, на конец 2022-го года, можно отметить, что в ПАО «Сбербанк» наблюдается ухудшение ряда показателей, характеризующих кредитный риск.

Таблица 4 – Процентное соотношение всех просроченных сумм по выданным кредитам ПАО «Сбербанк», млн. руб.

Показатель	2020	2021	2022	Доля (2022)
Всего просроченная задолженность по предоставленным кредитам	612 641,91	556 947,03	696 184,07	100%
Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям	326 027,72	296 389,04	370 486,30	54%
Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам	256 969,74	233 609,60	292 011,40	40%
Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным кредитным организациям	29 222,17	26 565,90	33 207,05	6%

Таблица 5 – Резервы ПАО «Сбербанк» на возможные потери, млн. руб.

Показатель	2020	2021	2022	Динамика 2020/2022
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	730 753,82	694 956	639 492	-91 265,84
в т.ч. по МБК	1 257,84	1 198	358	-898,84
в т.ч. по юридическим лицам	537 53,57	512 953	463 225	-74 318,40
в т.ч. по физическим лицам	191 952,51	183 811	172 904	-18 046,70

Анализируя риски потери ликвидности, стоит сказать о том, что ключевые нормативные показатели финансовой устойчивости банка, проанализированные на основании годовой бухгалтерской отчетности, опубликованной на официальном сайте ПАО «Сбербанк», свидетельствуют о соблюдении основных нормативных показателей.

Так норматив мгновенной ликвидности исполняется с большим запасом на протяжении всех анализируемых периодов.

Отдельно рассмотрим валютный риск ПАО «Сбербанк».

Работая с ценными бумагами, банк систематически получает убытки, довольно значительно увеличивая вложения банка в ценные бумаги в

иностранной валюте, а при осуществлении операций с валютой получает весьма существенно колеблющийся доход.

Кроме того, на сегодняшний день ситуация можно отметить несколько «усложнилась» тем, что не существует уже тех «спекулятивных» доходов от операций с иностранной валютой как раньше.

Банки обязаны наиболее обдуманно подходить к вопросам осуществления валютных операций в плане их доходности.

С целью ограничения уровня валютного риска, в банке установлены лимиты по сумме открытых валютных позиций в размере 20% от собственного капитала банка, в каждой валюте и балансирующей позиции в рублях 10% от собственного капитала банка.

«Расчет и контроль открытых валютных позиций осуществляется Казначейством и проверяется Дирекцией по управлению рисками ежедневно [31].

«Решением Комитета по управлению активами и пассивами в ПАО «Сбербанк» установлены внутренние ограничения, ограничивающие валютную позицию, которые включают в себя:

- ограничительные и сигнальные значения для метрики рыночного риска «VaR (горизонт 1 день, уровень достоверности 99%)», в расчёт которой входит валютная позиция ПАО «Сбербанк»,
- ограничительные и сигнальные значения для метрики рыночного риска, в расчёт которой входит валютная позиция ПАО «Сбербанк» [31].

Внутренние ограничения находятся под контролем подразделений Дирекции по управлению рисками, а также Казначейства ПАО «Сбербанк».

Следует отметить, что эффективность управления валютными рисками находит своё отражение в финансовых результатах банка от операций с иностранной валютой.

В целом показатель чистого дохода от валютных операций ПАО «Сбербанк» с учётом финансового результата от переоценки на конец анализируемого периода отрицательный, что характеризует управление валютными рисками как недостаточно эффективное.

Выводы по второму разделу: анализируя финансовые риски ПАО «Сбербанк», необходимо отметить, что важность оценки управления рыночными рисками связана с обострившимися мировыми кризисами, оказывающими непосредственное влияние на деятельность банков.

На сегодняшний день можно говорить о значительных колебаниях показателей деятельности ПАО «Сбербанк», что говорит о существенном влиянии ранее рассмотренной группы рисков на деятельность банковской структуры в целом.

3 Оптимизация управления финансовыми рисками в организации

3.1 Мероприятия по совершенствованию управления финансовыми рисками ПАО «Сбербанк»

Основным инструментом получения прибыли для любого банка является кредитный продукт, реализуя который банк получает доход. Но реализация такого продукта связана с большим числом рисков. Отдавая денежную сумму в пользование кредиторам, банк по сути может получить как значительные прибыли, так и убытки. Причем никакие прогнозы на данный счет не могут быть стопроцентно достоверными.

Одновременно ситуация обостряется тем, что на рынке действует большое число конкурентов, готовых предложить подобный продукт и в этих условиях банку часто приходится идти на риск, чтобы победить в конкурентной борьбе и реализовать как можно больше кредитных продуктов.

Именно кредитный риск является самым серьезным для деятельности банков. В случае массовых невозвратов кредитов банк рискует полностью потерять свои денежные средства и прекратить свою деятельность.

При этом данный риск зависит от множества факторов, но все же в большей степени от политических и внешнеэкономических. Учитывая данные факторы, специалисты банка должны сформировать оптимальную кредитную ставку для своих клиентов, что зачастую является весьма сложной задачей.

От того, насколько правильно руководство принимает решения в области управления финансовыми рисками, зависит дальнейшее существование организации, что обуславливает крайнюю важность данной политики.

Основываясь на проведенном анализе можно сказать о том, что руководство ПАО «Сбербанк» крайне серьезно подходит к вопросу управления рисками организации.

Однако все же в данной области есть некоторые недоработанные моменты и в целом можно сказать о том, что политика организации в данной области требует дальнейшей доработки.

С целью совершенствования управлением кредитными рисками, руководству ПАО «Сбербанк» следует придерживаться системного подхода, благодаря которому системные подразделения банка смогут поставить четкие цели и постепенно идти к достижению нужных результатов.

