

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

А.А. Панькова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

док. экон. наук Л.В. Шуклов

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

Тольятти 2023

## Аннотация

Тема исследования «Анализ кредитного портфеля коммерческого банка».

Цель исследования заключается в анализе кредитного портфеля коммерческого банка.

Задачи исследования: изучить теоретические аспекты кредитного портфеля коммерческого банка; провести анализ кредитного портфеля коммерческого банка; разработать пути повышения качества кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков коммерческого банка.

Объектом исследования выступает коммерческий банк ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования являются состав и структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2020-2022 гг.

Теоретическую основу исследования составили научные труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные анализу кредитного портфеля, к числу которых относятся Бибикова Е.А., Вешкин, Ю.Г., Герасимова Е.Б., Казимагомедов А.А., Нешиной А.С. и другие авторы.

Помимо этого использовались материалы периодической печати, интернет - источники, научные статьи.

Методологическую основу исследования составили такие методы как: сбор и анализ информации, эмпирически-теоретические методы, статистические и сравнительные методы, метод синтеза и анализа.

Практическая значимость исследования заключается в возможности применения разработанных путей коммерческим банком с целью повышения качества кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков в прогнозном периоде.

Структура работы: введение, три раздела, заключение, список используемой литературы (20 источников) и приложения.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты кредитного портфеля коммерческого банка .....	6
1.1 Понятие, сущность и виды кредитного портфеля коммерческого банка ...	6
1.2 Процесс формирования и управления кредитным портфелем коммерческого банка .....	10
1.3 Показатели качества кредитного портфеля коммерческого банка.....	13
2 Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» .....	19
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России» .....	19
2.2 Анализ структуры кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» .....	22
2.3 Оценка качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» .....	27
3 Разработка путей повышения качества кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков ПАО «Сбербанк России» .....	33
3.1 Пути повышения качества кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков ПАО «Сбербанк России» .....	33
.....	34
3.2 Оценка экономической эффективности предлагаемых путей.....	36
Заключение .....	38
Список используемой литературы .....	40
Приложение А Консолидированная отчетность ПАО «Сбербанк России»....	44

## Введение

Коммерческие банки представляют собой важные звенья экономики страны. К наиболее значимым видам деятельности банков относится кредитование, обеспечивающее прибыль и стабильность банковской деятельности.

Кредитный портфель коммерческого банка представляет собой совокупность денежных активов, включающих в себя все виды кредитов, начиная с потребительских или ипотечных кредитов, заканчивая кредитами на развитие малого бизнеса и корпоративными.

Тема исследования является актуальной, так как благодаря анализу кредитного портфеля коммерческого банка можно оценить прибыльность и стабильность функционирования.

Цель исследования заключается в анализе кредитного портфеля коммерческого банка.

Задачи исследования:

- изучить теоретические аспекты кредитного портфеля коммерческого банка;
- провести анализ кредитного портфеля коммерческого банка;
- разработать пути повышения качества кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков коммерческого банка.

Объектом исследования выступает коммерческий банк ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования являются состав и структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2020-2022 гг.

Теоретическую основу исследования составили научные труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные анализу кредитного портфеля, к числу которых относятся Бибилова Е.А., Вешкин, Ю.Г., Герасимова Е.Б., Казимагомедов А.А., Нешиной А.С. и другие авторы.

Помимо этого использовались материалы периодической печати, интернет - источники, научные статьи.

Методологическую основу исследования составили такие методы как: сбор и анализ информации, эмпирически-теоретические методы, статистические и сравнительные методы, метод синтеза и анализа.

Практическая значимость исследования заключается в возможности применения разработанных путей коммерческим банком с целью повышения качества кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков в прогнозном периоде.

Структура работы: введение, три раздела, заключение, список используемой литературы (20 источников) и приложения.

Для иллюстрации текста используются 5 таблиц и 15 рисунков. Общий объем работы 47 страниц.

# **1 Теоретические аспекты кредитного портфеля коммерческого банка**

## **1.1 Понятие, сущность и виды кредитного портфеля коммерческого банка**

Банк является кредитной организацией, которая обладает исключительным правом на осуществление следующих банковских операций: привлечение денежных средств от имени банка, размещение этих средств за счет своих собственных и заемных средств в соответствии с условиями возвратности, платности и срочности, открытие банковского счета.

Кредитование - это традиционный вид деятельности банка, обеспечивающий его доходность и стабильность.

В процессе предоставления кредитов юридическим и физическим лицам банки формируют свои кредитные портфели. Резервный портфель является не только источником дохода, но и основным источником риска для банка. Потребность банка в кредитном портфеле напрямую зависит от финансовых результатов его деятельности и деловой репутации.

По мнению Н.С. Нешистого «кредитный портфель - это совокупность всех денежных активов, выданных коммерческим или государственным банком, микрофинансовой организацией или другим кредитором, которые находятся в стадии исполнения или не были погашены. Он включает в себя все виды займов, начиная от потребительских и ипотечных кредитов, и заканчивая корпоративными и ссудами для малого бизнеса» [9, с. 338].

С точки зрения А.А. Казимагомедова «кредитный портфель - это структурируемая по различным критериям качества совокупность предоставленных банком кредитов, отражающая социально-экономические и денежно-кредитные отношения между банком и его клиентами по обеспечению возвратного движения ссудной задолженности» [6, с. 109].

