

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 «Анализ кредитного портфеля коммерческого банка»

Обучающийся

Н.А. Бураев

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент К.Ю. Курилов

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

Тольятти 2023

Аннотация

Анализ кредитного портфеля коммерческого банка остается актуальным и важным процессом, который позволяет банку оценить качество своих кредитных активов и принять соответствующие управленческие решения.

Цель исследования заключается в проведении анализа кредитного портфеля коммерческого банка и разработке мероприятий по его улучшению.

Объектом исследования выступает коммерческий банк ПАО Сбербанк.

Предметом исследования выступает кредитный портфель ПАО Сбербанк за период 2020-2022 гг.

При написании бакалаврской работы использовано множество методов исследования, к числу которых относятся математический метод, метод сбора информации, сравнительный анализ и другие. Теоретическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных авторов.

С целью улучшения качества кредитного портфеля и понижения возможных кредитных рисков по невыполнению обязательств физическими лицами банку рекомендуется усовершенствовать оценку кредитоспособности заемщиков, в том числе индивидуальных предпринимателей. Высвободившиеся финансовые ресурсы направить на развитие кредитования и тем самым привлечь новых клиентов. Внедрение новой программы кредитования физических лиц позволит привлечь клиентов, что повлечет за собой рост прибыли и улучшение финансового состояния. Чистая прибыль банка от внедрения нового кредитного продукта «Срочный займ» составит 753,5 млрд. руб.

Практическую значимость данной бакалаврской работы можно увидеть в возможности применения разработанных мероприятий ПАО Сбербанк для улучшения кредитной деятельности коммерческого банка в целом и повышения качества его кредитного портфеля.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты анализа кредитного портфеля коммерческого банка	6
1.1 Понятие и сущность «кредитный портфель» коммерческого банка	6
1.2 Классификация и виды кредитного портфеля коммерческого банка....	10
1.3 Методы анализа кредитного портфеля коммерческого банка	15
2 Анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	19
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк	19
2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк	22
2.3 Анализ кредитной активности и оценка рискованности кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	28
3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	33
3.1 Мероприятия по совершенствованию кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	33
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий .	36
Заключение	40
Список используемой литературы	42
Приложение А Отчет о финансовом положении ПАО Сбербанк на 31.12.2022 Г	47
Приложение Б Отчет о прибылях и убытках ПАО Сбербанк за 2022 год	48
Приложение В Отчет о финансовом положении ПАО Сбербанк на 31.12.2021 Г	49
Приложение Г Отчет о прибылях и убытках ПАО Сбербанк за 2021 год	50
Приложение Д Отчет о финансовом положении ПАО Сбербанк на 31.12.2020 Г	51
Приложение Е Отчет о прибылях и убытках ПАО Сбербанк за 2020 год	52

Введение

Анализ кредитного портфеля коммерческого банка остается актуальным и важным процессом, который позволяет банку оценить качество своих кредитных активов и принять соответствующие управленческие решения.

Так, анализ кредитного портфеля помогает банку оценить финансовые риски, связанные с выдачей кредитов. Это позволяет определить, насколько хорошо клиенты выплачивают свои кредиты и какие риски существуют в портфеле. Банк может выявить заемщиков с высоким риском невозврата долга и предпринять меры для снижения потерь.

Также анализ кредитного портфеля позволяет банку оценить структуру кредитов и их сроки, что влияет на ликвидность банка. Это помогает определить, есть ли достаточно ликвидных активов для покрытия текущих и будущих обязательств по кредитам. Банк может принять меры для улучшения ликвидности, например, путем привлечения дополнительных депозитов или рефинансирования кредитов.

Анализ кредитного портфеля позволяет банку определить, какие типы кредитов или секторы экономики являются наиболее прибыльными или наиболее рисковыми. Банк может использовать эту информацию для оптимизации своего портфеля, направляя больше ресурсов в прибыльные сегменты или уменьшая долю рискованных активов.

Информация, полученная в результате анализа кредитного портфеля, является ценным источником для принятия стратегических решений банком. На основе этой информации банк может разрабатывать новые продукты и услуги, улучшать кредитные политики и процедуры, адаптировать свою бизнес-модель к изменяющимся условиям рынка и повышать свою конкурентоспособность.

Таким образом, проведение анализа кредитного портфеля коммерческого банка является важным инструментом для эффективного

управления кредитными рисками, ликвидностью и стратегическим развитием банка. Это свидетельствует об актуальности темы настоящего исследования.

Цель исследования заключается в проведении анализа кредитного портфеля коммерческого банка и разработке мероприятий по его улучшению.

Задачи исследования:

- изучить теоретические аспекты анализа кредитного портфеля коммерческого банка;
- провести анализ кредитного портфеля коммерческого банка ПАО Сбербанк;
- разработать мероприятия по совершенствованию кредитного портфеля ПАО Сбербанк.

Объектом исследования выступает коммерческий банк ПАО Сбербанк.

Предметом исследования выступает кредитный портфель ПАО Сбербанк за период 2020-2022 гг.

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

В ходе написания бакалаврской работы было использовано множество методов исследования, включая математический метод, метод сбора информации, сравнительный анализ и другие. Теоретическую базу данного исследования составили труды как отечественных, так и зарубежных авторов.

Практическую значимость данной бакалаврской работы можно увидеть в возможности применения разработанных мероприятий ПАО Сбербанк для улучшения кредитной деятельности коммерческого банка в целом и повышения качества его кредитного портфеля.

1 Теоретические аспекты анализа кредитного портфеля коммерческого банка

1.1 Понятие и сущность «кредитный портфель» коммерческого банка

На сегодняшний день кредитование занимает лидирующие позиции по предоставлению услуг коммерческим банком и является наиболее доходной статьей, приносящей от осуществления деятельности большую часть прибыли. Существует множество определений понятия «кредитный портфель». Так, по мнению Н.П. Белотеловой: «Кредитным портфелем называют совокупность банковских ссуд, выданных на конкретную дату. Массив кредитных обязательств является важным активом. На основе этого показателя составляются рейтинги благонадежности кредитора и эффективности работы» [2, с. 41].

В.П. Климович говорит о том, что: «Кредитный портфель - это совокупность остатков задолженности по основному долгу по активным кредитным операциям на определенную дату» [6, с. 209].

С точки зрения В.П. Кузнецовой: «Представляет собой кредитный портфель банка своеобразный остаток задолженности по состоянию на конкретную дату, с учетом наименования кредитов (предназначенных физическим, юридическим лицам). Именно в проработке оптимального во всех отношениях кредитного портфеля заключается задача банка, любой другой организации, профильной деятельностью которых является выдача денежных средств различным категориям граждан на определенных условиях» [9, с. 88].

Б.И. Соколов публикует: «Под кредитным портфелем понимают такой резерв, в рамках которого, аккумулятивное, последующее распределение используемых банком кредитных ресурсов осуществляется с условием, что

выданные ссуды полностью соответствуют характерным ресурсам по показателям возможных сроков, сумм» [17, с. 164].

«Следовательно, кредитный портфель коммерческого банка представляет собой остаток ссудной задолженности по выданным кредитам. Стадии формирования кредитного портфеля коммерческого банка представлены на рисунке 1» [17, с. 165].

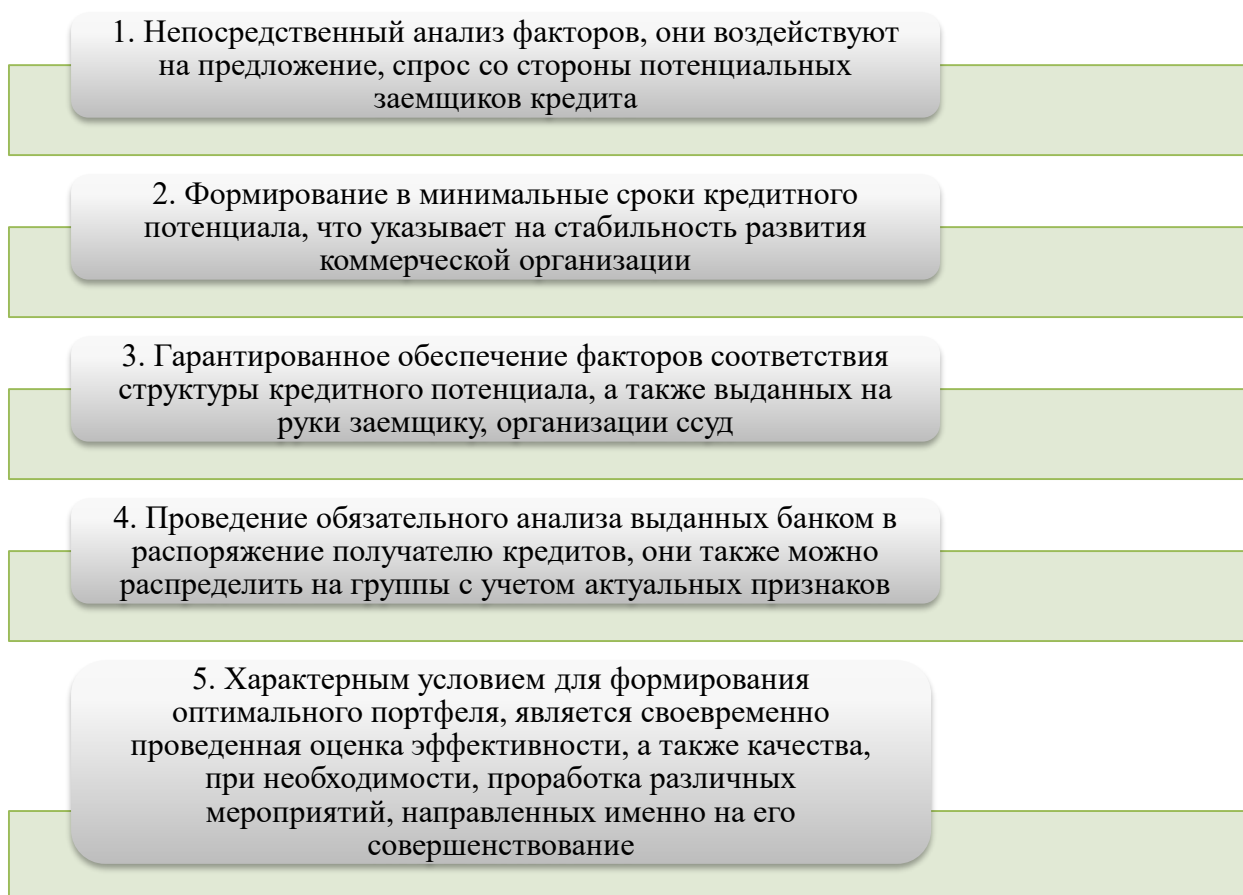


Рисунок 1 - Стадии формирования кредитного портфеля коммерческого банка

Кредитный портфель коммерческого банка формируется исходя из спроса. Кредитный потенциал и созданный резерв на возможные потери создают платформу стабилизации финансово-хозяйственной деятельности банка.

На формирование кредитного портфеля оказывают воздействия внутренние и внешние факторы. «Внутренние факторы, влияющие на формирование кредитного портфеля, представлены на рисунке 2.

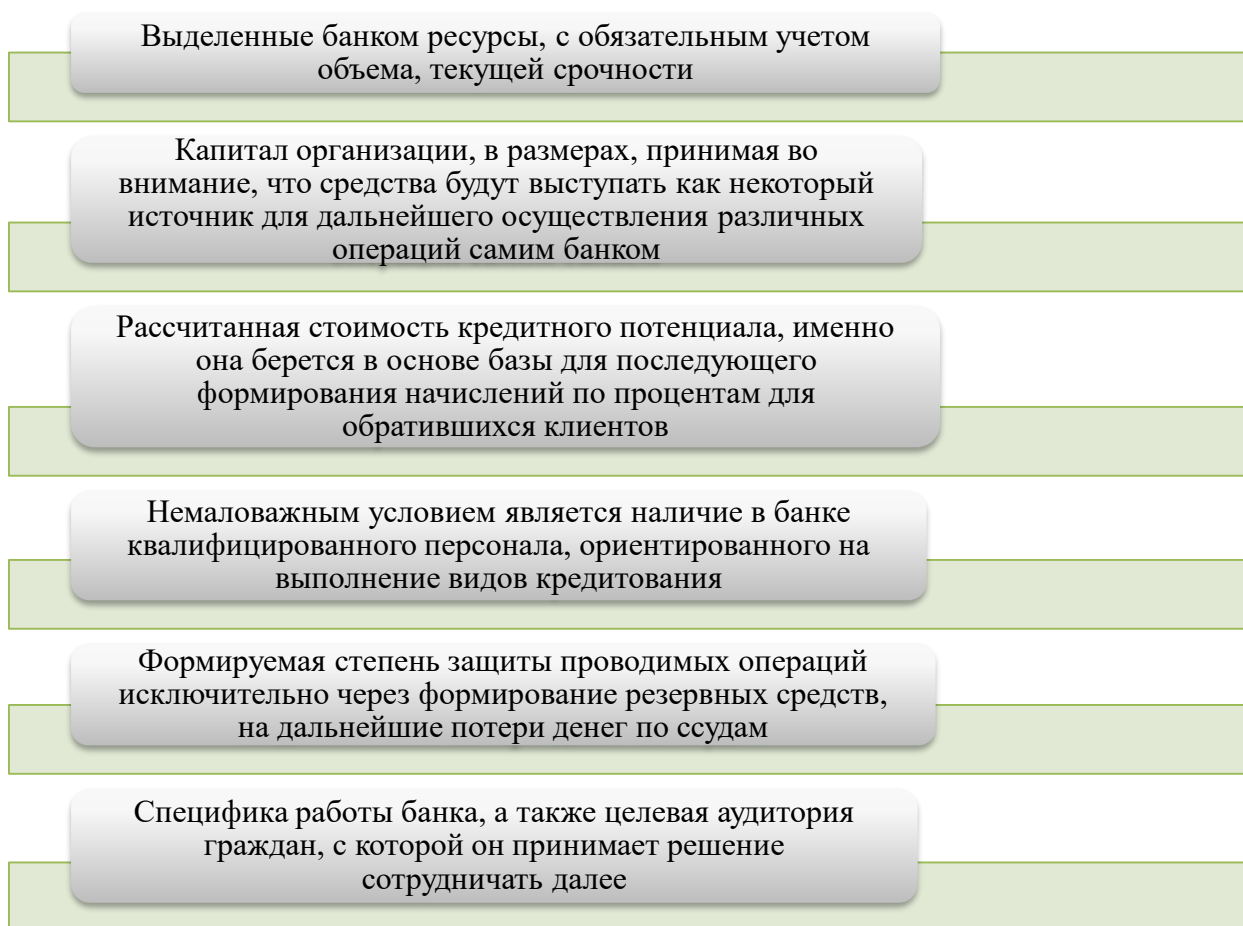


Рисунок 2 – Внутренние факторы, влияющие на формирование кредитного портфеля коммерческого банка» [17, с. 168].