Общеизвестно, что оптимальному достижению задачи способствует четко поставленная цель. Поэтому для того, чтобы получить ожидаемые результаты, нужно четко определиться с вектором развития кредитной организации. На рисунке ниже будут приведены основные направления развития системы управления рисками.

Необходимо в первую очередь:

- увеличить число выдаваемых кредитов физическим лицам,
- увеличить число выдаваемых кредитов юридическим лицам,
- снизить долю безнадёжных ссуд,
- уменьшить долю рискованных займов (то есть тех, где имеются значительные риски их невозврата),
- уменьшить размер неработающих займов.

Основным и самым значительным мероприятием при данной стратегии, является проверка надежности потенциальных клиентов ПАО «Сбербанк».

Ведь выдавая денежные средства заемщикам, важно понимать, насколько высока вероятность невозврата денежных средств и при высокой ее степени исключить возможность выдачи денежной суммы заемщику.

Направления и механизмы совершенствования кредитного риск-менеджмента в ПАО «Сбербанк» приведены в приложении В.

На сегодняшний день множество банков в погоне за прибылью и победой в конкурентной борьбе пытается всеми возможными способами увеличить число выдаваемых кредитов, что в свою очередь приводит к появлению большого числа потенциально опасных займов, которые не будут погашены в

дальнейшем и в итоге кредитная организация может получить значительные убытки.

Основным препятствием к реализации предложенной стратегии может стать опасность получения недостоверной или неполной информации о постоянных заемщиков. Поэтому сотрудники банка должны уделять больше внимания данному моменту.

И чтобы отрегулировать данный момент для ПАО «Сбербанк» рекомендуется использовать Единую информационную базу данных заемщиков (ЕИБД) – ИАС «Проверка заемщиков».

ИАС «Проверка заемщиков» представляет собой программный комплекс, разворачиваемый в локальной сети организации. Позволяет организовать создание и ведение Единой базы данных по персонам и организациям, подавшим заявки на получение кредитных продуктов.

Данный подход позволяет решать следующие задачи специалистов, регулирующих и участвующих в процессе выдачи кредитных продуктов:

- автоматизация всего технологического процесса по обработке заявок от физических и юридических лиц на получение различных видов кредитов;
- автоматизированная подготовка семантических карт взаимосвязей между организацией, подавшей заявку на кредит (прежде всего для крупных и средних компаний) и персонами и организациями, входящими в сферу ее деятельности (топ-менеджеры, контрагенты, ключевые заказчики);
- обеспечение унифицированного контроля работы сотрудников отдела анализа рисков со стороны службы безопасности банка в
- визуализация хранимой информации в табличном, картографическом и мнемосхемном виде.

Данная ЕИБД является одной из программных разработок компании ООО «Аналитические бизнес решения».

ИАС «Проверка заемщиков» является наиболее распространенным программным продуктом в России и странах СНГ, применяемым для автоматизации работ аналитических служб.

Стоит отметить в свою очередь, что скорость получения информации от заемщиков также значительно влияет на деятельность банка. Чем быстрее кредитная организация сможет проверить информацию, тем быстрее она выдаст кредит, что в свою очередь снизит риск потери клиентов.

Если потенциальный заемщик будет ждать слишком длительный срок проверки информации о нем банка и в следствии этого затянется одобрение кредита, то он всегда может обратиться к конкурентам, которые проверяют информацию и предоставляют необходимую сумму в более короткие сроки.

То есть предложенное мероприятие, повышающее оперативность обработки информации и предоставление информации потенциальным клиентам позволяет снизить риск потери последним банком.

Важность использования ЕИБД для ПАО «Сбербанк» состоит в том, что данный банк в режиме онлайн может подавать запрос на получение определенной информации в уполномоченные государственные органы и ведомства и получать информацию от них максимально оперативно.

При таком обмене информации имеется целый ряд положительных для банка моментов: гарантируется конфиденциальность передаваемой информации, при этом все предоставляемые сведения имеют высокую точность, исключаются ошибки при передаче данных, банк может полностью контролировать всю получаемую информацию.

Также сократится время работников на операции, связанные с получением информации. Так как все исходящие запросы будут происходить в режиме онлайн, то сотрудникам банкам будет предоставлена возможность совершать минимум действий, а также моментального получать информацию. При этом отпадет необходимость проверки данной информации ввиду гарантий ее достоверности. Это также сэкономит значительно время сотрудников.

В итоге, свободное время сотрудники банка смогут использовать для поиска и привлечения новых клиентов, рассмотрения новых областей кредитования, разработки и анализа новых кредитных продуктов для физических и юридических лиц.

Также ПАО «Сбербанк» может сэкономить значительную часть денежных средств на найме дополнительных сотрудников, так как действующие специалисты смогут выполнять больше операций ввиду появления у них свободного времени из-за автоматизации процессов получения и оценки информации.

Но все же тщательный контроль информации о заемщиках не дает гарантий того, что благонадежные клиенты вернут кредит. Ведь в данной работе уже говорилось о том, что риски и их влияние на деятельность организации может быть непредсказуемым.

Поэтому главная цель в управлении рисками – рассмотреть, как можно больше вариантов наступления рискованных случаев и предусмотреть схемы выхода из рискованных ситуаций заранее, до наступления таких случаев.

Поэтому нужно заранее продумать, какие действия будет предпринимать банк в случае невозврата кредита благонадежными заемщиками, а именно усилить контроль в данной области. Для этого должны быть четко регламентированные ответственные за возврат кредитных средств.