С.Ю. Хасянова говорит о том, что «кредитный портфель - это совокупность остатков задолженности по основному долгу по активным кредитным операциям на определенную дату, то есть под портфелем кредитов можно понимать все ссуды, выданные клиентам» [16, с. 92].

Л.И. Юзвович считает «кредитный портфель – это результат деятельности банка, который включает в себя совокупность всех выданных банком кредитов за определенный период времени» [20, с. 175].

Следовательно, кредитный портфель – это основной актив, который обеспечивает кредитную организацию доходами от процентных ставок. Кроме того, он несет в себе риски, связанные с кредитом и ликвидностью, неплатежеспособностью, невыплатой по кредитам.

Кредитный портфель хранится в банках и содержит данные о каждом заемщике: размер долга, процентная ставка, срок погашения, данные заемщика и другую информацию.

Поэтому мониторинг, управление и контроль всех долговых обязательств являются очень важными функциями для кредиторов и банков. Очень важно правильно оценивать кредитный портфель и регулировать процесс кредитования, а также принимать решения по улучшению кредитного портфеля. Эта оценка является фундаментом успешной работы банка, поскольку позволяет снизить риски, а также увеличить доходы.

Оптимизация кредитного портфеля способствует повышению ликвидности и надежности банка. Устойчивость банка является важным аспектом его деятельности для акционеров и клиентов, которые пользуются его услугами.

Существуют различные виды кредитных портфелей, которые различаются по целевому потребителю, типу кредитов и другим факторам. Наиболее распространенной является классификация кредитного портфеля по рискам в зависимости от их уровня, рисунок 1.



Рисунок 1 – Виды кредитного портфеля по рискам

Нейтральный портфель с низким риском. В него входят: кредиты с высоким рейтингом, с залогом и без обеспечения. Нейтральные портфели считаются наиболее стабильными, однако и доход от них обычно невысокий. Но все-таки это самый дорогой актив, потому что он дает возможность новому кредитору получить отличную клиентуру, которая своевременно выполняет свои обязательства и быстро гасит просрочку.

Рисковый портфель обычно состоит из долговых обязательств с низким рейтингом, без обеспечения и с низкой суммой долга. Рисковые портфельские инвестиции обычно обеспечивают высокий доход, но при этом есть риски и потери. Он состоит из самых проблемных заемщиков и злостных неплательщиков.

Кредитный портфель коммерческого банка смешанный включает в себя ссудную задолженность с разными рисками. Как правило, смешанный кредитный портфель приносит банку высокий доход и умеренную рисковую нагрузку.



Помимо риска, кредитные портфели коммерческого банка классифицируются по категории заемщиков, валюте, доходности и подчиненности кредитора. По категории заемщиков виды кредитного портфеля представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Виды кредитного портфеля по категории заемщиков

Персональный кредитный портфель формируется за счет выдаваемых ссуд физическим лицам, деловой – юридическим лицам. Ссуды, выданные другим кредитным организациям, формируют межбанковский кредитный портфель.

По валюте выделяют рублевой и валютный кредитный портфель коммерческого банка. По доходности кредитный портфель банка может быть приносящий доход и не приносящий доход. К этой категории относятся обычные банковские займы, по которым начисляется процент за пользование кредитом. Вторая группа включает в себя беспроцентную ссуду и займы, замороженные проценты и другое. По уровню подчиненности банкам различают портфель головного офиса и портфель филиала.

Рассматривая понятие и сущность кредитного портфеля коммерческого банка можно прийти к выводу, что он представляет собой актив, обеспечивающий банку доходность. Кредитный портфель влечет за собой риски, которые могут возникнуть за счет невыполнения обязательств заемщиков по уплате обязательных платежей.

Следовательно, контроль, управление и анализ ссудной задолженности, формирующей кредитный портфель, является приоритетной функцией банковской деятельности.

Коммерческому банку необходимо рационально регулировать процесс выдачи ссудной задолженности и принимать управленческие решения по повышению качества кредитного портфеля в целом. Эти мероприятия влияют на снижение уровня риска и рост доходности банка.

## **1.2 Процесс формирования и управления кредитным портфелем коммерческого банка**

В коммерческом банке кредитный портфель классифицируется на виды, в зависимости от цели кредитования, срока, обеспечения и других факторов.

Важным элементом банковской деятельности выступает структура кредитного портфеля, которая оказывает прямое влияние на эффективность управления и финансовое состояние банка в целом.

Кредитный портфель банка формируется на первоначальном этапе на основании цели и поставленных задач поэтапно:

- устанавливается цель стратегии банковской деятельности и способы инвестирования;
- проводится анализ экономического рынка, выявляются возможности банка, оцениваются риски;
- выбираются виды и условия кредитования для предоставления ссуд физическим и юридическим лицам;

- анализируются риски заемщиков, в том числе их платежеспособность, финансовое обеспечение, обязательства и другие категории;
- создается инвестиционный портфель;
- разрабатываются условия контроля, мониторинга и управление кредитным портфелем банка.

Кредитный портфель коммерческого банка будет эффективен, если при его создании будут участвовать высококвалифицированные сотрудники с большим профессионализмом и опытом в этой сфере.