К внешним факторам, влияющим на формирование кредитного портфеля коммерческого банка можно отнести:

- наличие спроса на услуги кредитования;
- текущее экономическое состояние страны;
- воздействие правительства на финансовую обстановку и процесс кредитования;
- развитие и региональные особенности рынка кредитования;
- другие внешние факторы [20, с. 97].

В процесс кредитования коммерческий банк сталкивается с проблемой невозврата ссудной задолженности от заемщиков по имеющимся обязательствам. Все это приводит к кредитному риску и уменьшению прибыли банка.

С.А. Чернецов: «На фактическом состоянии клиентского кредитного портфеля сказывается принятая банком система управления им. Управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного риска. Конечными целями кредитной организации при управлении кредитным портфелем является, во-первых, получение прибыли от активных операций, во-вторых – поддержание надежной и безопасной деятельности банка» [23, с. 301].

«Этапы формирования оптимального кредитного портфеля коммерческого банка представлены на рисунке 3.

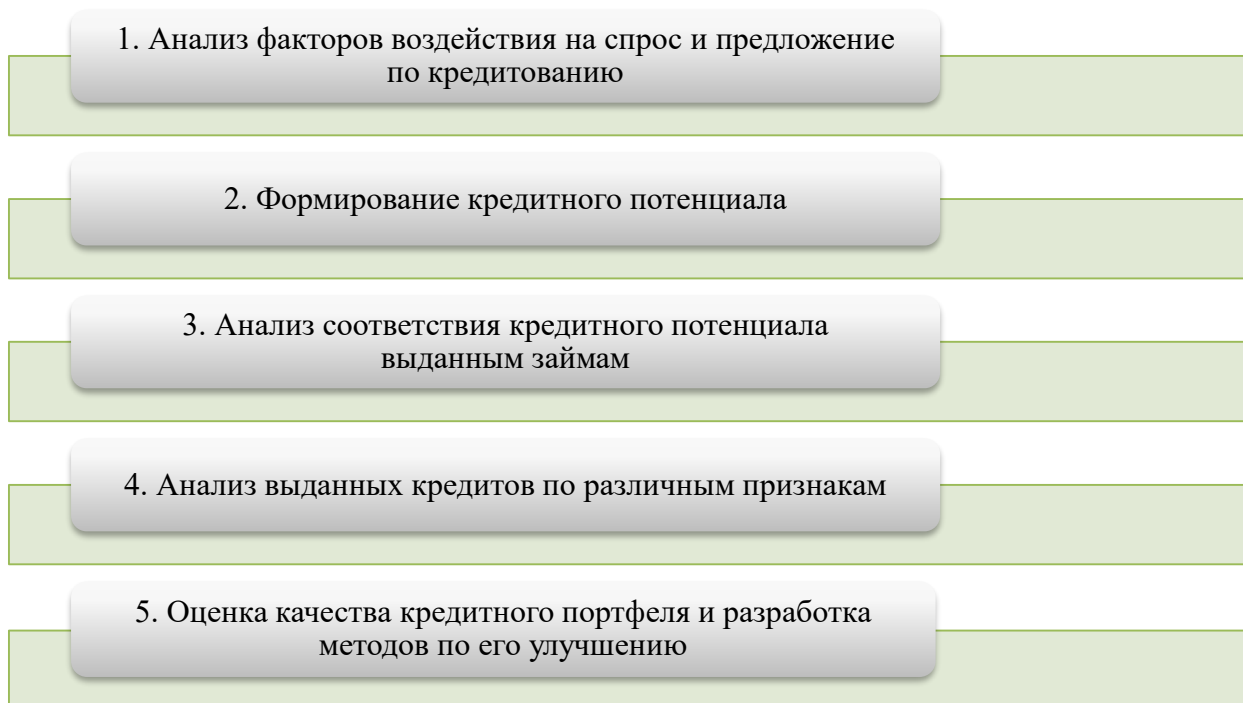


Рисунок 3 - «Этапы формирования оптимального кредитного портфеля коммерческого банка» [23, с. 105]

Для эффективного управления кредитным портфелем в коммерческом банке используется принцип разграничения компетентности, в банке осуществляется рациональное распределение функциональных полномочий по осуществлению операций кредитования, выявления степени риска, размера кредита.

Головное отделение коммерческого банка совместно с председателем Правления и Кредитным комитетом банка разрабатывают и утверждают кредитную политику, в которой описаны виды операций, условия, залоговое обеспечение и другая информация по кредитованию [21, с. 706].

Кредитный портфель коммерческого банка представляет собой совокупность выданных кредитов и займов юридическим и физическим лицам, а также резерв, созданный на возможные потери и проблемную ссудную задолженность. Как отмечается в литературе, формированию кредитного портфеля способствуют как внутренние, так и внешние факторы. Для эффективного управления кредитным портфелем в коммерческом банке применяется принцип разграничения компетенций. Следовательно, осуществление управления кредитным портфелем должно быть разделено на различные этапы, чтобы обеспечить его эффективное функционирование.

1.2 Классификация и виды кредитного портфеля коммерческого банка

Кредитный портфель обеспечивает стабильность существования и доходность коммерческому банку, на рисунке 4 представлена его классификация.

«Совокупный объем выданных ссуд на определенный период времени представляет собой валовый кредитный портфель коммерческого банка. Чистый кредитный портфель коммерческого банка представляет собой валовый портфель за вычетом созданного резерва на возможные потери по ссудной задолженности в результате неисполнения обязательств должниками» [22, с. 173].

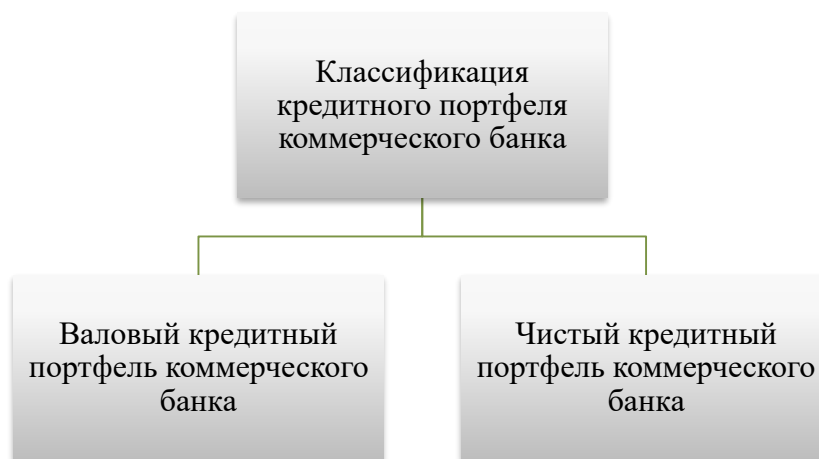


Рисунок 4 – Классификация кредитного портфеля коммерческого банка

При кредитовании населения и юридических лиц всегда существует вероятность неуплаты обязательств по ссудной задолженности. Коммерческий банк в ходе выдачи и сопровождения кредита, к сожалению, не может определить этот факт. Поэтому с целью себя обезопасить от кредитных рисков создает резерв на возможные потери, который в свою очередь создает стабильные условия осуществления деятельности банка [27].

Виды кредитного портфеля коммерческого банка по степени риска представлены на рисунке 5.

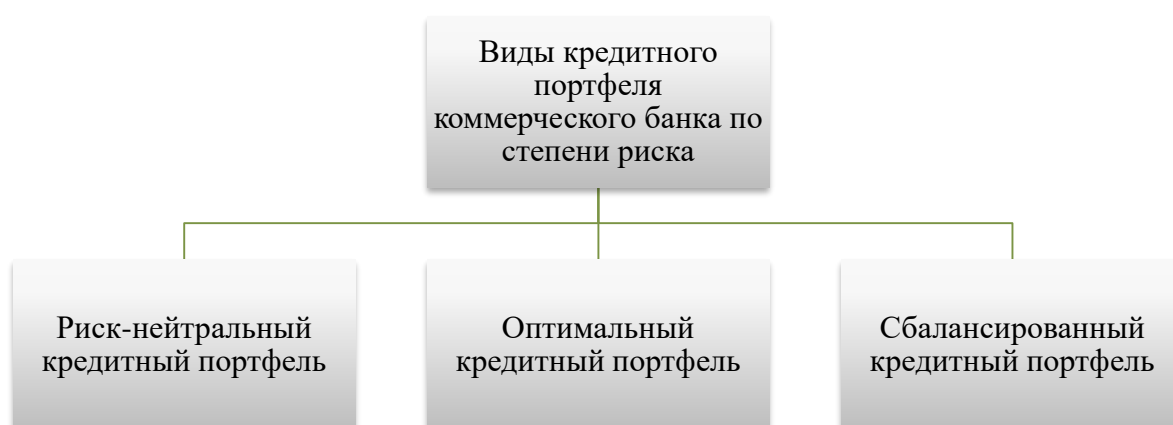


Рисунок 5 - Виды кредитного портфеля коммерческого банка по степени риска

«Первым видом кредитного портфеля коммерческого банка с низкими показателями рискованности является риск-нейтральный кредитный портфель» [22, с. 175]. При таком виде кредитного портфеля в коммерческом банке наблюдается низкие показатели дохода. Если же банк сформирует рискованный кредитный портфель, то доход станет выше, но вместе с ним и увеличится уровень риска.

Наиболее распространенным видом кредитного портфеля является оптимальный, который соответствует структуре и составу кредитной политики коммерческого банка.

Сбалансированный кредитный портфель не всегда соответствует оптимальному уровню, коммерческий банк на свое усмотрение может выдать ссуды с наибольшим уровнем риска и доходностью, как правило, такие мероприятия осуществляются с целью завоевания новых рынков, привлечения новых клиентов и укрепления конкурентных позиций [30].

«Виды кредитного портфеля коммерческого банка по категории заемщиков представлены на рисунке 6» [10, с. 99].



Рисунок 6 - Виды кредитного портфеля коммерческого банка по категории заемщиков [28]

«Персональный кредитный портфель коммерческого банка создан с целью кредитования физических лиц. Коммерческие банки предоставляют

услуги по кредитованию физических лиц в зависимости от их предпочтений с различными условиями кредитования, процентной ставкой и другими характеристиками» [29].

«Деловой кредитный портфель коммерческого банка создан с целью кредитования юридических лиц. Межбанковский кредитный портфель коммерческого банка создан с целью выдачи банковских ссуд другим банковским учреждениям» [25, с. 118].

Виды кредитного портфеля коммерческого банка по валюте займа представлены на рисунке 7.



Рисунок 7 - Виды кредитного портфеля коммерческого банка по валюте займа [24]

Рублевый кредитный портфель сформирован в национальной валюте России, валютный же в валюте других стран.

Валютный кредитный портфель наиболее подвержен изменению курсовых разниц.

«Также кредитный портфель коммерческого банка может быть разделен на кредитный портфель головного отделения банка и кредитные портфели филиалов. По доходности кредитные портфели коммерческого

банка могут быть представлены в виде приносящие доход банку и кредитные портфели с замороженными процентами» [16, с. 139].

Ссудная задолженность кредитного портфеля коммерческого банка подразделяется в зависимости от степени риска, рисунок 8.



Рисунок 8 – Виды ссудной задолженности коммерческого банка [19]

Отсутствие кредитного риска наблюдается у стандартной ссудной задолженности, в данном случае все обязательства заемщиков выполняются в срок без просрочек платежей [8].