Следует заранее расспросить потенциального заемщика о возможных проблемах, которые могут у него возникнуть в течение всего срока кредитования и заранее предусмотреть в договоре механизм действия банка при наступлении неблагоприятного для плательщика случая.

Например, временное снижение процентной ставки, право взять кредитные каникулы один или два раза в течение срока действия кредитного договора на оговоренный и согласованный с кредитных организаций срок.

Также при рассмотрении кредитных рисков следует проводить и оценку работы службы, занимающуюся вопросами возврата проблемной

задолженности. Стоит внедрить систему оценки работы сотрудников, контролировать время на выполнение операций.

Такая система необходима для того, чтобы выяснить, на каких этапах у сотрудников возникают сложности, какие операции отнимают больше всего времени и сил. Такая информация позволит банку усовершенствовать систему возврата задолженностей, выявить неэффективные операции и процессы в данной системе.

Дополнительно будет выявлена определенная закономерность о том, какие благонадежные заемщики со временем могут стать неблагонадежными и это опять же даст банку возможности снизить процент неэффективных займов еще на этапе принятия решения о выдаче кредита.

Основные шаги по продвижению и расширению риск-менеджмента в ПАО «Сбербанк» указаны на рисунке 4.

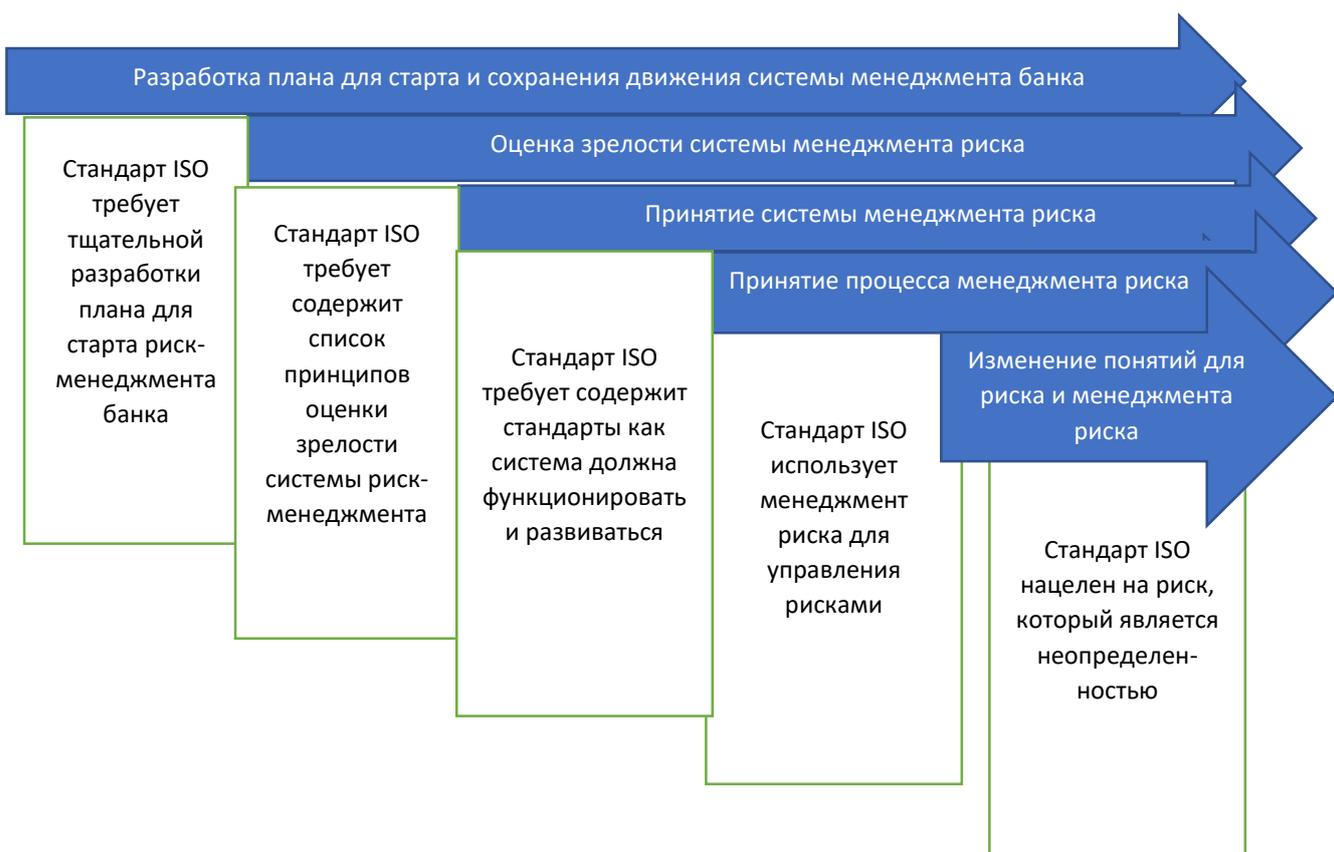


Рисунок 4 – Пять шагов продвижения риск-менеджмента банка в соответствии с международными стандартами ISO 31000 [8]

В реализации указанных шагов основная роль принадлежит риск-менеджеру. Именно риск-менеджер контролирует все входящие потоки информации, проверяет их корректность, отслеживает последние изменения рисков для организации, выводит закономерности и тенденции и, как итог предоставляет всю собранную информацию высшему руководству, отвечая при этом за ее корректность.

При этом крайне важно расширить полномочия риск-менеджеров, чтобы они в полной мере достаточны для осуществления их функций. В самом идеальном варианте у риск-менеджера должен быть один уровень руководства – высшее руководство банка и в случае необходимости данный менеджер мог бы запретить сделку перед ее заключением.