Коммерческий банк при управлении кредитным риском заинтересован в достижении баланса между доходностью и потерями. Этапы управления:

- оцениваются кредитные риски коммерческого банка путем анализа выданной ссудной задолженности в совокупности и в разрезе категорий заемщиков;
- оценивается стратегия развития кредитного портфеля коммерческого банка, путем классификации займов на первоочередных к выдаче, к погашению и продлению;
- разрабатывается структура кредитного риска коммерческого банка в соответствии с поставленной целью и задачами инвестирования;
- осуществляется контроль и анализ кредитных рисков заемщиков;
- предпринимаются корректирующие мероприятия, в случае необходимости взыскания ссудной задолженности заемщиков;
- проводится оптимизация кредитного портфеля, к числу которой можно отнести изменение структуры кредитного портфеля, изменение структуры кредитных рисков и другое.

Направления оптимизации кредитного портфеля:

- разработать и выпустить на рынок новый кредитный продукт;
- изменить условия по ранее выданным кредитам;
- продажа долгов клиентов, которые не могут их обслуживать.

Рационально созданный кредитный портфель влияет на конкурентность коммерческого банка на экономическом рынке. В случае наступления кризиса банк самостоятельно принимает решение по оптимизации кредитного портфеля.

В коммерческом банке кредитные риски возникают за счет неуплаты обязательств заемщиками, так риски банка в зависимости от категории заемщиков могут варьироваться от роста к уменьшению.

Коммерческий банк формирует резерв на возможные потери, который обеспечивает стабильность работы и в целом финансовую устойчивость и финансовое благополучие.

Перед тем как выдать ссуду коммерческий банк оценивает заемщика путем анализа его кредитной истории, доходов и расходов. На основании полученной информации подбирает процентную ставку и условия по кредитованию. Оценивает возможные риски. Далее коммерческий банк принимает решение в пользу выдачи или же отказывает в выдаче ссуды заемщику.

Благодаря анализу структуры кредитного портфеля коммерческий банк способен выявить, соблюдение условий кредитования, долю безнадежной ссудной задолженности, динамику изменения кредиторской задолженности и другое.

Для обеспечения наиболее эффективного портфеля важно обеспечить сбалансированную ликвидность, чтобы полученные займы были возвращены согласно условиям договора с банком. Это очень важно для банков, так как благодаря этому они получают возможность размещать свои ресурсы в новых ссудах. Такую операцию невозможно осуществить без правильной организации работы банка по управлению качеством кредитных операций и системам контроля рисков.

Банк анализирует свои риски и формирует резервы на случай возникновения оснований, указанного в Положении банка. Эти действия должны производиться не реже одного раза в неделю. Решение принимается

на основании анализа финансового состояния заемщика и его финансовых возможностей, учитывая все риски, связанные с ним.

Источником информации о клиенте являются документы, выданные заемщиком. Это бухгалтерские, налоговые и другие отчеты. Банк может получать любую информацию о клиенте.

Находя необходимые сведения в банке, работник обязан их записать в личном деле. Досье может быть доступно только органам управления, службам внутреннего контроля и аудиторам.

Банк формирует резерв на случай возникновения кредитного риска. Банку необходимо провести реклассификацию ссуды. Банк также обязан вносить в кредитное соглашение новые сведения о заемщике и его финансовом положении. Это помогает понять, какова категория качества каждой сделки.

### **1.3 Показатели качества кредитного портфеля коммерческого банка**

Банк, в первую очередь, задумывается о том, как увеличить количество предоставляемых кредитов, а также стремиться к повышению качества их предоставления. Оценка качества кредитных портфелей необходима для оценки способности банка размещать ссуды, определять риски.

Расчет оценки совокупного кредитного портфеля коммерческого банка осуществляется с помощью формул К1-К15.

«Формула расчета К1 (формула 1):

$$K1 = \frac{СКР}{СК}; \quad (1)$$

где СКР – совокупный кредитный риск коммерческого банка;

СК – собственный капитал коммерческого банка» [3, с. 291].

«Формула расчета К2 (формула 2):

$$K2 = \frac{СКР}{КП}; \quad (2)$$

где СКР – совокупный кредитный риск коммерческого банка;

КП – кредитный портфель коммерческого банка» [3, с. 291].

«Формула расчета К3 (формула 3):

$$K3 = \frac{РПУ}{КЗнд}; \quad (3)$$

где РПУ – резерв на возможное покрытие убытков по выданным ссудам;

КЗнд – кредиторская задолженность коммерческого банка, не приносящая доход» [3, с. 292].

«Формула расчета К4 (формула 4):

$$K4 = \frac{ССзр}{СДо}; \quad (4)$$

где ССзр – суммы, списанные за счет резерва коммерческого банка;

СДо – остаток ссудной задолженности коммерческого банка» [3, с. 292].

«Формула расчета К5 (формула 5):

$$K5 = \frac{ПС}{СДо}; \quad (5)$$

где ПС – просроченная ссудная задолженность коммерческого банка;  
СДо – остаток ссудной задолженности коммерческого банка» [3, с. 293].

«Формула расчета К6 (формула 6):

$$K6 = \frac{НРС}{Снд}; \quad (6)$$

где НРС – несозданный резерв ссуд коммерческого банка;  
Снд – ссуды коммерческого банка, не приносящие доход» [3, с. 293].

«Формула расчета К7 (формула 7):

$$K7 = \frac{РПУ}{РР}; \quad (7)$$

где РПУ – резерв на возможное покрытие убытков по выданным ссудам;  
РР – расчетный резерв коммерческого банка» [3, с. 294].