Нестандартная ссудная задолженность наблюдается при умеренном уровне риска, все обязательства заемщиков выполняются в срок, но имеется одна-две просрочки платежей, которые в итоге были погашены [11].

Сомнительная ссудная задолженность наблюдается при высоком уровне риска, у заемщиков множество просрочек по платежам, с ними банк, как правило, проводит работу по возврату ссудной задолженности в виде смс-оповещений и других способов связи [26].

Безнадежной ссудной задолженностью признается задолженность, по которой вероятность погашения приравнивается к нулю. Данный вид ссудной задолженности идет на убытки банка [13, с. 281].

«Следовательно, кредитный портфель коммерческого банка классифицируется на виды и может быть риск-нейтральным, оптимальным и сбалансированным. Виды кредитного портфеля коммерческого банка формируются в зависимости от признаков, к числу которых относятся степень риска, категории заемщиков, валюта займа и другие признаки [7].

Ссудная задолженность кредитного портфеля коммерческого банка подразделяется в зависимости от степени риска и может быть стандартной, нестандартной, сомнительной и безнадежной» [3, с. 95].

1.3 Методы анализа кредитного портфеля коммерческого банка

На сегодняшний день выделяют два метода анализа кредитного портфеля коммерческого банка, а именно централизованный и децентрализованный.

Централизованный метод анализа проводится на основании показателей Банка России в соответствии с инструкцией № 199-И от 29.11.2019 года, децентрализованный проводится на основании методик, самостоятельно разработанных коммерческим банком [5].

Далее представлены общепринятые формулы расчета оценки качества кредитного портфеля [1, с. 54].

Формула расчета уровня кредитной активности коммерческого банка (далее по тексту K1):

$$K1 = \frac{\text{Совокупные кредитные вложения}}{\text{Активы}} \quad (1)$$

«K1 отражает активность коммерческого банка, чем выше значение показателя, тем выше кредитная активность коммерческого банка. Нормативное значение составляет 0,3 – 0,4» [18, с. 110].

Формула расчета коэффициента опережения (далее по тексту K2):

$$K2 = \frac{\text{Прирост кредитного портфеля}}{\text{Прирост активов}} \quad (2)$$

K2 отражает общий уровень кредитной активности банка, нормативное значение менее 1.

Формула расчета коэффициент агрессивности коммерческого банка (далее по тексту K3):

$$K3 = \frac{\text{Кредитные вложения}}{\text{Привлеченные средства}} \quad (3)$$

«K3 отражает направленность кредитной политики банка, коммерческий банк проводит агрессивную кредитную политику, если значение коэффициента более 70%» [12, с. 54].

Формула расчета соотношения кредитных вложений к собственным средствам коммерческого банка (далее по тексту K4):

$$K4 = \frac{\text{Кредитные вложения}}{\text{Собственные средства}} \quad (4)$$

Оптимальное значение показателя K4 установлено на уровне 80%, если же значение показателя более 80%, то в коммерческом банке ведется агрессивная кредитная политика и наблюдается недостаточный уровень капитала.

Далее представлены общепринятые формулы расчета оценки рискованности кредитной деятельности [4, с. 291].

Формула расчета коэффициента риска кредитного портфеля коммерческого банка (далее по тексту K5):

$$K5 = \frac{\text{Кредитные вложения} - \text{Резерв на потери}}{\text{Кредитные вложения}} \quad (5)$$

Нормативное значение показателя К5 находится в диапазоне 0,6-0,7.

Формула расчета общего коэффициента достаточности (далее по тексту К6):

$$K6 = \frac{\text{Резерв на возможные потери}}{\text{Кредитные вложения}} \quad (6)$$

Чем выше значение показателя К6, тем в коммерческом банке выше уровень кредитного риска, рекомендуемое значение коэффициента не менее 20%.

Формула расчет коэффициента обеспечения (далее по тексту К7):

$$K7 = \frac{\text{Залоговое обеспечение по кредитам}}{\text{Кредитные вложения}} \quad (7)$$

К7 отражает погашение возможных убытков залоговым обеспечением по кредитованию.

Формула расчета коэффициента просроченных платежей коммерческого банка (далее по тексту К8):

$$K8 = \frac{\text{Просроченные платежи}}{\text{Кредитные вложения}} \quad (8)$$

К8 отражает долю просроченных платежей на рубль кредитного портфеля коммерческого банка, чем выше значение коэффициента, тем не благоприятней это сказывается на качестве кредитного портфеля.

Формула расчета коэффициента невозврата основной суммы долга (далее по тексту К9):

$$K9 = \frac{\text{Списанные просроченные платежи}}{\text{Кредитные вложения}} \quad (9)$$

Коэффициент степени защиты коммерческого банка от совокупного кредитного риска (далее по тексту K10):

$$K10 = \frac{\text{Величина кредитного риска}}{\text{Собственный капита}} \quad (10)$$

Следовательно, «в результате расчета коэффициентов 1-10 можно оценить качество кредитного портфеля и рискованность кредитной деятельности коммерческого банка в целом» [3].

Выводы по первому разделу бакалаврской работы.

«Кредитный портфель коммерческого банка представляет собой выданные кредиты и займы юридическим и физическим лицам, а также включает в себя созданный резерв на возможные потери и проблемную ссудную задолженность» [15, с. 94].

«На формирование кредитного портфеля влияют внутренние и внешние факторы. Для эффективного управления кредитным портфелем в коммерческом банке используется принцип разграничения компетентности» [22, с. 31].

Кредитный портфель коммерческого банка классифицируется на виды и может быть риск-нейтральным, оптимальным и сбалансированным. Виды кредитного портфеля коммерческого банка формируются в зависимости от признаков, к числу которых относятся степень риска, категории заемщиков, валюта займа и другие признаки.

Ссудная задолженность кредитного портфеля коммерческого банка подразделяется в зависимости от степени риска и может быть стандартной, нестандартной, сомнительной и безнадежной.

На сегодняшний день выделяют два метода анализа кредитного портфеля коммерческого банка, а именно централизованный и децентрализованный.

2 Анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк

2.1 Технико-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

«Публичное акционерное общество «Сбербанк России», сокращенное наименование ПАО Сбербанк является крупнейшим банком, осуществляющим коммерческую банковскую деятельность, как на территории России, так и за ее пределами» [14].

ПАО Сбербанк является одним из ведущих международных финансовых институтов, преимущества банка:

- более 106 миллионов активных частных клиентов на территории нашей страны;
- более 73 миллиона активных ежемесячных пользователей мобильного приложения Сбербанк Онлайн;
- более 288 тысяч сотрудников в штате банка;
- более 3 миллионов активных корпоративных клиентов на территории нашей страны;
- более 13 тысяч отделений на территории нашей страны;
- более 61 тысячи устройств самообслуживания на территории нашей страны.

ПАО Сбербанк имеет региональную сеть, в которую входят 11 территориальных банков, включающих в себя 13600 подразделений на территории нашей страны, является крупнейшим работодателем России.

ПАО Сбербанк оказывает банковские услуги физическим и юридическим лицам, участвует в благотворительности, культуре и образовании, а также оказывает информационную поддержку населению и предпринимателям.

«Структура управления ПАО Сбербанк представлена на рисунке 9, высшим органом управления коммерческого банка выступает Общее собрание акционеров» [14]. (рисунок 9)



Рисунок 9 – Структура управления ПАО Сбербанк

На основании данных финансовой отчетности далее проведен анализ ключевых показателей деятельности коммерческого банка за 2020-2022 гг. (Приложения А-Г), отражены в таблице 1.

Таблица 1 – Показатели деятельности ПАО Сбербанк, млрд.р.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2022 г.- 2020 г.	Темп роста 2022г. / 2020 г.
Активы	36016,0	41165,5	41871,8	5855,8	116,3
Обязательства	30969,5	35521,0	36057,0	5087,5	116,4
Собственные средства	5046,5	5644,5	5814,8	768,3	115,2
Чистые процентные доходы	1589,7	1759,4	1874,8	285,1	117,9
Операционные доходы	1714,6	2289,6	1386,7	-327,9	80,9
Прибыль за год	760,3	1245,9	270,5	-489,8	35,6

На основании таблицы 1 можно прийти к выводу: темп роста активов коммерческого банка за 2020-2022 гг. составил 16,3%, при том, как темпы роста обязательств составил 16,4% и собственных средств 15,2%. Данный факт свидетельствует об ухудшении финансового положения ПАО Сбербанк, визуализация показателей представлена на рисунке 10.

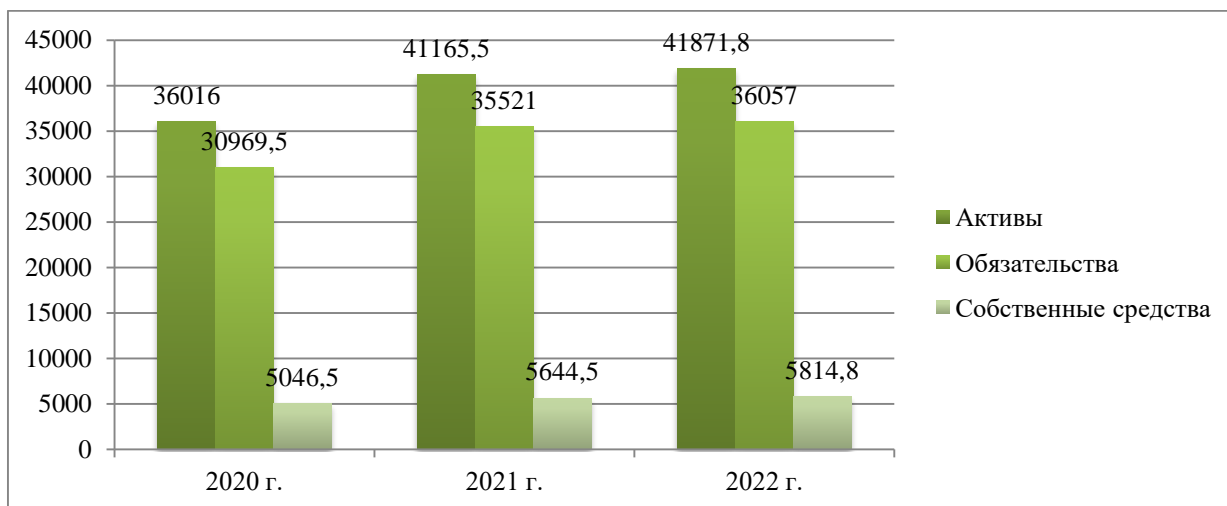


Рисунок 10 – Динамика показателей финансового положения ПАО Сбербанк

За период исследования возросли чистые процентные доходы, темп роста составил 17,9% , уменьшились операционные доходы, рисунок 11.

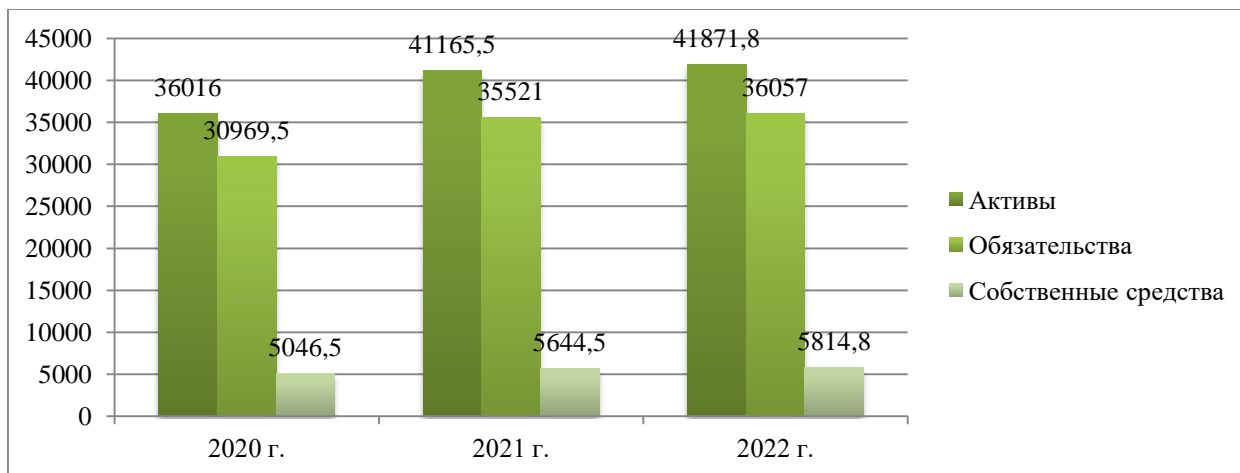


Рисунок 11 – Динамика показателей финансового положения ПАО Сбербанк

Прибыль банка от осуществления коммерческой деятельности за период исследования сократилась, визуализация представлена на рисунке 12.