Недостаток полномочий и построение длинной цепочки согласования действий руководством приведет к тому, что риск-менеджер не сможет повлиять ни на какие процессы, а передаваемая им информация будет сильно задерживаться при рассмотрении разными уровнями руководства.

Как итог, деятельность риск-менеджера окажется неэффективной. Главное в работе риск-менеджера своевременно передать руководству необходимую информацию и предотвратить риск. Поэтому требуется определенная свобода полномочий и прямой обмен информацией с высшим руководством, чтобы это условие выполнялось.

В настоящее время в условиях нестабильности мировой экономики, а также напряженной внешнеполитической обстановки, многие банки для снижения возможности наступления вероятных рисков используют такой инструмент, как скоринг. Под скорингом понимают систему оценки банком потенциальных заемщиков.

Для ПАО «Сбербанк» в рамках контроля рисков следует непрерывно отслеживать новые инструменты в сфере скоринга и применять их на практике. Это позволит улучшить качество кредитных проверок заемщиков перед выдачи им необходимой суммы и, следовательно, снизить риски.

Целесообразно передать функцию отслеживания новых тенденций скоринга риск-менеджеру. Возможно даже придется расширить штат данных сотрудников.

Но данные затраты будут окупаемы, так как позволят в будущем избежать банку потери внушительных денежных сумм при наступлении финансовых рисков.

Среди инноваций скоринга особо стоит выделить IT-продукты на базе ФИКО. Данные продукты были разработаны американскими экспертами из компании Fair Isaac. Такие продукты сейчас используются во многих странах и зарекомендовали себя с лучшей стороны. Особой популярностью пользуется система FICO Falco № Fraud Maager 6, которая позволила многим банкам значительно снизить денежные потери ввиду снижения доли рисков.

Еще одним эффективным и наиболее распространенным инструментом является FICO Economic Impact Index, который позволяет принять решение с учетом возникновения рисков и подстроить его под изменения окружающей среды.

Решения на базе FICO позволяют банкам разделять кредиторов на группы в зависимости от того, насколько последние будут в состоянии выполнять свою часть договора.

Также весьма интересен инструмент FICO Application Fraud Score. Посредством данного инструмента можно оперативно выявить мошеннические действия со стороны потенциальных кредиторов.

Если будущий заемщик пытается исказить факты и предоставить банку ложную информацию, то рассматриваемая система обязательно выявит этот факт и оперативно сформирует сведения для банка. Таким образом банк сможет избежать сделки с недобросовестным заемщиком еще на этапе ее заключения.

Таким образом, внедрение программных продуктов на базе FICO позволило бы ПАО «Сбербанк» усовершенствовать свою стратегию управления рисками и повысить эффективность своей деятельности в целом.

Помимо рассмотренных IT-решений есть еще и ряд других, которые уже используются на отечественном рынке и зарекомендовали себя как крайне эффективные.

Помимо рассмотренных программных продуктов, позволяющих снизить риски банка стоит дополнительно рассмотреть и другие, внедрение которых крайне эффективно скажется на стратегии управления рисками ПАО «Сбербанк».

Существуют специализированные программы, позволяющие управлять кредитным портфелем банка, в том числе и банковскими рисками. Одним из таких программных продуктов является EGAR CreditRisk, разработчиком которого является EGAR Technology.

EGAR CreditRisk проводит анализ банковского портфеля и автоматически рассчитывает возможный кредитный риск. Крайне важен тот факт, что данная система адаптирована под Российский рынок и при расчете кредитного риска в обязательном порядке учитывает его особенности.

EGAR CreditRisk одновременно учитывает реалии российского рынка и в то же время полностью соответствует западным стандартам. И в этом уникальность данного программного продукта. Поэтому его внедрение может быть крайне рентабельно для ПАО «Сбербанк».

Посредством данной системы многим банкам на сегодняшний день удастся значительно повысить доходы от кредитных операций и при этом значительно снизить издержки, которые часто возникают при возникновении проблемных задолженностей, когда банком тратятся значительные средства на возврат сумм от неблагонадежных клиентов, которые не осуществляют платежи по кредитам в срок.

Данными факторами обусловлена полезность внедрения данной системы для ПАО «Сбербанк».

Далее, чтобы убедиться в рациональности внедрения данных мероприятий для ПАО «Сбербанк», оценим эффективность их внедрения.

3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий

На первом шаге рассмотрим процесс увеличения объема обрабатываемых заявок. В результате использования системы банк увеличивает объем выдаваемых кредитов на 25%.

Результаты расчетов приведены в таблице 6.

На конец 2022 года прибыль ПАО «Сбербанк» до налогообложения составила 338 640 822 тысяч рублей. Планируется, что после внедрения предложенных мероприятий данный показатель может увеличиться на 15% и составит 389 240 000 тысяч рублей.

Таблица 6 – Расчет прибыли за счет увеличения количества выдаваемых кредитов в рублях

Показатели	в 2024 году	в 2025 году	в 2026 году
Прибыль, в млрд. руб.	389,24	472,07	592,34
Увеличение прибыли, в млрд. руб. по сравнению с предыдущим годом	50,60	95,82	116,25

В результате использования EGAR CREDITRISK, банк упростит свои предыдущие методы автоматизации бизнес-правил, для которых было необходимо привлечение ИТ-персонала.

В общей сложности, затраты на привлечение ИТ-персонала сокращаются.

Таблица 7 – Общие выгоды от использования EGAR CREDITRISK

Показатель	в 2024 году	в 2025 году	в 2026 году
Увеличение прибыли, в млрд. руб.	50,60	94,81	118,27
Сокращение затрат на ИТ персонал в в млрд. руб.	0,55	0,55	0,55
Общие выгоды в в млрд. руб.	51,15	95,36	118,82

Дополнительно банк понесет капитальные расходы на покупку серверов и консультационные услуги по установке, конфигурации и интеграции системы.