«Формула расчета К8 (формула 8):

$$K8 = \frac{ФР}{РР}; \quad (8)$$

где ФР – фактический резерв коммерческого банка;  
РР – расчетный резерв коммерческого банка» [3, с. 294].

«Формула расчета К9 (формула 9):

$$K9 = \frac{УС}{С}; \quad (9)$$

где УС – убытки по ссудной задолженности коммерческого банка;  
С – ссуды коммерческого банка» [3, с. 295].

«Формула расчета К10 (формула 10):

$$K10 = \frac{РПУ}{СЗ_{ср}}; \quad (10)$$

где РПУ – резерв на возможное покрытие убытков по выданным ссудам;  
СЗ<sub>ср</sub> – средний размер ссудной задолженности коммерческого банка» [3, с. 295].

«Формула расчета К11 (формула 11):

$$K11 = \frac{КА_{нр}}{КП}; \quad (11)$$

где КА<sub>нр</sub> – неработающие кредитные активы коммерческого банка;  
КП – кредитный портфель коммерческого банка» [3, с. 296].

«Формула расчета К12 (формула 12):

$$K12 = \frac{ПП}{СПД}; \quad (12)$$



где ПП – полученные проценты коммерческого банка;

СПД – ссуды коммерческого банка, приносящие доход» [3, с. 296].

«Формула расчета К13 (формула 13):

$$K13 = \frac{СНД}{КП}; \quad (13)$$

где СНД – ссуды коммерческого банка, не приносящие доход;

КП – кредитный портфель коммерческого банка» [3, с. 296].

«Формула расчета К14 (формула 14):

$$K14 = \frac{ВКпп}{ВКап}; \quad (14)$$

где ВКпп – выданные кредиты коммерческим банком в предыдущем периоде;

ВКап – выданные кредиты коммерческим банком в анализируемом периоде» [3, с. 297].

«Формула расчета К15 (формула 15):

$$K15 = \frac{КП}{Д}; \quad (15)$$

где КП – кредитный портфель коммерческого банка;

Д – депозит коммерческого банка» [3, с. 297].

Оценка качества кредитных портфелей используется для выявления способности банка размещать ссуды и определения рисков их размещения.

При более высоком уровне риска необходимо проводить мероприятия по снижению качества портфеля и увеличению доходности. При повышении

уровня рисков – искать пути снижения стоимости используемого для кредитования ресурса или поиск новых рынков сбыта.

Вывод по первому разделу.

Кредитный портфель – это основной актив, который обеспечивает кредитную организацию доходами от процентных ставок. Кроме того, он несет в себе риски, связанные с кредитом и ликвидностью, неплатежеспособностью, невыплатой по кредитам. Мониторинг, управление и контроль всех долговых обязательств являются очень важными функциями для кредиторов и банков. Очень важно правильно оценивать кредитный портфель и регулировать процесс кредитования, а также принимать решения по улучшению кредитного портфеля. Эта оценка является фундаментом успешной работы банка, поскольку позволяет снизить риски, а также увеличить доходы.

## **2 Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»**

### **2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»**

Крупнейшим банком нашей страны, так и за ее пределами является ПАО «Сбербанк России», осуществляющий деятельность с 1991 года.

Юридический адрес: 117312, Москва, ул. Вавилова, д.19.

«Ценности банка – основа отношения к жизни и работе, внутренний компас, помогающий принимать решение в сложных ситуациях, верность которую хранит всегда и везде» [10].

«Ориентиры банка: «Я-лидер», «Мы-команда, «Все-для клиента»» [10].

Преимущества ПАО «Сбербанк России»:

- более 110 млн. клиентов;
- более 75 млн. ежемесячных пользователей приложения «Сбербанк Онлайн»;
- более 500 тыс. сотрудников;
- более 5 млн. корпоративных клиентов;
- более 15 тыс. отделений;
- более 70 тыс. устройств самообслуживания.

ПАО «Сбербанк России» является крупным работодателем нашей страны и имеет региональную сеть, состоящую из одиннадцати территориальных банков.

Банк оказывает услуги населению и корпоративным клиентам, участвует в благотворительных фондах, развивает образование и культуру нашей страны, помогает нарастить малый и средний бизнес, оказывает информационную поддержку.

Общее собрание акционеров являются высшим органом управления ПАО «Сбербанк России», рисунок 3.



Рисунок 3 – Структура управления ПАО «Сбербанк России»

С каждым годом в ПАО «Сбербанк России» создаются новые подразделения, численность персонала растет, основные финансовые показатели банковской деятельности представлены в таблице 1 (Приложение А, таблицы А.1-А.6).

Таблица 1 – Показатели деятельности ПАО «Сбербанк России», млрд. руб.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2022 г. к 2020 г. в млрд. руб.	Темп прироста 2022 г. к 2020 г. в %
Активы	36016,0	41165,5	41871,8	5855,8	16,26
Обязательства	30969,5	35521,0	36057,0	5087,5	16,43
Собственные средства	5046,5	5644,5	5814,8	768,3	15,22
Чистые процентные доходы	1589,7	1759,4	1874,8	285,1	17,93

Продолжение таблицы 1

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2022 г. к 2020 г. в млрд. руб.	Темп прироста 2022 г. к 2020 г. в %
Операционные доходы	1714,6	2289,6	1386,7	-327,9	-19,12
Годовая прибыль	760,3	1245,9	270,5	-489,8	-64,42

Темп роста активов банка, согласно данным таблицы 1, за анализируемый период составил 16,26%, при росте обязательств в размере 16,43%, рисунок 4.