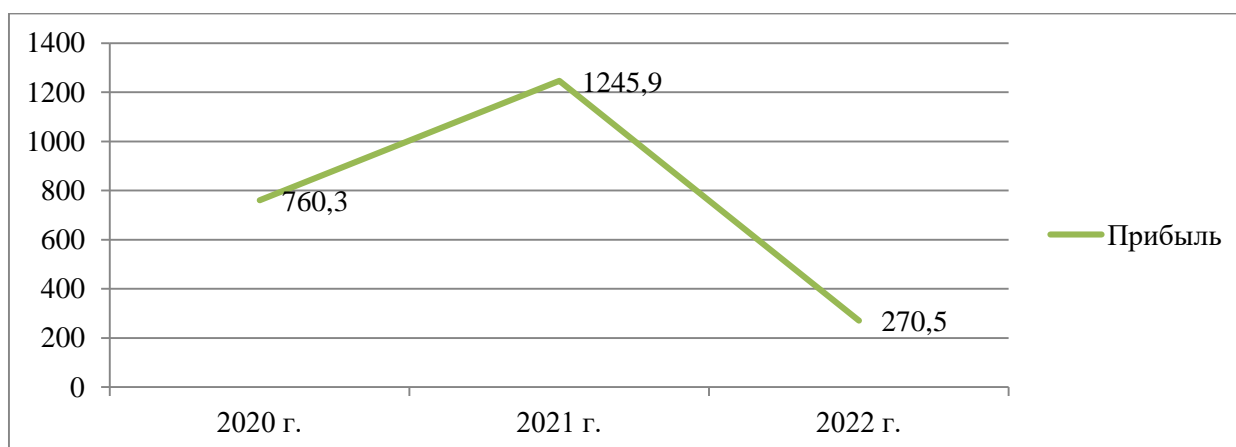


Рисунок 12 – Динамика показателей финансового положения ПАО Сбербанк

Снижение показателя прибыли за 2020-2022 гг. свидетельствует об ухудшении банковской деятельности и финансового положения ПАО Сбербанк в целом.

2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк осуществляет кредитование населения и юридических лиц.

Приоритетными направлениями являются коммерческое кредитование и проектное финансирование юридических лиц, а также жилищное кредитование и выдача потребительских ссуд физическим лицам. ПАО Сбербанк с целью привлечения новых клиентов выдает кредитные карты и осуществляет овердрафтное и автокредитование физических лиц. С каждым годом услуги по кредитованию модернизируются и становятся доступны клиентам.

Анализ кредитного портфеля банка представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Кредитный портфель ПАО Сбербанк, млрд.р.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2022 г.- 2020 г.	Темп роста 2022г. / 2020 г.
Коммерческое кредитование юридических лиц	11224,5	10902,9	10992,4	-232,1	97,93
Проектное финансирование юридических лиц	2288,4	3946,5	5564,2	3275,8	243,15
Жилищное кредитование физических лиц	5148,5	6541,0	7482,7	2334,2	145,34
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2767,5	3353,7	3101,3	333,8	112,06
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	692,4	766,0	986,1	293,7	142,42
Автокредитование физических лиц	141,5	183,4	177,8	36,3	125,65
Итого кредиты и авансы клиентам	22262,8	25693,5	28304,5	6041,7	127,14

За период исследования коммерческое кредитование юридических лиц ухудшилось, не смотря на это, данный вид кредитования в структуре кредитного портфеля составляет большую долю, а именно 38%, рисунок 13.

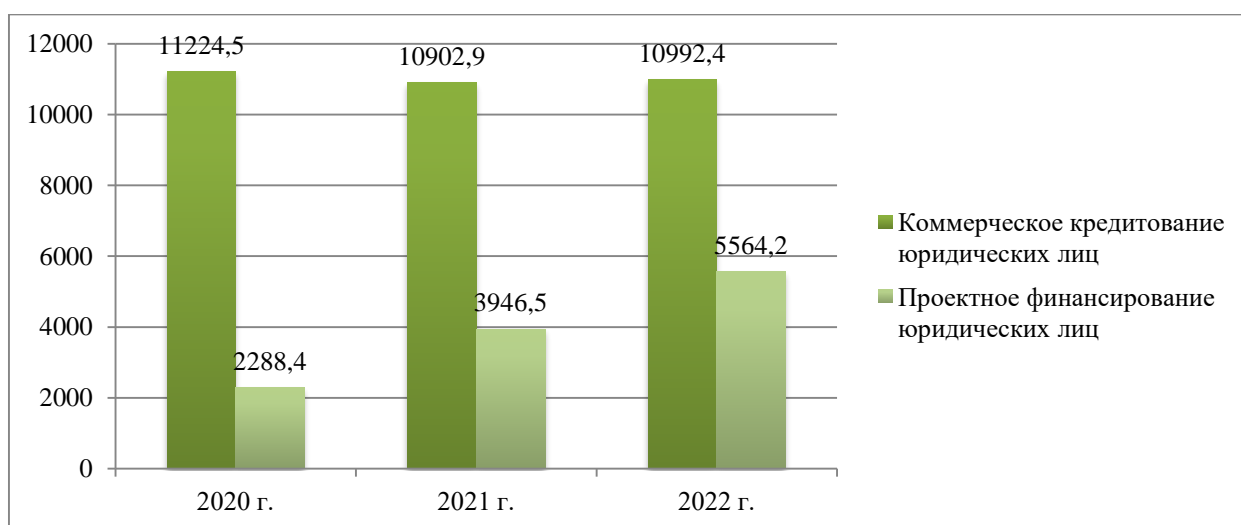


Рисунок 13 – Динамика показателей кредитного портфеля ПАО Сбербанк

Темп роста проектного финансирования составил 143,15%. Наиболее популярным видом кредитования физических лиц является жилищное кредитование, темп роста за 2020-2022 гг. составил 45,34%. Остальные виды кредитования физических лиц за период исследования возросли, визуализация представлена на рисунке 14.

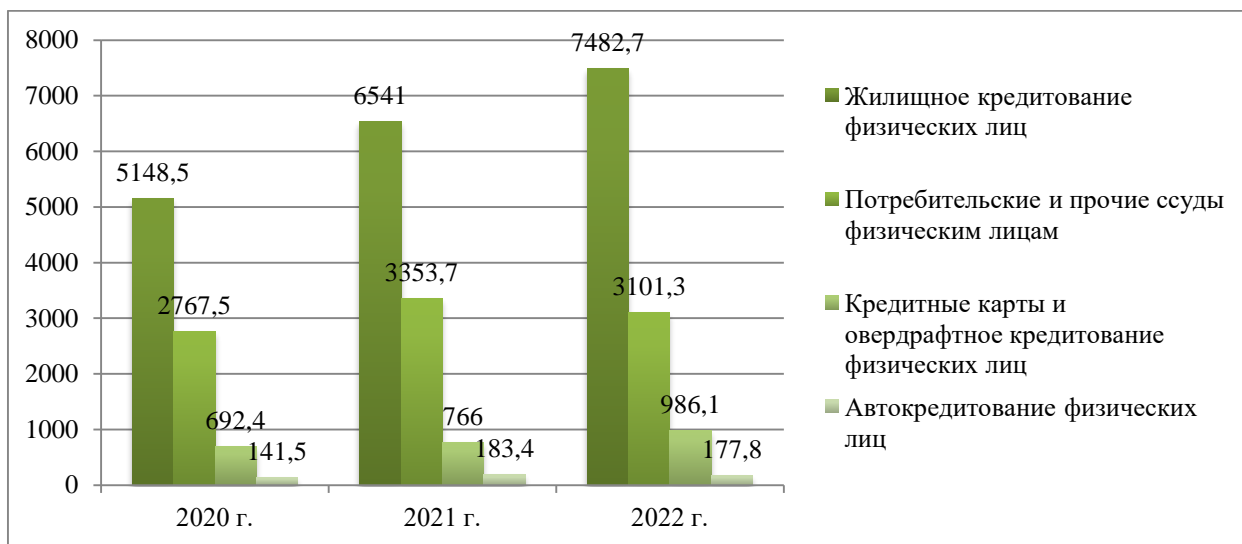


Рисунок 14 – Динамика показателей кредитного портфеля ПАО Сбербанк

В целом отмечено, что кредитный портфель ПАО Сбербанк за 2020-2022 гг. увеличился, темп роста составил 27,14%, рисунок 15.

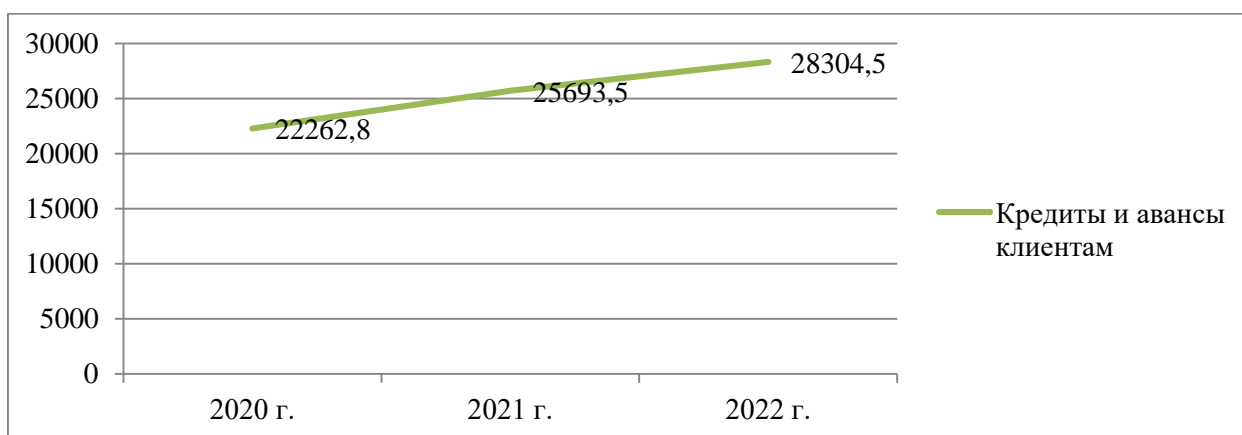


Рисунок 15 – Динамика показателей кредитного портфеля ПАО Сбербанк

В таблице 3 проведен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентов ПАО Сбербанк за 2020-2022 гг.

Таблица 3 – Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентов ПАО Сбербанк, млрд.р.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2022 г.- 2020 г.	Темп роста 2022г. / 2020 г.
12-месячные ожидаемые кредитные убытки	20929,3	23736,9	26222,1	5292,8	125,29
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- не обесцененные активы	1203,5	1601,2	1852,5	649	153,93
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	115,4	335,8	212,0	96,6	183,71
Приобретенные или выданные обесцененные активы	14,6	19,6	17,9	3,3	122,60
Итого	22262,8	25693,5	28304,5	6041,7	127,14

На основании проведенного анализа кредитного качества кредитов и авансов клиентов ПАО Сбербанк выявлено, что темп роста 12-месячных ожидаемых кредитных убытков составил 25,29%.

«Темп роста ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни – не обесцененные активы составил 53,93%, обесцененные активы – 83,71%. Возросли приобретенные или выданные обесцененные активы коммерческого банка, темп роста составил 22,6%. Рост ожидаемых кредитных убытков произошел за счет увеличения выдаваемых ссуд физическим и юридическим лицам коммерческого банка» [14].

Рисунок 16 демонстрирует визуализацию показателей кредитного качества кредитов и авансов клиентов ПАО Сбербанк, относящихся к периодам с 2020 по 2022 год.

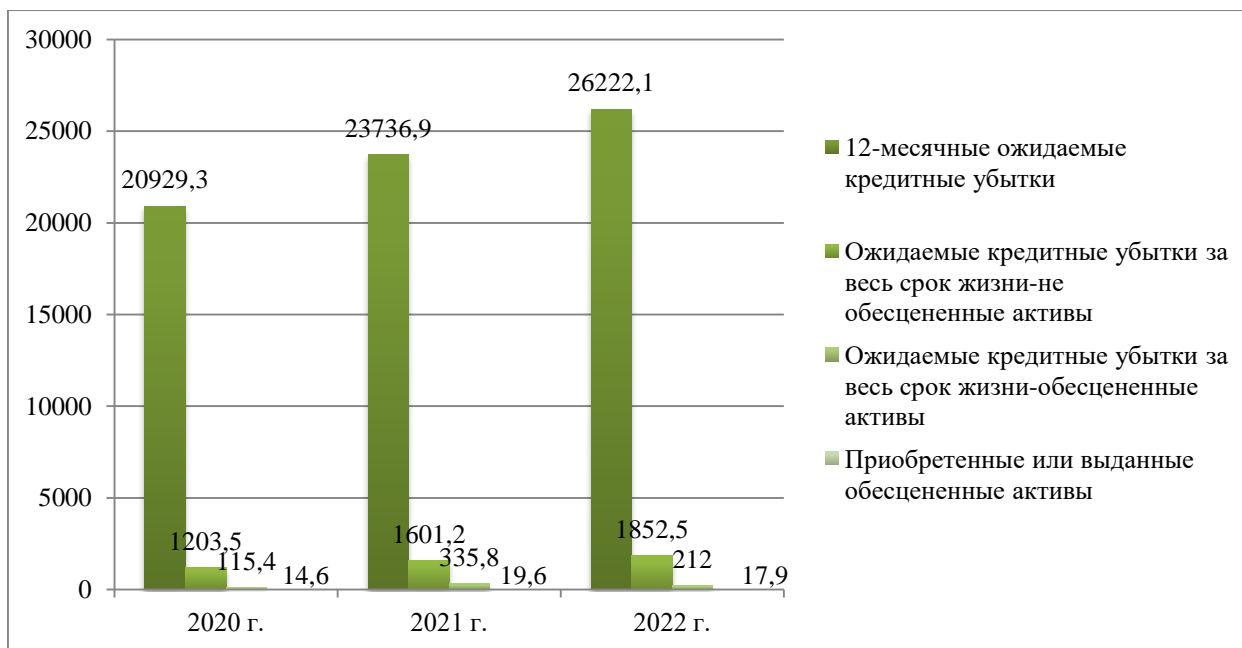


Рисунок 16 – Динамика показателей кредитного качества кредитов и авансов клиентов ПАО Сбербанк

В таблице 4 представлен анализ резервов, созданных под кредитные убытки ПАО Сбербанк.