Таблица 8 – Общие затраты в рублях

Показатель	2024 год	2025 год	2026 год	Итого
Серверы, лицензии и консультационные услуги по установке, конфигурации и интеграции	714 464 200	821 636 800	944 885 000	2 480 986 000
Консультационные услуги на внедрение	734 138 500	734 138 500	734 138 500	2 202 415 500
Общие затраты	1 448 602 700	1 555 775 300	1 679 023 500	4 683 401 500

Для анализа экономической эффективности от внедрения необходимо сравнить полученные результаты общих выгод с общими затратами.

Таблица 9 – Расчет итоговых экономических показателей в миллиардах рублей

Показатель	2024 год	2025 год	2026 год
Издержки	1, 448	1,555	1,679
Выгоды	51,150	95,360	118,820
Итоговый денежный поток	49,702	93,805	117,141

Общий денежный поток положителен уже после первого года использования системы.

Выводы по третьему разделу: предложенные мероприятия будут способствовать снижению кредитного риска для ПАО «Сбербанк» и совершенствованию системы управления рисками в целом.

Полный контроль процесса банковского кредитования, проверка поступающей информации, автоматизация всех процессов при этом переведут деятельность банка на новый, высший уровень.

Безусловно полностью избежать всех рисков не удастся, так как невозможно предусмотреть все факторы.

Но, однако, чем больше рисков будет учтено, тем меньше будет степень их влияния на деятельность банка в случае наступления.

А для кредитной организации это означает в первую очередь сохранение доходов на высоком уровне и минимизацию денежных потерь по кредитным операциям.

Таким образом, реализация названных рекомендаций будет способствовать повышению результативности кредитного риск-менеджмента, поскольку наряду с общепринятыми методами управления кредитными рисками следует концентрировать внимание на достижение промежуточных результатов на каждом конкретном этапе.

Заключение

В результате анализа процесса управления финансовыми рисками были сделаны следующие выводы:

Экономическая природа финансовых рисков обусловлена прежде всего тем фактором, что данный тип риска связан с экономическими процессами, происходящими в деятельности организаций. Таким образом, данный тип риска относится к экономической категории.

Финансовый риск является объективным, так как сопровождает абсолютно все виды операций хозяйственной деятельности любой организации. От всех процессов в организации зависит эффективность ее деятельности в целом. И если какой-либо процесс в деятельности организации нарушается в следствие наступления непредвиденных рисков, то и вся деятельность претерпевает изменения, что может выразиться в денежных убытках для данной организации.

Вероятностная характеристика риска проявляется в том, что это явление непредсказуемо, спрогнозировать риски невозможно. Можно сказать, лишь о том, с какой вероятностью данный риск наступит – с большей или меньшей. Причем на вероятность наступления риска влияют многочисленные факторы. Это могут быть внешние факторы – повлиять на которые организация не в силах, или же внутренние факторы, выражающиеся в процессах, происходящих в самой организации.

В рамках изучаемой в данной бакалаврской работы темы была рассмотрена деятельность ПАО «Сбербанк». Основным инструментом получения прибыли для любого банка является кредитный продукт, реализуя который банк получает доход.

Но реализация такого продукта связана с большим числом рисков. Отдавая денежную сумму в пользование кредиторам, банк по сути может получить как значительные прибыли, так и убытки. Причем никакие прогнозы на данный счет не могут быть стопроцентно достоверными.

Одновременно ситуация обостряется тем, что на рынке действует большое число конкурентов, готовых предложить подобный продукт и в этих условиях банку часто приходится идти на риск, чтобы победить в конкурентной борьбе и реализовать как можно больше кредитных продуктов.

Именно кредитный риск является самым серьезным для деятельности банков. В случае массовых невозвратов кредитных средств банк рискует полностью потерять свои денежные средства и прекратить свою деятельность. При этом данный риск зависит от множества факторов, но все же в большей степени от политических, внешнеэкономических. Учитывая данные факторы, специалисты банка должны сформировать оптимальную кредитную ставку для своих клиентов, что зачастую является весьма сложной задачей.

От того, насколько правильно руководство принимает решения в области управления финансовыми рисками, зависит дальнейшее существование организации, что обуславливает крайнюю важность данной политики.

Основываясь на проведенном анализе можно сказать о том, что руководство ПАО «Сбербанк» крайне серьезно подходит к вопросу управления рисками организации. Однако все же в данной области есть некоторые недоработанные моменты и в целом можно сказать о том, что политика организации в данной области требует дальнейшей доработки.

С целью совершенствования управлением кредитными рисками, руководству ПАО «Сбербанк» следует придерживаться системного подхода, благодаря которому системные подразделения банка смогут поставить четкие цели и постепенно идти к достижению нужных результатов.

Для оптимизации управления финансовыми рисками ПАО «Сбербанк» было предложено использовать Единую информационную базу данных заемщиков (ЕИБД). Данная база позволит взаимодействовать с государственными органами и получать наиболее полную и достоверную информацию в кратчайшие сроки.

Стоит отметить в свою очередь, что скорость получения информации о заемщиках также значительно влияет на деятельность банка. Чем быстрее кредитная организация сможет проверить информацию, тем быстрее она выдаст кредит, что в свою очередь снизит риск потери клиентов.

Для улучшения процесса управления рисков в ПАО «Сбербанк» также было предложено внедрить систему FICO Falco № Fraud Maager 6, которая позволила многим банкам значительно снизить денежные потери ввиду снижения доли рисков.