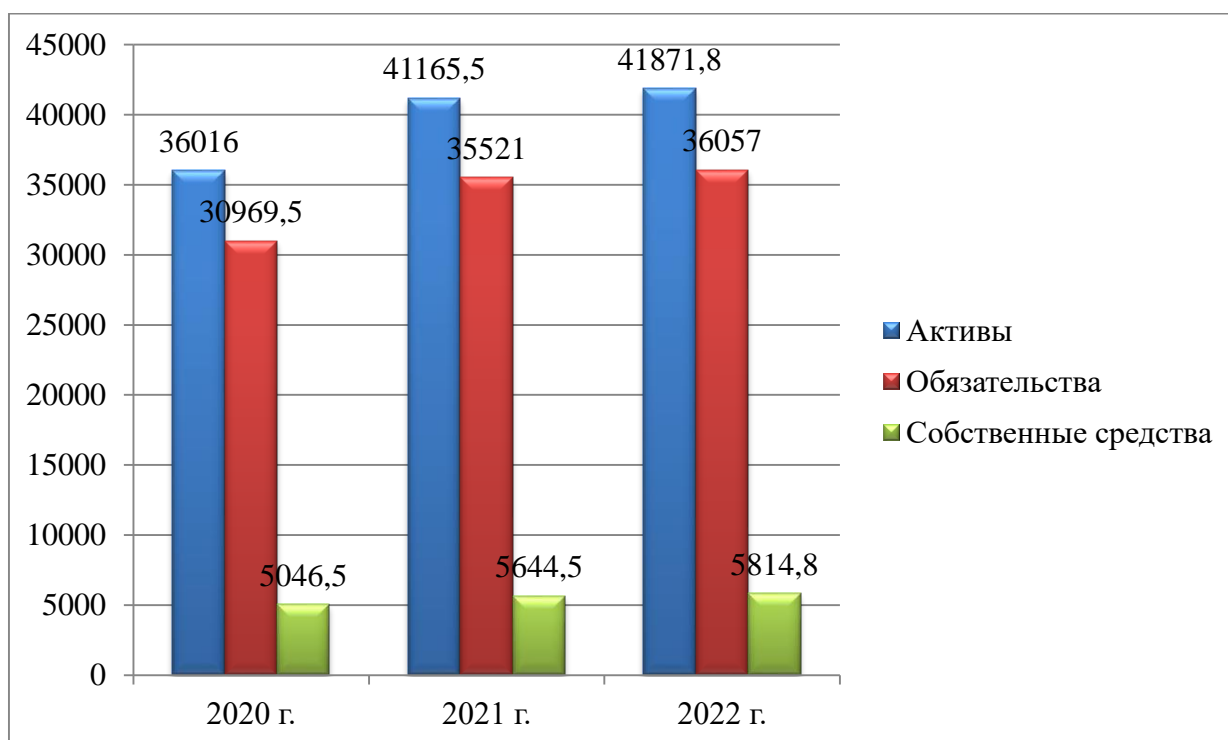


Рисунок 4 – Показатели банковской деятельности за 2020-2022 гг. в млрд. руб.

Рост собственных средств ПАО «Сбербанк России» составил за анализируемый период 15,22%. Увеличились чистые процентные доходы на 17,93%. Несмотря на это, доходы от операционной деятельности банка сократились на 19,12%, рисунок 5.