Таблица 4 – Резервы под кредитные убытки ПАО Сбербанк, млрд.р.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2022 г.- 2020 г.	Темп роста 2022г. / 2020 г.
Коммерческое кредитование юридических лиц	938,4	583,0	604,2	-334,2	-35,61
Проектное финансирование юридических лиц	177,1	298,9	393,5	216,4	122,19
Жилищное кредитование физических лиц	63,2	57,9	62,3	-0,9	-1,42
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	264,6	332,1	432,5	167,9	63,45
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	134,6	139,3	159,0	24,4	18,13
Автокредитование физических лиц	2,8	10,8	12,6	9,8	350,00
Итого резервы под кредитные убытки	1580,7	1422	1664,1	83,4	5,28

«На основании проведенного анализа резервов под кредитные убытки ПАО Сбербанк за 2020-2022 гг. выявлен темп прироста на 5,28%. Сократились резервы на коммерческое кредитование юридических лиц и жилищное кредитование физических лиц, рисунок 17» [14].

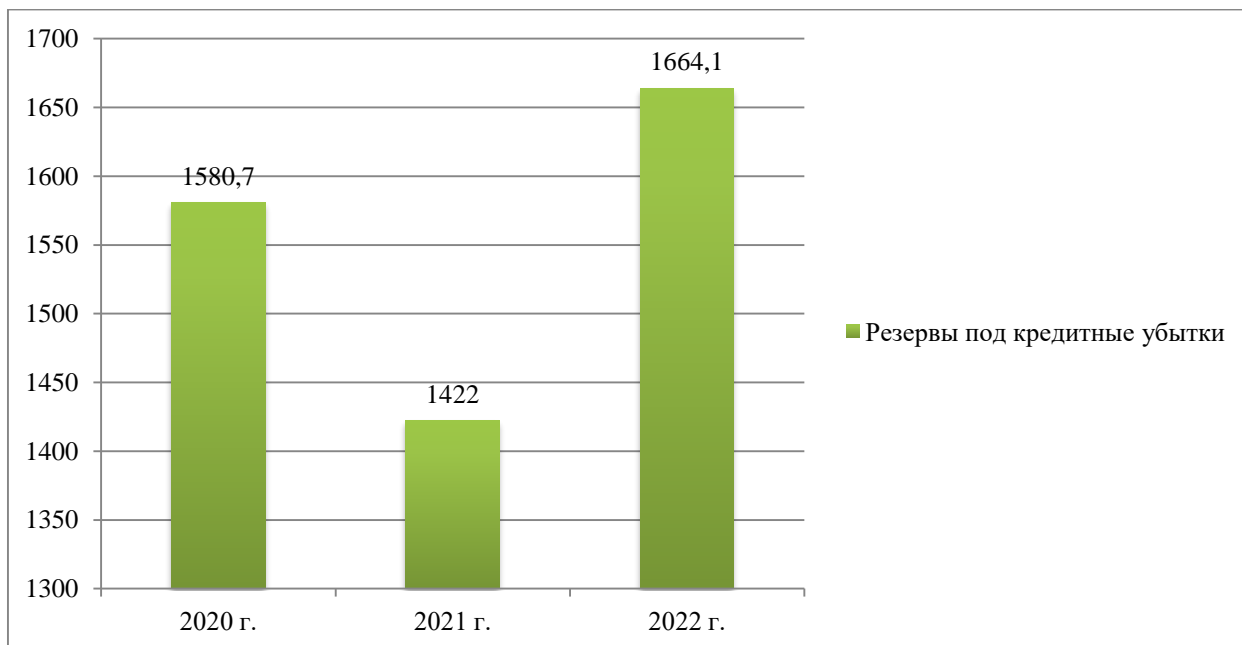


Рисунок 17 – Динамика резервов под кредитные убытки ПАО Сбербанк

Следовательно, на основании проведенного анализа кредитного портфеля ПАО Сбербанк можно сделать вывод, что банк ведет активную кредитную деятельность, за 2020-2022 гг. темп роста кредитного портфеля составил 27,14%.

За счет увеличения выдаваемых ссуд физическим и юридическим лицам коммерческого банка произошел рост ожидаемых кредитных убытков.

Темп прироста сформированных резервов под кредитные убытки ПАО Сбербанк за 2020-2022 гг. составил 5,28%. Сократились резервы на коммерческое кредитование юридических лиц и жилищное кредитование физических лиц.

2.3 Анализ кредитной активности и оценка рискованности кредитного портфеля ПАО Сбербанк

«На основании финансовой отчетности (Приложения А-Г) проанализирована кредитная активность и оценена рискованность кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2020-2022 гг. с использованием формул 1-10 первого раздела бакалаврской работы. Полученные результаты занесены в таблицы 5-6» [14].

Таблица 5 – Анализ кредитной активности ПАО Сбербанк

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2022 г.-2020 г.
Уровень кредитной активности (К1)	0,62	0,62	0,68	0,04
Коэффициент опережения (К2)	0,62	0,63	0,67	0,05
Коэффициент агрессивности (К3)	0,72	0,72	0,78	0,06
Соотношение кредитных вложений к собственным средствам (К4)	4,41	4,55	4,87	0,46

Кредитная активность коммерческого банка за 2020-2022 гг. возросла, общий уровень кредитной активности в 2022 г. составил 0,67, рисунок 18.

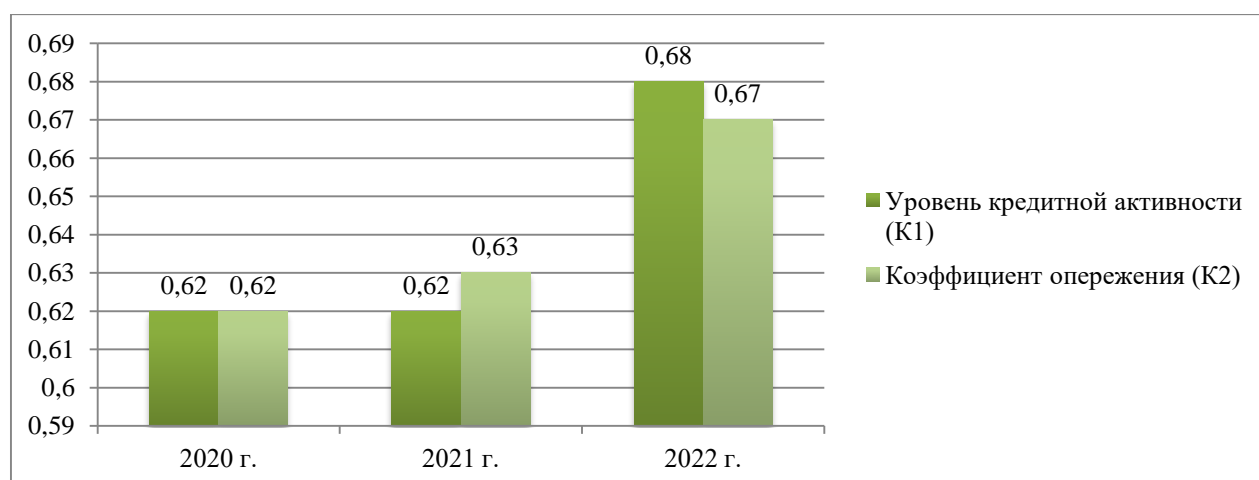


Рисунок 18 – Динамика показателей кредитной активности ПАО Сбербанк

Коммерческий банк проводит неагрессивную кредитную политику, и наблюдается недостаточный уровень капитала, визуализация показателей представлена на рисунке 19.

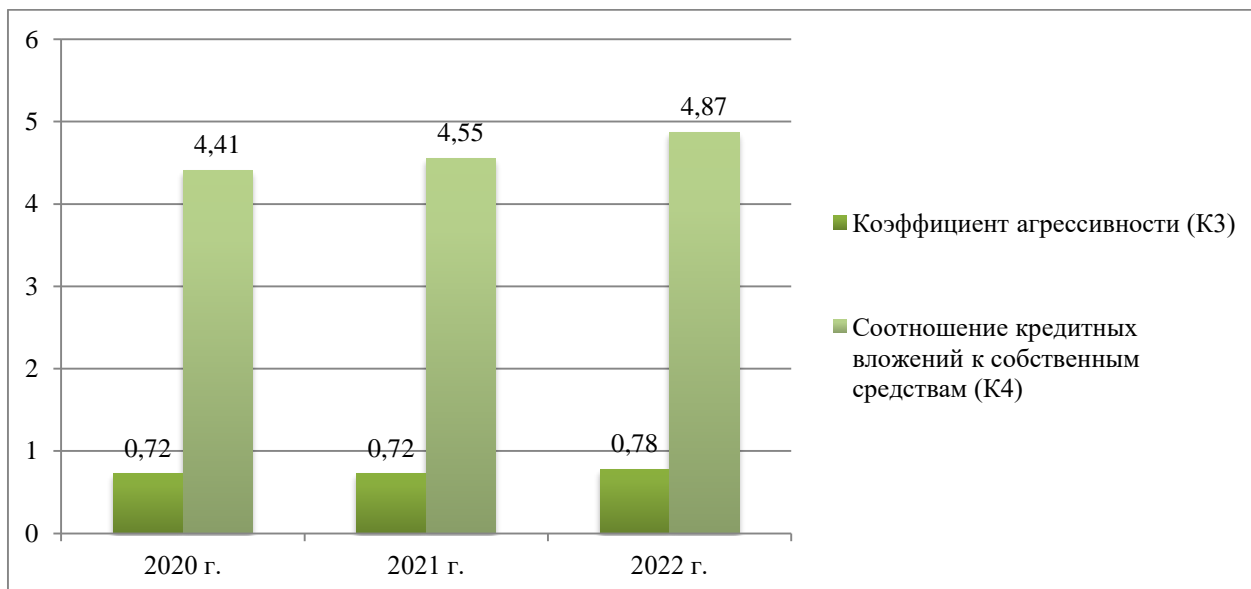


Рисунок 19 – Динамика показателей кредитной активности ПАО Сбербанк

Оценка рискованности кредитного портфеля коммерческого банка представлена в таблице 6.

Таблица 6 – Оценка рискованности кредитного портфеля ПАО Сбербанк

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2022 г.-2020 г.
Коэффициент риска кредитного портфеля (K5)	0,996	0,997	0,998	0,001
Коэффициент достаточности (K6)	0,003	0,002	0,003	0,000
Коэффициент обеспечения (K7)	0,001	0,001	0,001	0,000
Коэффициент просроченных платежей (K8)	0,006	0,008	0,008	0,002
Коэффициент невозврата долга (K9)	0,001	0,002	0,002	0,001
Коэффициент степени защиты (K10)	0,147	0,205	0,510	0,363

За период исследования возросла степень рискованности кредитного портфеля ПАО Сбербанк, данный факт подтверждает рост коэффициентов риска кредитного портфеля, визуализация представлена на рисунке 20.

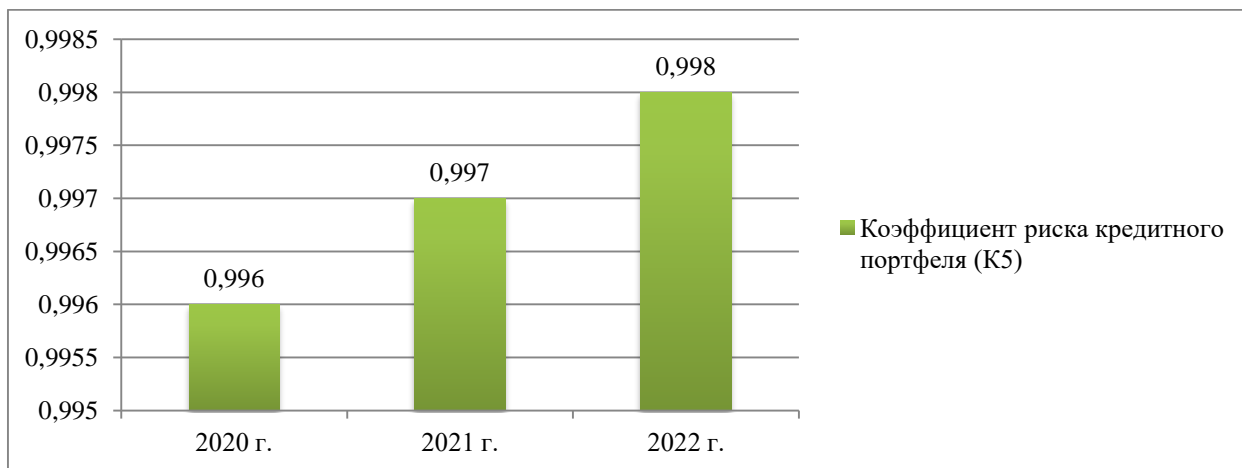


Рисунок 20 – Динамика показателей рискованности кредитного портфеля ПАО Сбербанк

В ПАО Сбербанк возросли просроченные платежи и степень невозврата долга, рисунок 21.