Еще одним эффективным и наиболее распространенным инструментом, который стоит внедрить, является FICO Economic Impact Index – система позволяет принять решение с учетом возникновения рисков и подстроить его под изменения окружающей среды.

Также весьма эффективен будет инструмент FICO Application Fraud Score. Посредством данного инструмента можно оперативно выявить мошеннические действия со стороны потенциальных кредиторов.

Дополнительно стоит внедрить программный продукт EGAR CreditRisk, который одновременно учитывает реалии российского рынка и в то же время полностью соответствует западным стандартам. И в этом уникальность данного программного продукта. Поэтому его внедрение может быть крайне рентабельно для ПАО «Сбербанк».

Посредством данной системы многим банкам на сегодняшний день удастся значительно повысить доходы от кредитных операций и при этом значительно снизить издержки, которые часто возникают при появлении проблемных задолженностей, когда банком тратятся значительные средства на возврат сумм от неблагонадежных клиентов, которые не осуществляют платежи по кредитам в срок.

Данными факторами обусловлена полезность внедрения данной системы для ПАО «Сбербанк».

В работе была оценена эффективность предложенных мероприятий. Выгоды от реализации указанных мероприятий значительно превышают издержки уже после первого года их реализации.

Предложенные мероприятия значительно увеличат доходы ПАО «Сбербанк» от кредитной деятельности и посредством снижения степени влияния финансовых рисков значительно уменьшат расходы банка.

Также названные мероприятия увеличат эффективность кредитного риск-менеджмента банка в целом, так как время сотрудников на получение и обработку операций, связанных с управлением рисков ПАО «Сбербанк» значительно сократится.

Таким образом можно сделать вывод о том, что основная цель данной бакалаврской работы достигнута.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2009. – № 4. – Ст. 145.
2. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 25.02.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2022).
3. Об обществах с ограниченной ответственностью: федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2017).
4. Об акционерных обществах: федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ, (с изм. и доп., вступ. в силу с 19.12.2022)
5. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1, (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2023)
6. Бобылева А. З. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / А. З. Бобылева; под редакцией А. З. Бобылевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 508 с.
7. Бородин, А. И. Методы оптимизации в экономике и финансах: учебное пособие для вузов / А. И. Бородин, И. Ю. Выгодчикова, М. А. Горский. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 157 с.
8. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 365 с.
9. Вяткин, В. Н. Финансовые решения в управлении бизнесом: учебно-практическое пособие / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Д. Д. Хэмптон. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 325 с.
10. Джагитян, Э. П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности: монография / Э. П. Джагитян. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 215 с.

11. Екимова, К. В. Финансовый менеджмент: учебник для прикладного бакалавриата / К. В. Екимова, И. П. Савельева, К. В. Кардапольцев. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. 381 с.
12. Екимова К. В. Финансовый менеджмент: учебник для среднего профессионального образования / К. В. Екимова, И. П. Савельева, К. В. Кардапольцев. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. 402 с.
13. Жуковский, В. И. Оценка рисков и гарантии в конфликтах: учебное пособие для вузов / В. И. Жуковский, М. Е. Салуквадзе. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 364 с.
14. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес: учебник для вузов / Н. А. Казакова. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 233 с.
15. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 381 с.
16. Круи М. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 388 с.
17. Кузьмина, Е. Е. Организация предпринимательской деятельности: учебное пособие для вузов / Е. Е. Кузьмина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 469 с.
18. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 388 с.
19. Лукасевич И. Я. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 680 с.
20. Мартыненко Н. Н. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 524 с.

21. Незамайкин В. Н. Финансовый менеджмент: учебник для бакалавров / В. Н. Незамайкин, И. Л. Юрзинова. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. 467 с.
22. Панарина, М. М. Корпоративная безопасность: система управления рисками: учебное пособие для вузов / М. М. Панарина. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 158 с.
23. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 353 с.
24. Погодина Т. В. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 259 с.
25. Поляк Г. Б. Финансовый менеджмент: учебник для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк; ответственный редактор Г. Б. Поляк. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. 456 с.
26. Шапкина И. Н. Менеджмент: учебник и практикум для вузов / И. Н. Шапкина [и др.] ; под общей редакцией И. Н. Шапкина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 589 с.
27. Шиловская Н. А. Финансовая математика: учебник и практикум для вузов / Н. А. Шиловская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 176 с.
28. Шубаева В. Г. Финансовый менеджмент транснациональной компании: учебник и практикум для вузов / В. Г. Шубаева, П. Д. Шимко; под научной редакцией И. А. Максимцева. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 581 с.
29. Федорова, И. Ю. Финансовый механизм государственных и муниципальных закупок: учебное пособие для вузов / И. Ю. Федорова, А. В. Фрыгин. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 148 с.

30. Хоминич И. П. Финансы организаций: управление финансовыми рисками: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. 345 с.
31. Официальный сайт ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс] - <https://www.sberbank.ru/> (дата обращения 20.03.2023).
32. Asu-analitika [Электронный ресурс] - <https://asu-analitika.ru/osnovnye-ponjatija-finansovyh-riskov> (дата обращения 14.01.2023).
33. Banki.ru [Электронный ресурс] - <https://www.banki.ru/> (дата обращения 12.04.2023).
34. Melnikov, V.D. Finance - Almaty: Economics, 2021. 330 с.
35. Ping, Chen. Optimal Control Models in Finance. -A New Computational Approach. - Boston: Springer, 2022. 219 с.
36. Rubinstein, Ariel. Lecture Notes in Microeconomic Theory: The Economic Agent. - Princeton University Press, 2020. 180 с.
37. Fill, Chris. Marketing communications: interactivity, communities and content . - 5th ed. : Prentice Hall, 2021. - 1002 с.
38. Parkin, Michael. Microeconomics: International Edition. - Boston: Pearson, 2020. - 510 с.