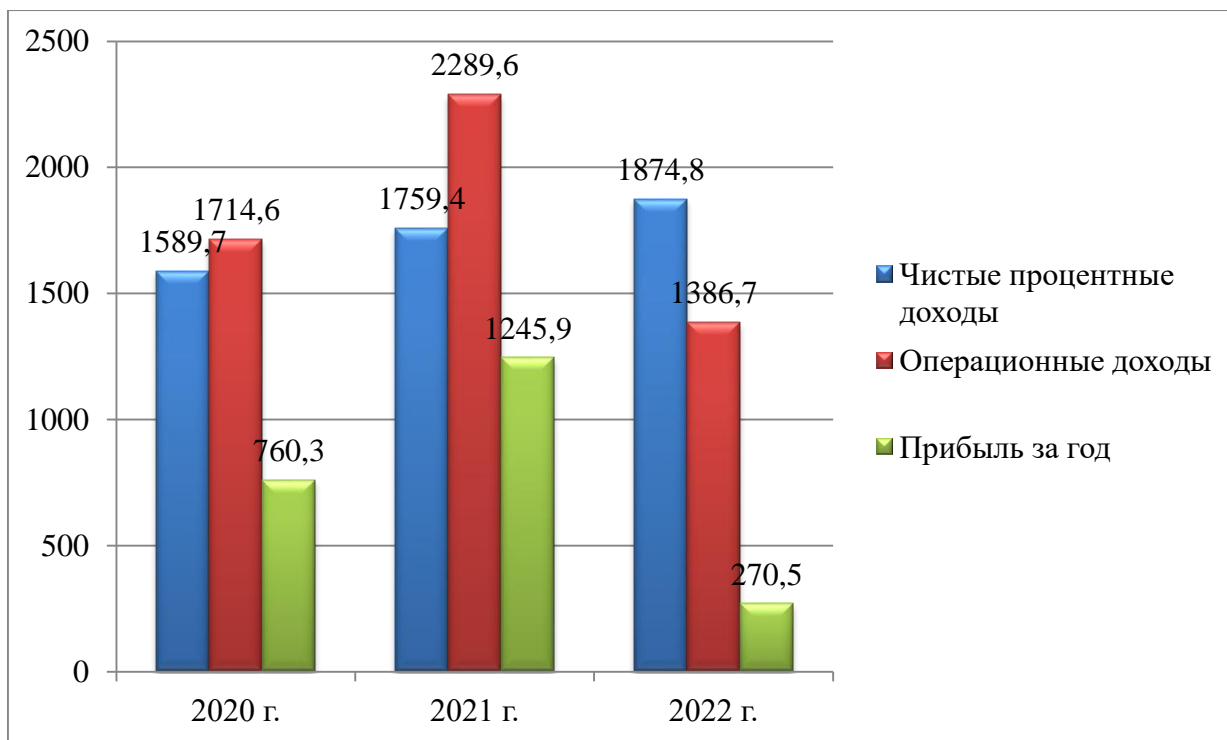


Рисунок 5 – Показатели банковской деятельности за 2020-2022 гг. в млрд. руб.

За 2020-2022 гг. годовая прибыль банка сократилась на 64,42%, это указывает на тот факт, что в ПАО «Сбербанк России» ухудшилось финансовое положение.

## 2.2 Анализ структуры кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России» предоставляет услуги по кредитованию населению, муниципальным и федеральным органам власти, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, а также прочим кредитным организациям.

Банк инвестируют строительные объекты, и выдает ссуды на расширение бизнеса, приобретение недвижимости, автомобилей и другое. Помимо потребительского кредитования в коммерческом банке

предоставляются кредитные карты и овердрафт. Кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» за 2020-2022 гг. представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2022 г. к 2020 г. в млрд.р.	Темп прироста 2022г. к 2020 г. в %
Коммерческое кредитование юридических лиц	11224,5	10902,9	10992,4	-232,1	-2,07
Проектное финансирование юридических лиц	2288,4	3946,5	5564,2	3275,8	143,15
Жилищное кредитование физических лиц	5148,5	6541,0	7482,7	2334,2	45,34
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2767,5	3353,7	3101,3	333,8	12,06
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	692,4	766,0	986,1	293,7	42,42
Автокредитование физических лиц	141,5	183,4	177,8	36,3	25,65
Итого кредиты и авансы клиентам	22262,8	25693,5	28304,5	6041,7	27,14

Согласно проведенному анализу в таблице 2, определено что темп прироста наблюдается по проектному финансированию юридических лиц на 143,15%. Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2020-2022 гг. составило коммерческое кредитование юридических лиц, которое сократилось на 2,07%, рисунок 6.

Среди населения наибольший спрос за анализируемый период на жилищное кредитование, темп прироста которого составил 45,34%. Также, другие виды страхования физических лиц за 2020-2022 гг. увеличились, а именно темп прироста потребительских и прочих ссуд составил 12,06%, кредитные карты и овердрафт на 42,42%.

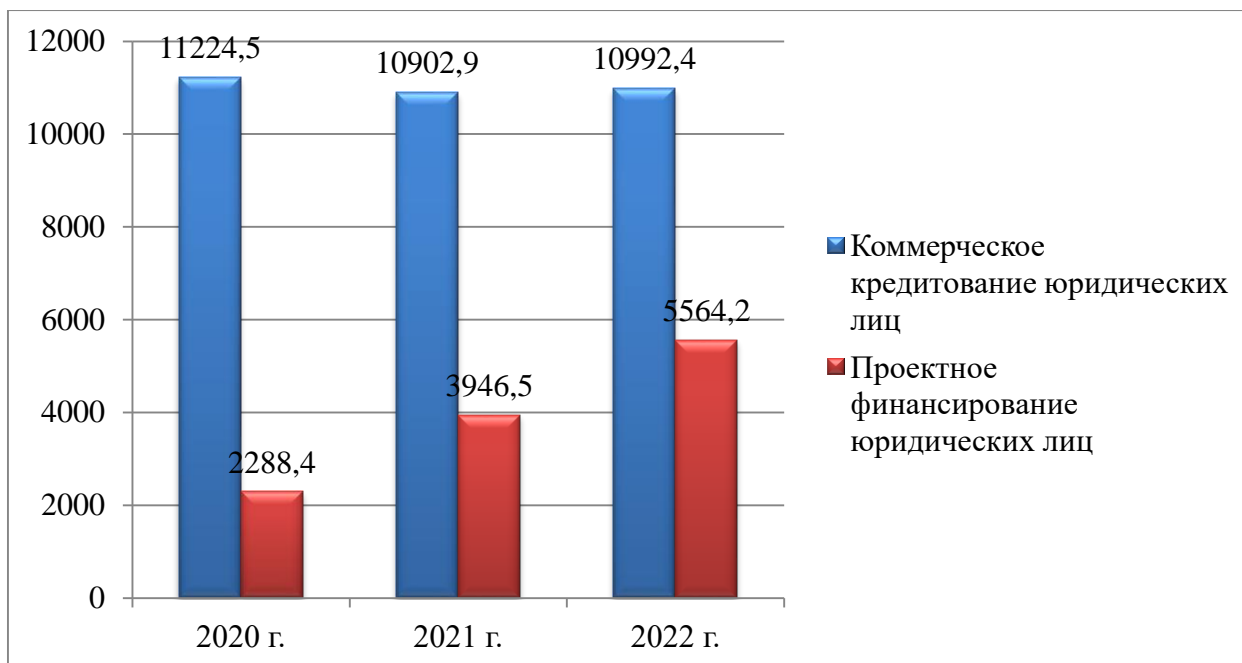


Рисунок 6 – Показатели кредитного портфеля банка за 2020-2022 гг. в млрд. руб.