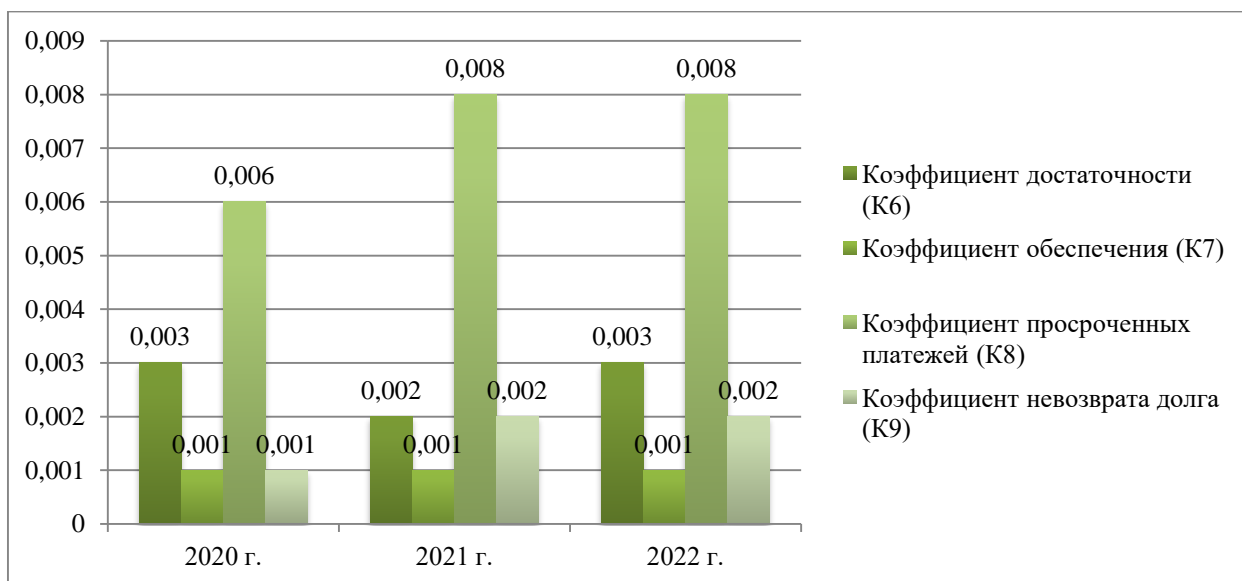


Рисунок 21 – Динамика показателей рискованности кредитного портфеля ПАО Сбербанк

В ПАО Сбербанк в процессе осуществления кредитной деятельности за 2020-2022 гг. увеличился коэффициент степени защиты, данный факт произошел за счет роста собственного капитала банка, рисунок 22.

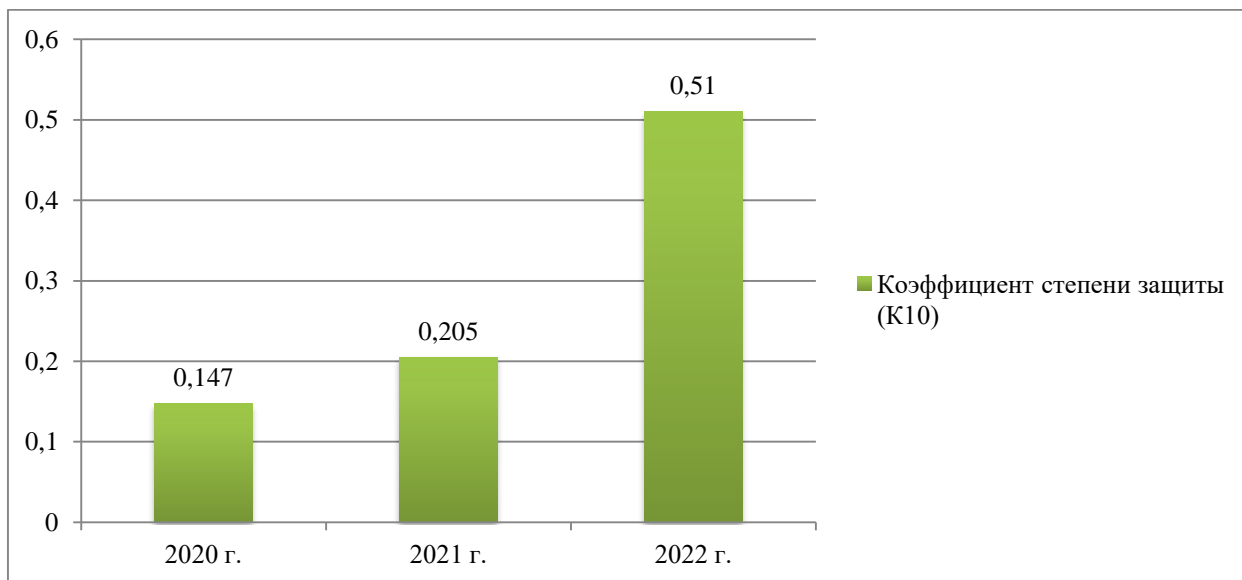


Рисунок 22 – Динамика показателей рискованности кредитного портфеля ПАО Сбербанк

Следовательно, в результате расчета коэффициентов 1-10 можно прийти к выводу, что качество кредитного портфеля за 2020-2022 гг. ухудшилось, и повысилась рискованность кредитной деятельности коммерческого банка в целом.

Выводы по второму разделу бакалаврской работы.

Как на территории России, так и за ее пределами, ПАО Сбербанк является крупнейшим банком, осуществляющим коммерческую банковскую деятельность.

Однако снижение показателя прибыли за 2020-2022 гг. свидетельствует об ухудшении финансового положения ПАО Сбербанк в целом и его банковской деятельности в частности.

На основании проведенного анализа кредитного портфеля ПАО Сбербанк можно сделать вывод, что банк ведет активную кредитную

деятельность, за 2020-2022 гг. темп роста кредитного портфеля составил 27,14%. За счет увеличения выдаваемых ссуд физическим и юридическим лицам коммерческого банка произошел рост ожидаемых кредитных убытков.

Кредитная активность коммерческого банка за 2020-2022 гг. возросла, общий уровень кредитной активности в 2022 г. составил 0,67. Коммерческий банк проводит неагрессивную кредитную политику, и наблюдается недостаточный уровень капитала.

В результате расчета коэффициентов 1-10 можно прийти к выводу, что качество кредитного портфеля за 2020-2022 гг. ухудшилось, и повысилась рискованность кредитной деятельности коммерческого банка в целом.

Следовательно, ПАО Сбербанк рекомендуется разработать мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитного портфеля ПАО Сбербанк

3.1 Мероприятия по совершенствованию кредитного портфеля ПАО Сбербанк

На основании проведенного анализа выявлено, что весомую долю в структуре кредитного портфеля ПАО Сбербанк составляют физические лица. С целью улучшения качества кредитного портфеля и понижения возможных кредитных рисков по невыполнению обязательств физическими лицами банку рекомендуется усовершенствовать оценку кредитоспособности заемщиков. Основные этапы оценки представлены на рисунке 23.

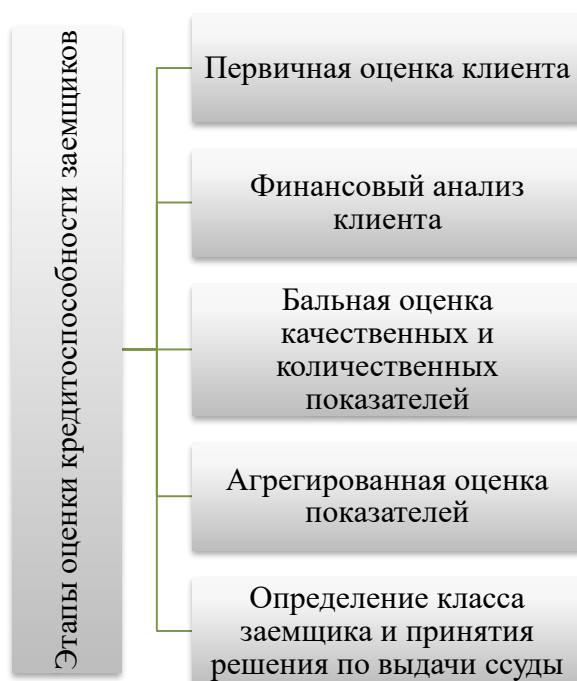


Рисунок 23 – Этапы оценки кредитоспособности заемщиков

Кредитный портфель по выдаваемым ссудам ПАО Сбербанк состоит не только из физических лиц, но и из индивидуальных предпринимателей,

следовательно, для них нужно разработать дополнительные критерии оценки на предмет кредитоспособности.

При подаче заявки на получение кредита ПАО Сбербанк на первом этапе должен осуществлять первичную оценку, а именно цель займа, официальные и дополнительные доходы заемщика и другую информацию. Далее на основании предоставленной информации проводить финансовый анализ клиента. Для присвоения качественных и количественных показателей проводится расчет коэффициентов, рисунок 24.



Рисунок 24 – Показатели оценки кредитоспособности заемщиков

В результате оценки кредитоспособности индивидуальных предпринимателей ПАО Сбербанк на четвертом этапе должен агрегировать анализируемые показатели, определить класс оценки заемщика и принять решение о выдаче кредита.

Вышеперечисленные мероприятия позволят банку уменьшить риск по невозврату ссудной задолженности, так как в ПАО Сбербанк это является

актуальной проблемой и просроченная ссудная задолженность свыше 180 дней составляет высокую долю.

«Комплекс мероприятий, направленных на повышение качества проблемного кредита, может включать следующие действия:

- привлечение дополнительного обеспечения: дополнительных гарантий или поручительств, залог имущества или недвижимости;
- продажа части обеспечения;
- правительственные гарантии возврата ссуды (получение средств бюджета для погашения ссуды и процентов по ней);
- погашение кредита за счет продажи активов заемщика;
- усиленный контроль дебиторской задолженности и материальных запасов со стороны банка, за счет чего высвобождается денежный поток для оплаты платежей по кредиту;
- наложение штрафных санкций;
- погашение кредита за счет привлечения заемщиком дополнительного капитала и финансовой помощи» [13, с. 106].

В ПАО «Сбербанк» высокую долю ликвидных активов составляют кредиты клиентам, в структуре которых преобладает кредитование физических лиц. С целью улучшения финансового состояния коммерческому банку рекомендуется усовершенствовать процесс кредитования. Высвободившиеся финансовые ресурсы направить на развитие кредитования и тем самым привлечь новых клиентов.

Следовательно, для улучшения финансового состояния и совершенствования кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» рекомендуется разработать комплекс мероприятий, реализация которых приведет к совершенствованию кредитования физических лиц и улучшению качества портфеля банка в целом.

Внедрение новой программы кредитования физических лиц позволит привлечь клиентов, что повлечет за собой рост прибыли и улучшение финансового состояния ПАО Сбербанк в целом.

3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий

Для совершенствования процесса кредитования и улучшения финансового состояния ПАО Сбербанк разработана новая программа к внедрению – кредит «Срочный займ».

Новый кредитный продукт ориентирован на удовлетворение потребительских нужд. Основные характеристики нового кредитного продукта «Срочный займ» представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Кредит «Срочный займ»

Показатель	Характеристика
Минимальная сумма по кредиту	25000 руб.
Максимальная сумма по кредиту	300000 руб.
Срок кредитования	12 месяцев
Процентная ставка	21%
Наличие штрафов и неустоек за просрочку платежей	0,5%
***ставка по депозиту банка	8%

На первоначальном этапе внедрения нового кредитного продукта планируется заключать договор кредитования по продукту «Срочный займ» один раз в день в каждом филиале (12074 филиалов), тогда:

$$12074 \times (365 \text{ дней в году} - 118 \text{ дней выходных}) = 2982278$$

Объем кредитных договоров по новому продукту «Срочный займ» в ПАО Сбербанк в прогнозном периоде составит 2982278 штук.

Прогнозируемое значение максимальной ссудной задолженности ПАО Сбербанк составит:

$$2982278 \times 300000 = 894683 \text{ млн. руб.}$$

Процентный доход от внедрения нового кредитного продукта «Срочный займ» составит:

$$894683 \times 0,21 = 187883 \text{ млн. руб.}$$

$$894683 + 187883 = 1082566 \text{ млн. руб.}$$

Процентный расход от внедрения нового кредитного продукта «Срочный займ» составит:

$$1082566 - 8\% = 995961 \text{ млн. руб.}$$

Размер банковской маржи от нового кредитного продукта «Срочный займ» составит:

$$21\% - 8\% = 13\%$$

Доход от внедрения нового кредитного продукта «Срочный займ» составит:

$$1082566 - 13\% = 941832 \text{ млн. руб.}$$

Дополнительные расходы на рекламу и продвижение нового кредитного продукта «Срочный займ» составят 3 млн. руб., тогда доход:

$$941832 - 3 = 941829 \text{ млн. руб.}$$

Доход за вычетом налога на прибыль нового кредитного продукта «Срочный займ» составит:

$$941829 \times 20\% = 188366 \text{ млн. руб.}$$

Чистая прибыль банка от внедрения нового кредитного продукта «Срочный займ» составит:

$$941829 - 188366 = 753463 \text{ млн. руб.}$$

Динамика изменения чистой прибыли ПАО Сбербанк от внедрения нового кредитного продукта «Срочный займ» представлена на рисунке 25.