Приложение А

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Сбербанк»

Ежегодная отчетность

Код территории по ОКФС (1)	Код кредитной организации (ФР/ИД)	регистрационный номер
4329354000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год

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

Код формы по ОКДН (090)6
Квартал: 4 из 4 (годом)

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 судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	22 168 704 808	19 212 927 847
5a	Чистая судная 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 судной 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
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		121 349 443	89 925 667
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21 702 183	25 697 001
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-1 567 442	-936 762
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	10 118 445	4 052 398
35	Нениспользованная прибыль (убыток)		4 273 717 073	3 986 741 951
36	Всего источников собственных средств		4 724 662 201	4 404 822 754
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		23 789 225 118	15 979 456 233
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 672 370 921	1 597 667 044
39	Условные обязательства некредитного характера		658 269	0

Президент, Председатель Правления ПАО «Сбербанк России»

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

11 марта 2021



Генеральный директор (подпись)
М.С. Гинский (подпись)

Место печати

11

Рисунок А.1. – Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» на 2020 год

Продолжение Приложения А

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (/порядковый номер)
	по ОКПО	
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2020 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 219 606 631	2 245 115 531
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63 942 796	126 383 467
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 923 670 656	1 904 353 380
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		231 993 179	214 378 684
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	708 241 008	899 637 220
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 309 760	70 089 925
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		596 115 254	792 135 920
2.3	по выпущенным ценным бумагам		48 815 994	37 411 375
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 511 365 623	1 345 478 311
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-444 454 225	-177 720 915
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-12 683 503	-11 962 421
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 066 911 398	1 167 757 396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-88 731 114	-903 839
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 151 740	10 394 819
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		597 164	-103 833
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		17 613 748	50 341 088
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	167 282 840	-20 359 099
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		12 039 717	6 384 871
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		59 650 575	72 417 775
14	Комиссионные доходы	5.4	708 724 673	639 408 087
15	Комиссионные расходы	5.4	189 279 100	133 087 388
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	-6 057 787	3 612 978
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	-2 802 591	1 700 927
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		-93 928 186	-22 000 437
19	Прочие операционные доходы		35 495 876	110 488 421
20	Чистые доходы (расходы)		1 706 668 953	1 886 051 766
21	Операционные расходы	5.5	831 700 297	788 410 966
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	874 968 656	1 097 640 800
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	165 076 777	241 395 672
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		710 599 365	856 879 191
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-707 486	-634 063
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128

Рисунок А.2. – Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2020 год

Продолжение Приложения А

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 245 773	-12 316 520
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-5 615 093	-12 085 876
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-630 680	-230 644
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 620 275	-3 235 076
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 625 498	-9 081 444
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		46 862 279	132 471 151
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 862 279	132 471 151
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		9 372 456	26 494 230
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		37 489 823	105 976 921
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		32 864 325	96 895 477
10	Финансовый результат за отчетный период		742 756 204	953 140 605

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

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

"11" марта 2021 г.



Рисунок А.3. – Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2020 год

Продолжение Приложения А

Банковская отчетность

Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
4529354000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2022 год

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

Код формы по ОКУД 0409806

Кварталы (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	458 536 436	834 570 171
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	959 675 093	1 294 722 530
2.1	Обязательные резервы	X	46 341 373	260 952 945
3	Средства в кредитных организациях	X	54 144 813	192 326 183
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	1 675 697 935	2 579 524 488
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	29 034 205 831	25 736 678 932
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	5 181 266 315	4 184 308 455
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	737 466 718	788 994 043
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	457 249	27 008 463
10	Отложенный налоговый актив	X	205 592 242	48 923 167
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	714 374 403	683 613 654
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	3 048 105	3 081 518
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	40 348 353 059	37 799 262 365
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	1 367 009 997	1 292 471 090
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	31 088 456 476	28 439 485 683
16.1	Средства кредитных организаций	X	1 071 885 763	822 912 536
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	30 016 570 713	27 616 573 147
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	18 632 907 755	17 344 983 893
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	877 329 711	1 272 894 821
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	181 685 966	176 771 338
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	972 531 639	1 001 234 730
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	972 531 639	1 001 234 730
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	50 327 817	3 419 886
20	Отложенные налоговые обязательства	X	0	0
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	34 763 447 400	32 450 551 738
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд	X	3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	-101 332 048	-51 014 727
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	18 358 951	19 802 094
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	641 146	-533 569
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	7 933 835	9 535 637
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	5 359 961 276	5 071 578 693
36	Всего источников собственных средств	X	5 584 905 659	5 348 710 627
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства по облигациям	X	14 665 832 079	33 052 893 245
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	1 667 181 783	1 751 785 937
39	Условные обязательства некредитного характера	X	844 049	844 049

Президент, Председатель Правления ПАО «Сбербанк»  Г.О. Греб

Старший управленческий директор, главный бухгалтер, директор Департамента Агента и отчетности ПАО «Сбербанк»  М.С. Ратинский