Автокредитование за 2020-2022 гг. возросло на 25,65%, рисунок 7.

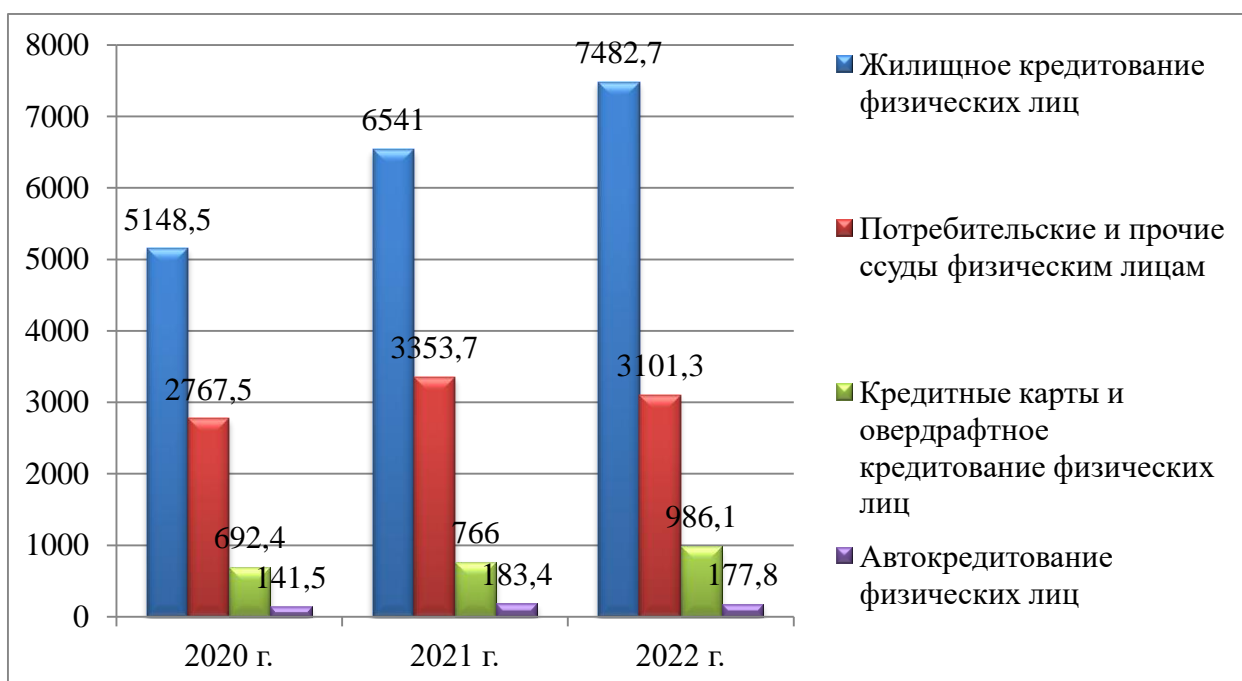


Рисунок 7 – Показатели кредитного портфеля банка за 2020-2022 гг. в млрд. руб.



В совокупности темп прироста кредитного портфеля коммерческого банка за 2020-2022 гг. составил 27,14%, рисунок 8.