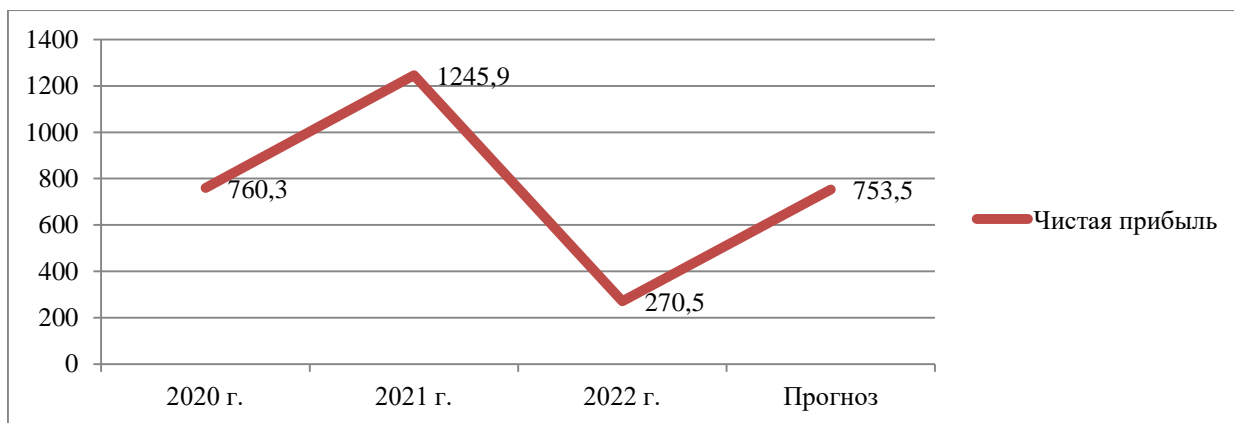


Рисунок 25 – Динамика чистой прибыли ПАО «Сбербанк в млрд.р.

Следовательно, внедрение нового кредитного продукта «Срочный займ» является эффективным мероприятием и в случае его реализации в коммерческом банке усовершенствуется кредитование физических лиц, повысится качество кредитного портфеля, улучшится финансовое состояние, а именно повысится прибыль.

Выводы по третьему разделу.

С целью улучшения качества кредитного портфеля и понижения возможных кредитных рисков по невыполнению обязательств физическими лицами банку рекомендуется усовершенствовать оценку кредитоспособности заемщиков, в том числе индивидуальных предпринимателей.

Высвободившиеся финансовые ресурсы направить на развитие кредитования и тем самым привлечь новых клиентов. Для улучшения финансового состояния ПАО Сбербанк рекомендуется разработать комплекс мероприятий, реализация которых приведет к совершенствованию кредитования физических лиц и улучшению качества портфеля банка в целом.

Внедрение новой программы кредитования физических лиц позволит привлечь клиентов, что повлечет за собой рост прибыли и улучшение финансового состояния.

Новый кредитный продукт ориентирован на удовлетворение потребительских нужд. На первоначальном этапе внедрения нового кредитного продукта планируется заключать договор кредитования по продукту «Срочный займ» один раз в день в каждом филиале.

Чистая прибыль банка от внедрения нового кредитного продукта «Срочный займ» составит 753,5 млрд. руб. Внедрение нового кредитного продукта «Срочный займ» является эффективным мероприятием и в случае его реализации в коммерческом банке усовершенствуется кредитование физических лиц, повысится качество кредитного портфеля, улучшится финансовое состояние, а именно повысится прибыль.

Заключение

«Кредитный портфель коммерческого банка представляет собой выданные кредиты и займы юридическим и физическим лицам, а также включает в себя созданный резерв на возможные потери и проблемную ссудную задолженность» [15, с. 94].

«На формирование кредитного портфеля влияют внутренние и внешние факторы. Для эффективного управления кредитным портфелем в коммерческом банке используется принцип разграничения компетентности» [22, с. 31].

«Кредитный портфель коммерческого банка классифицируется на виды и может быть риск-нейтральным, оптимальным и сбалансированным. Виды кредитного портфеля коммерческого банка формируются в зависимости от признаков, к числу которых относятся степень риска, категории заемщиков, валюта займа и другие признаки» [12, с. 54].

Ссудная задолженность кредитного портфеля коммерческого банка подразделяется в зависимости от степени риска и может быть стандартной, нестандартной, сомнительной и безнадежной.

На сегодняшний день выделяют два метода анализа кредитного портфеля коммерческого банка, а именно централизованный и децентрализованный.

Как на территории России, так и за ее пределами, ПАО Сбербанк является крупнейшим банком, осуществляющим коммерческую банковскую деятельность. Однако снижение показателя прибыли за 2020-2022 гг. свидетельствует об ухудшении финансового положения ПАО Сбербанк в целом и его банковской деятельности в частности.

На основании проведенного анализа кредитного портфеля ПАО Сбербанк можно сделать вывод, что банк ведет активную кредитную деятельность, за 2020-2022 гг. темп роста кредитного портфеля составил 27,14%. За счет увеличения выдаваемых ссуд физическим и юридическим

лицам коммерческого банка произошел рост ожидаемых кредитных убытков.

Кредитная активность коммерческого банка за 2020-2022 гг. возросла, общий уровень кредитной активности в 2022 г. составил 0,67. Коммерческий банк проводит неагрессивную кредитную политику, и наблюдается недостаточный уровень капитала. В результате расчета коэффициентов 1-10 можно прийти к выводу, что качество кредитного портфеля за 2020-2022 гг. ухудшилось, и повысилась рискованность кредитной деятельности коммерческого банка в целом.

С целью улучшения качества кредитного портфеля и понижения возможных кредитных рисков по невыполнению обязательств физическими лицами банку рекомендуется усовершенствовать оценку кредитоспособности заемщиков, в том числе индивидуальных предпринимателей.

Высвободившиеся финансовые ресурсы направить на развитие кредитования и тем самым привлечь новых клиентов. Для улучшения финансового состояния ПАО Сбербанк рекомендуется разработать комплекс мероприятий, реализация которых приведет к совершенствованию кредитования физических лиц и улучшению качества портфеля банка в целом.

Внедрение новой программы кредитования физических лиц позволит привлечь клиентов, что повлечет за собой рост прибыли и улучшение финансового состояния.

Новый кредитный продукт ориентирован на удовлетворение потребительских нужд. На первоначальном этапе внедрения нового кредитного продукта планируется заключать договор кредитования по продукту «Срочный займ» один раз в день в каждом филиале.

Чистая прибыль банка от внедрения нового кредитного продукта «Срочный займ» составит 753,5 млрд. руб. Внедрение нового кредитного продукта «Срочный займ» является эффективным мероприятием и в случае его реализации в коммерческом банке усовершенствуется кредитование физических лиц, повысится качество кредитного портфеля, улучшится финансовое состояние, а именно повысится прибыль.

Список используемой литературы

1. Басовский, Л. Е. Экономика : учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2023. — 80 с. — (Высшее образование). — DOI: <https://doi.org/10.12737/12198>. - ISBN 978-5-369-00649-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1918581> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.
2. Белотелова, Н. П. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. - Москва : РИО Российской таможенной академии, 2019. - 56 с. - ISBN 978-5-9590-1043-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1844248> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.
3. Голубев, А.Г. Экономика : практикум / А.Г. Голубев. - Самара : Самарский юридический институт ФСИН России, 2018. - 81 с. - ISBN 978-5-91612-218-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1057440> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.
4. Гребнев, Л. С. Экономика : учебник / Л. С. Гребнев. - Москва : Логос, 2020. - 408 с. - (Новая университетская библиотека). - ISBN 978-5-98704-474-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1214492> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.
5. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"
6. Климович, В. П. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.П. Климович. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. — 336 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0701-6. - Текст : электронный. - URL:

<https://znanium.com/catalog/product/1854586> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.

7. Корниенко, О. В. Деньги, кредит, банки : учебное пособие для бакалавров / О. В. Корниенко. - Москва : ФЛИНТА, 2018. - 201 с. - ISBN 978-5-9765-3913-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1860954> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.

8. Кузнецов, С. А. Банки развития: международный опыт правового регулирования: Монография / Кузнецов С.А. - Москва :Юстицинформ, 2018. - 216 с.: ISBN 978-5-7205-1440-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1005772> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.

9. Кузнецова, В. П. Деньги, кредит, банки : учебно-методическое пособие / В. П. Кузнецова, Н. К. Темнова. - Санкт-Петербург : РГПУ им. Герцена, 2021. - 156 с. - ISBN 978-5-8064-2990-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1865652> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.

10. Купцов, М. М. Денежное обращение, финансы, кредит и налоговая система: Учебное пособие / Купцов М.М., - 2-е изд. - Москва :ИЦ РИОР, 2018. - 121 с.: - (ВПО: Бакалавриат). - ISBN 978-5-369-00386-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/938119> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.

11. Липсиц, И. В. Экономика : учебник / И.В. Липсиц. — 8-е изд., стереотип. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. — 607 с. : ил., табл. — (Высшее экономическое образование). - ISBN 978-5-9776-0403-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1914194> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.

12. Николаева, Т. П. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Т. П. Николаева. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА, 2020. - 377 с. - ISBN 978-5-9765-2520-7. - Текст : электронный. - URL:

<https://znanium.com/catalog/product/1149693> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.

13. Нуралиев, С. У. Экономика : учебник / С.У. Нуралиев, Д.С. Нуралиева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 363 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_5bd81853316653.78553045. - ISBN 978-5-16-014578-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1897977> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.

14. Официальный сайт ПАО Сбербанк <http://www.sberbank.ru/>

15. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 15.02.2022) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд") (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47384)

16. Слагода, В. Г. Экономика: Учебное пособие / В.Г. Слагода. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Форум, 2019. - 240 с.: - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-91134-924-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1013422> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.

17. Соколов, Б. И. Деньги. Кредит. Банки : учебник для бакалавров в вопросах и ответах / Б.И. Соколов ; под ред. В.В. Иванова. - М. : ИНФРА-М, 2018. - 288 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006673-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/935397> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.

18. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ (последняя редакция)

19. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция)

20. Федотов, В. А. Экономика / В. А. Федотов, О. В. Комарова. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2021. - 196 с. - (Высшее образование: Специалитет). - ISBN 978-5-16-016552-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1178799> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.

21. Финансы и кредит : учебник / под ред. О.В. Соколовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. — 912 с. - ISBN 978-5-9776-0196-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1932278> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.

22. Финансы и кредит. Современные концепции : учебник / А.Б. Басс, Д.В. Бураков, И.Н. Молчанов, Н.П. Молчанова ; под ред. Д.В. Буракова. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 313 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/1047892. - ISBN 978-5-16-015711-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2001663> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.

23. Чернецов, С. А. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / С.А. Чернецов. — Москва : Магистр, 2023. — 496 с. - ISBN 978-5-9776-0108-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1933179> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.

24. Чернецов, С. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие / С. А. Чернецов. — Москва : Магистр, 2020. — 528 с. - ISBN 978-5-9776-0036-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1068846> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.


25. Экономика : учебное пособие / под ред. проф. В.А. Умнова и доц. А.М. Белоновской. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 180 с. - ISBN 978-5-16-109994-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1855583> (дата обращения: 17.03.2023)

26. Cash, James (Jr.). Corporate information systems management: the issues facing senior executives / J. I. Cash, F. W. McFarlan, J. L. McKenney. – 2nd ed. – Homewood, Illinois: DOW JONES-IRWIN, 1988. – 742 p.
27. Cohen, Jerome. Personal finance / J. B. Cohen; ed. R. Hermanson. – 3rd ed. – Homewood, Illinois: Learning systems company; [S. l.]: A division of Richard D. IRWIN, INC., 1981. – 226 p.
28. Collins, Eliza. The portable MBA / E. G. C. Collins, M. A. Devanna. – New York; Chichester; Brisbane: John Wiley & Sons, Inc., 1992. – 386 p.
29. Cravens, David. Strategic marketing management: cases and applications / D. W. Cravens, C. W. Lamb. – 3rd ed. – Homewood, Il; Boston, Ma: IRWIN, 1990. – 742 p.
30. Debits, Credits, Finance and Profits / ed.: H. Edey, B. S. Yamey. – London: Sweet & Maxwell, 1974. – 163 p.

Приложение А

Консолидированный отчет о финансовом положении ПАО Сбербанк на 31.12.2022 г.

Таблица А.1 - Консолидированный отчет о финансовом положении ПАО Сбербанк на 31.12.2022 г.