Р.О. Шарта  г. Москва

Рисунок А.4. – Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» на 2020 год

Продолжение Приложения А

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2022 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	3 388 327 617	2 502 382 882
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	105 731 491	75 045 700
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	2 871 926 077	2 114 085 552
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	410 670 049	313 251 630
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	1 587 935 603	799 056 342
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	267 133 635	88 777 237
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	1 257 832 700	655 357 842
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	62 969 268	54 921 263
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	1 800 392 014	1 703 326 540
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-394 641 657	11 021 438
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	1 166 628	10 227 230
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	1 405 750 357	1 714 347 978
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-306 983 630	37 145 799
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	289 591	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	746 742	4 282 441
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	-337 469	2 561 711
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	15 958 542	10 894 489
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	851 606 405	858 146 365
15	Комиссионные расходы	X	233 477 202	273 989 351
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	1 638 064	574 533
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	-13 867 470	-1 183 694
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-510 692 315	-56 339 723
19	Прочие операционные доходы	X	45 546 981	19 712 234
20	Чистые доходы (расходы)	X	1 231 703 736	2 341 537 000
21	Операционные расходы	X	893 062 914	833 224 158
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	338 640 822	1 508 312 842
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	42 875 368	288 432 558
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	295 874 968	1 219 998 766
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	-109 514	-118 482
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	295 765 454	1 219 880 284

Рисунок А.5. – Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2022
год

Продолжение Приложения А

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	295 765 454	1 219 880 284
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-989 053	-1 640 640
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	-2 163 768	-2 674 513
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	1 174 715	1 033 873
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-720 625	-774 424
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-268 428	-866 216
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-64 898 905	-216 183 723
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-12 979 782	-43 236 745
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-51 919 123	-172 946 978
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	-52 187 551	-173 813 194
10	Финансовый результат за отчетный период	X	243 577 903	1 046 067 090

Президент, Председатель Правления ПАО «Сбербанк России»  Г.О. Греф

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

М.С. Ратинский

"10" марта 2023 г. Москва



Рисунок А.6. – Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2022
год

Приложение Б

Организация управления рисками и капиталом Группы ПАО «Сбербанк»

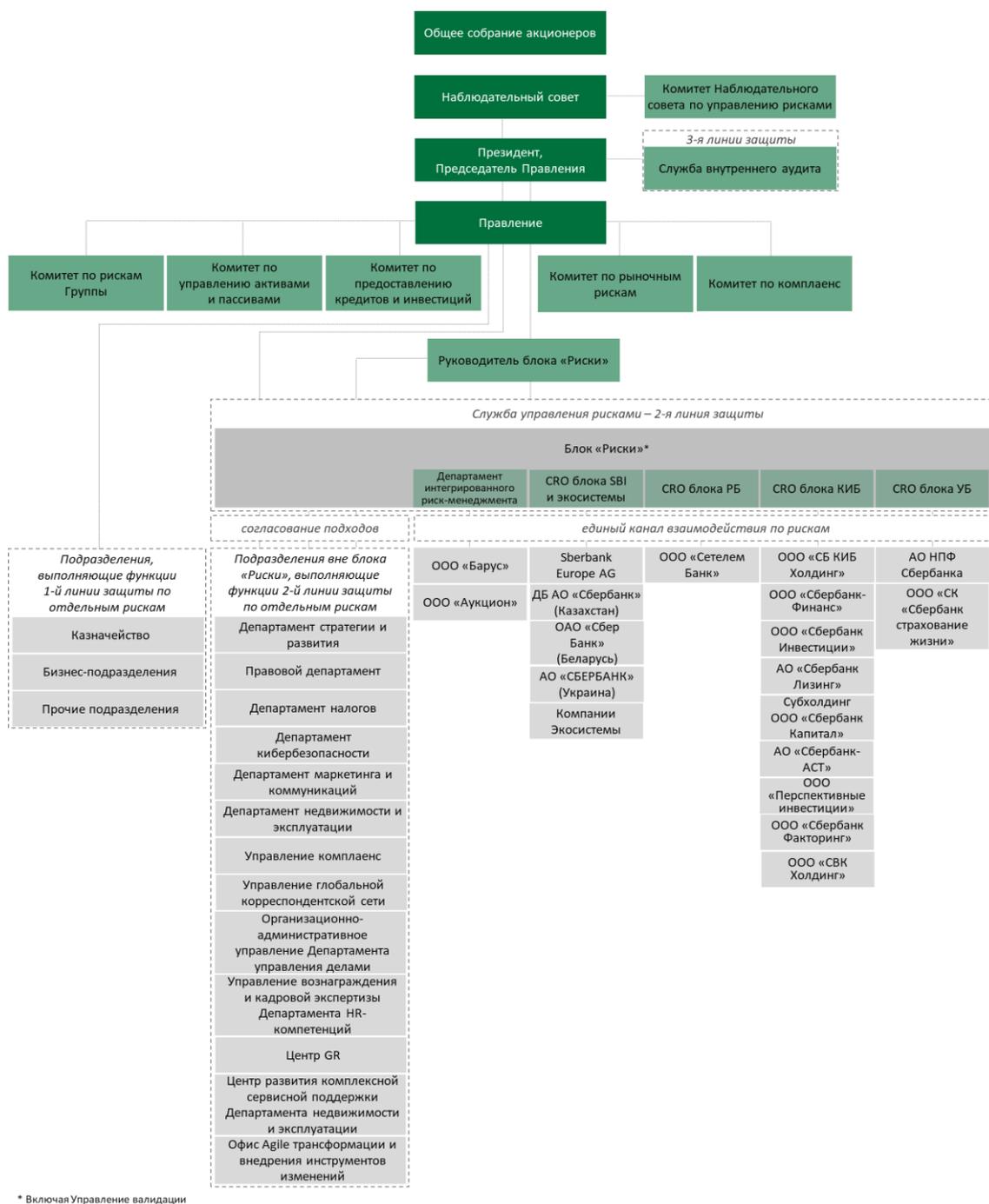


Рисунок Б.1 – Организация управления рисками и капиталом Группы ПАО «Сбербанк» [31]