 СБЕР		Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	
<i>в миллиардах российских рублей</i>		31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		1 392,5	2 409,3
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		46,9	273,8
Средства в банках		1 267,5	1 532,5
Кредиты и авансы клиентам	1	29 373,4	27 095,5
Ценные бумаги и требования по производным финансовым инструментам		7 481,6	7 002,3
Отложенный налоговый актив		145,4	35,2
Основные средства и активы в форме права пользования		819,7	827,8
Прочие активы		1 344,8	1 989,1
ИТОГО АКТИВОВ		41 871,8	41 165,5
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		2 599,4	2 418,6
Средства физических лиц	2	18 499,3	17 854,8
Средства корпоративных клиентов	2	11 376,6	10 457,6
Выпущенные долговые ценные бумаги		741,1	895,6
Прочие заемные средства		13,2	80,7
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг		192,7	530,6
Отложенное налоговое обязательство		13,9	29,9
Прочие обязательства		2 153,2	2 700,7
Субординированные займы		467,6	552,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		36 057,0	35 521,0
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал и эмиссионный доход		320,3	320,3
Бессрочный субординированный займ		150,0	150,0
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и прочие резервы		(109,1)	(32,0)
Нераспределенная прибыль		5 453,5	5 200,3
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		5 814,7	5 638,6
Неконтрольная доля участия		0,1	5,9
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		5 814,8	5 644,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		41 871,8	41 165,5

Утверждено и подписано от имени Правления 7 марта 2023 года.


Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления


Т.А. Скворцов
И.о. Руководителя Блока Финансы

Приложение Б

Консолидированный отчет о прибылях и убытках ПАО Сбербанк за 2022 год

Таблица Б.1 - Консолидированный отчет о прибылях и убытках ПАО Сбербанк за 2022 год

в миллиардах российских рублей	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2022 года	2021 года
Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	3	3 461,6	2 511,5
Прочие процентные доходы	3	215,5	187,6
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	3	(1 643,3)	(792,6)
Прочие процентные расходы	3	(70,3)	(69,8)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	3	(88,7)	(77,3)
Чистые процентные доходы	3	1 874,8	1 759,4
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(450,1)	(138,7)
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		1 424,7	1 620,7
Комиссионные доходы	4	940,6	898,6
Комиссионные расходы	4	(243,5)	(294,4)
(Расходы за вычетом дохода) / доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлов		(517,2)	74,8
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0,4	3,7
Расходы за вычетом дохода от первоначального признания и модификации финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(34,3)	(11,9)
Обесценение активов и чистое создание прочих резервов		(224,5)	(42,4)
Прочие чистые операционные доходы		40,5	40,5
Операционные доходы		1 386,7	2 289,6
Расходы на содержание персонала и административные расходы		(822,0)	(834,4)
Прибыль до налогообложения		564,7	1 455,2
Расход по налогу на прибыль		(150,9)	(289,3)
Прибыль от продолжающейся деятельности		413,8	1 165,9
(Убыток) / прибыль от прекращенной деятельности (приходящийся на акционеров Банка)		(143,3)	80,0
Прибыль за год		270,5	1 245,9
(Убыток) / прибыль, приходящиеся на:			
- акционеров Банка		275,1	1 250,7
- неконтрольную долю участия		(4,6)	(4,8)
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	5	12,39	56,98
Базовая и разведенная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	5	19,08	53,25

Приложение В

Консолидированный отчет о финансовом положении ПАО Сбербанк на 31.12.2021 г.

Таблица В.1 - Консолидированный отчет о финансовом положении ПАО Сбербанк на 31.12.2021 г.



Консолидированный отчет о финансовом положении

в миллиардах российских рублей	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 409,3	2 376,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		273,8	270,6
Средства в банках	6	1 532,5	1 212,3
Кредиты и авансы клиентам	7	27 095,5	23 186,4
Ценные бумаги	8	5 016,9	5 624,4
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	9	1 649,1	933,0
Требования по производным финансовым инструментам	10	336,3	313,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	11	165,7	140,5
Отложенный налоговый актив	29	35,2	25,2
Основные средства и активы в форме права пользования	12	827,8	754,7
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	13	620,3	101,4
Прочие активы	14	1 197,1	870,1
ИТОГО АКТИВОВ		41 165,5	36 016,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	15	2 418,6	1 563,4
Средства физических лиц	16	17 854,8	16 655,7
Средства корпоративных клиентов	16	10 457,6	9 180,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	895,6	814,2
Прочие заемные средства		80,7	68,0
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	18	530,6	374,0
Отложенное налоговое обязательство	29	29,9	37,7
Обязательства групп выбытия	13	582,3	15,7
Прочие обязательства	19	2 118,4	1 773,2
Субординированные займы	20	552,5	487,6
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		35 521,0	30 969,5
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал и эмиссионный доход	21	320,3	320,3
Бессрочный субординированный займ	22	150,0	150,0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	21	(13,3)	(14,4)
Прочие резервы	31	1,3	213,3
Нераспределенная прибыль		5 200,3	4 175,6
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		5 638,6	5 044,8
Неконтрольная доля участия		5,9	1,7
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		5 644,5	5 046,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		41 165,5	36 016,0

Утверждено и подписано от имени Правления 1 марта 2022 года.


Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления


А.Ю. Бурико
Старший вице-президент, Член Правления

Приложение Г

Консолидированный отчет о прибылях и убытках ПАО Сбербанк за 2021 год

Таблица Г.1 - Консолидированный отчет о прибылях и убытках ПАО Сбербанк за 2021 год

в миллиардах российских рублей	Прим.	За год, закончивающийся 31 декабря	
		2021 года	2020 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	23	2 576,6	2 260,4
Прочие процентные доходы	23	154,5	114,9
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	23	(819,7)	(703,5)
Прочие процентные расходы	23	(21,3)	(21,1)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	23	(78,1)	(62,9)
Чистые процентные доходы	23	1 802,0	1 589,7
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	6,7,8	(141,8)	(188,6)
Чистые процентные доходы после расхода от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		1 660,2	1 281,1
Комиссионные доходы	24	917,5	766,2
Комиссионные расходы	24	(300,7)	(220,9)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	21,3	(47,8)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3,7	21,3
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	25	53,0	60,7
Расходы за вычетом доходов от первоначального признания и модификации финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(11,8)	(45,2)
Отрицательная переоценка офшорной надежности	12	—	(5,7)
Обесценение нефинансовых активов		(12,7)	(23,9)
Чистое создание прочих резервов	11,14,18	(28,4)	(12,2)
Выручка, полученная от нефинансовых и прочих видов деятельности	26	143,0	55,9
Собственность, продажи и прочие расходы по нефинансовым и прочим видам деятельности	26	(146,6)	(48,6)
Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	27	247,7	182,1
Чистые выплаты, связанные с убытками, изменением обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и акцизные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	27	(226,3)	(187,6)
Доходы по определённому лизингу оборудования		10,2	9,8
Расходы по оборудованию, переданному в операционный лизинг		(5,5)	(5,4)
Чистая доля в убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	11	(13,8)	(21,0)
Прочие чистые операционные доходы		21,6	35,8
Операционные доходы		2 222,2	1 714,6
Расходы на содержание персонала и административные расходы	28	(858,6)	(728,5)
Прибыль до налогообложения		1 474,6	976,1
Расход по налогу на прибыль	29	(293,7)	(183,3)
Прибыль от продолжающейся деятельности		1 180,9	782,8
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности (принадлежит акционерам Банка)	11	65,0	(22,5)
Прибыль за год		1 245,9	750,3
Прибыль, приходящая на:			
- акционеров Банка		1 250,7	761,1
- неконтролирующее участие		(4,8)	(0,8)
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	30	36,98	34,26
Базовая и разведенная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	30	33,95	35,41

Приложение Д

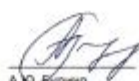
Консолидированный отчет о финансовом положении ПАО Сбербанк на 31.12.2020 г.

Таблица Д.1 - Консолидированный отчет о финансовом положении ПАО Сбербанк на 31.12.2020 г.

 СБЕРБАНК		30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении			
в миллиардах российских рублей			
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		2 567,4	2 083,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		246,8	235,5
Средства в банках		1 481,3	1 083,2
Кредиты и авансы клиентам	5	21 192,5	20 363,5
Ценные бумаги	6	3 961,0	4 182,4
Финансовые инструменты, заложанные по договорам репо	7	884,0	187,3
Требования по производным финансовым инструментам		278,7	193,9
Отложенный налоговый актив		20,9	14,6
Основные средства и активы в форме права пользования		708,5	695,1
Активы групп выбытия и аналогичные активы, удерживаемые для продажи	8	31,2	11,3
Прочие активы	9	1 011,1	908,9
ИТОГО АКТИВОВ		32 383,4	29 958,9
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		712,1	770,3
Средства физических лиц	10	15 108,2	14 109,6
Средства корпоративных клиентов	10	8 204,2	7 364,8
Выпущенные долговые ценные бумаги		809,1	729,7
Прочие заемные средства		22,1	24,6
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг		293,8	175,8
Отложенное налоговое обязательство		46,8	30,4
Прочие обязательства	11	1 712,0	1 547,1
Субординированные займы		647,5	619,9
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		27 555,8	25 472,2
СВОБODНЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал и эмиссионный доход		320,3	320,3
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(25,2)	(21,5)
Прочие резервы	17	190,8	130,3
Нераспределенная прибыль		4 333,1	4 049,2
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		4 819,0	4 478,3
Неконтролирующая доля участия		8,6	8,4
ИТОГО СВОБODНЫХ СРЕДСТВ		4 827,6	4 486,7
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СВОБODНЫХ СРЕДСТВ		32 383,4	29 958,9

Утверждено и подписано от имени Правления 29 июля 2020 года.


А. А. Волынин


А. Ю. Рубан


Приложение Е

Консолидированный отчет о прибылях и убытках ПАО Сбербанк за 2020 год

Таблица Е.1 - Консолидированный отчет о прибылях и убытках ПАО Сбербанк за 2020 год

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Прим.	За шесть месяцев, заканчивающихся 30 июля		За три месяца, заканчивающихся 30 июля	
		2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Продвижающаяся деятельность					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	1 119,3	1 116,0	666,0	572,3
Прочие процентные доходы	12	58,9	66,9	28,8	31,3
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	(866,5)	(860,3)	(182,4)	(224,7)
Прочие процентные расходы	12	(18,5)	(12,3)	(5,3)	(6,2)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием выгоды	12	(80,8)	(82,7)	(8,2)	(21,5)
Чистые процентные доходы	12	779,4	896,6	398,5	351,1
Чистый расход от создания резервов под кредитные убытки за долговременные финансовые активы		(264,5)	(26,5)	(126,5)	(9,2)
Чистые процентные доходы после резервов под кредитные убытки по долговременным финансовым активам		514,9	870,1	272,0	341,9
Комиссионные доходы	13	362,3	303,5	164,9	263,7
Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с непроваденными финансовыми инструментами, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	(66,9)	(83,9)	(44,8)	(87,0)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оценываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	(23,4)	(17,3)	21,2	9,3
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от первоначала счета в иностранной валюте и драгоценных металлов	14	14,9	1,5	8,9	0,1
Расходы за вычетом доходов от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредита		(25,4)	(3,7)	(27,4)	(9,7)
Обесценение нефинансовых активов		(9,8)	—	(9,7)	—
Чистые (создание) / восстановление прочих резервов		(28,4)	1,6	(3,9)	(1,2)
Взношения, полученные от непрофильных видов деятельности		21,9	12,3	13,5	6,6
Системность продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности		(19,7)	(8,4)	(12,7)	(6,3)
Чистые приходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		80,0	208,0	28,1	66,3
Чистые выплаты, связанные с убытками, возникшими в результате деятельности страховых и пенсионных договоров и аналогичных расходов от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		(65,8)	(129,0)	(37,2)	(56,0)
Доходы по операционному элементу оборотных средств		4,7	4,4	2,4	3,2
Расходы по операционному элементу оборотных средств		(2,4)	(2,4)	(1,4)	(1,1)
Прочие чистые операционные (расходы) / доходы		(15,5)	0,5	(10,8)	(1,2)
Операционные доходы		708,2	814,3	381,3	476,6
Расходы на содержание персонала и административные расходы	15	(362,4)	(328,2)	(172,4)	(266,5)
Прибыль до налогообложения		345,8	486,1	208,9	210,1
наследие на налоги и прибыль		(78,6)	(119,1)	(62,2)	(61,2)
Прибыль от продолжающейся деятельности		267,2	367,0	146,7	148,9
Прибыль от операционной деятельности (принадлежит на акционеров банка)		—	8,9	—	4,8
Прибыль за период		267,2	375,9	146,7	153,7
Прибыль, приходящаяся на:					
- акционеров банка		267,2	375,9	146,7	153,7
- непрофильное дело участия		—	(8,3)	(8,3)	0,3
Капитал и разовые прибыли на обыкновенную акцию, приходящиеся на акционеров банка (в российских рублях на акцию)	16	11,88	21,48	7,78	10,96
Капитал и разовые прибыли, от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, приходящиеся на акционеров банка (в российских рублях на акцию)	16	11,88	21,28	7,78	10,76

Утверждено и подписано от имени Правления 29 июля 2020 года.


И.А. Ведягин
И.о. Президента


А.Ю. Бурмко
Старший вице-президент