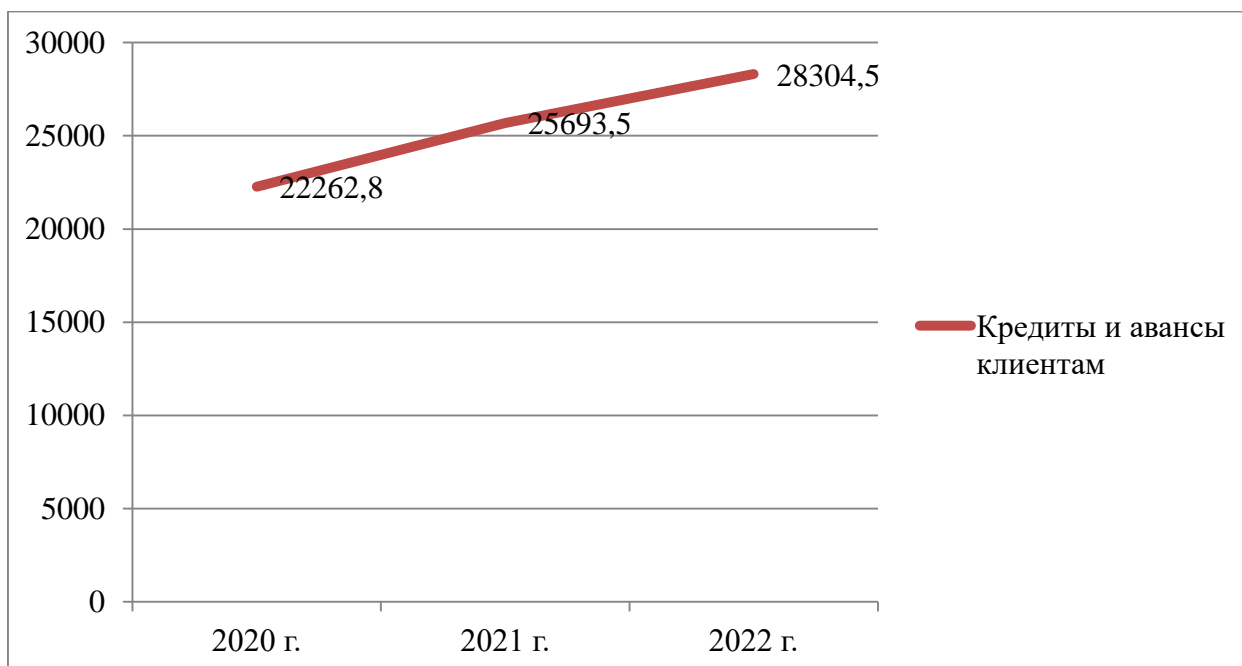


Рисунок 8 – Показатели кредитного портфеля банка за 2020-2022 гг. в млрд. руб.

Рост кредитного портфеля за анализируемый период указывает на рост спроса на услуги по кредитованию ПАО «Сбербанк России». Анализ резервов, созданных под убытки по предоставляемым ссудам банка, представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ резервов, созданных под убытки по предоставляемым ссудам ПАО «Сбербанк России» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2022 г. к 2020 г. в млрд. р.	Темп прироста 2022г. к 2020 г. в %
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

Согласно таблице 3, в коммерческом банке уменьшился размер резерва под выдаваемые ссуды по коммерческому кредитованию на 35,61% и жилищному кредитованию на 1,42%.

По остальным видам кредитования резерв на возможные убытки по выдаваемые ссуды увеличился, что привело к росту общего резерва банка на 5,28%, рисунок 9.

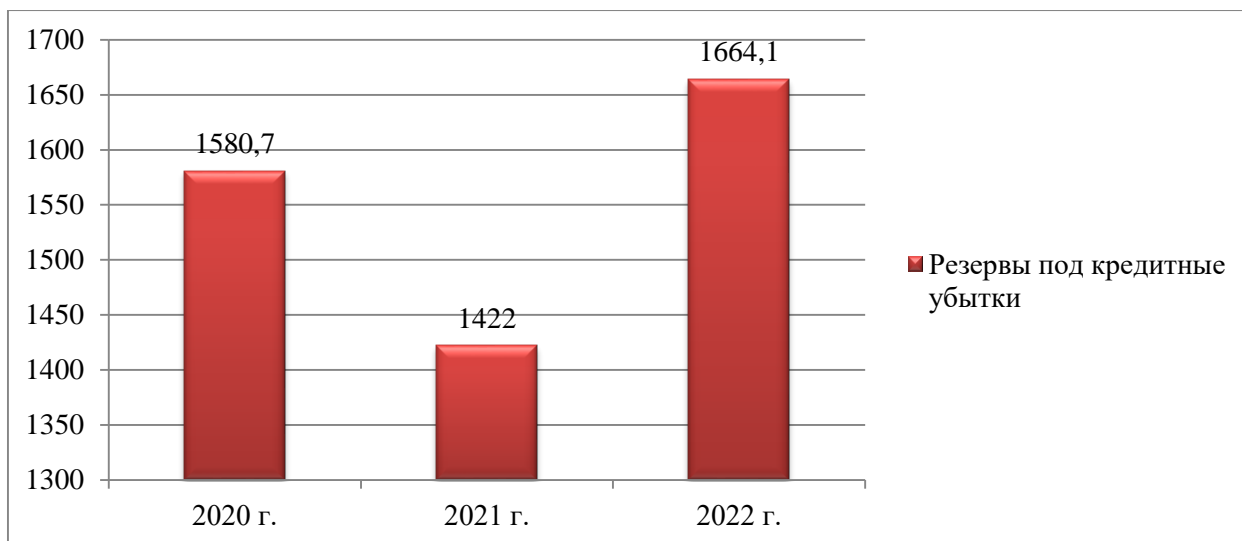


Рисунок 9 – Резерв банка за 2020-2022 гг. в млрд. руб.

Следовательно, на основании проведенного анализа структуры кредитного портфеля выявлен рост объема кредитования и созданный резерв под убытки по предоставляемым ссудам. Данный факт свидетельствует о наличии спроса на услуги по кредитованию ПАО «Сбербанк России» среди населения и юридических лиц.

### 2.3 Оценка качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

Оценка качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» проведена путем анализа качества предоставляемых ссуд и оценки кредитного портфеля в совокупности на основании финансовой отчетности (Приложение А) и формул 1-15, таблица 4.

Таблица 4 – Анализ качества предоставляемых ссуд ПАО «Сбербанк России» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2022 г.к 2020 г. в млрд. руб.	Темп прироста 2022 г. к 2020 г. в %
12-месячные ожидаемые кредитные убытки	20929,3	23736,9	26222,1	5292,8	25,29
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-не обесцененные активы	1203,5	1601,2	1852,5	649	53,93
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	115,4	335,8	212,0	96,6	83,71
Приобретенные или выданные обесцененные активы	14,6	19,6	17,9	3,3	22,60
Итого	22262,8	25693,5	28304,5	6041,7	27,14

Согласно таблице 4, в коммерческом банке возросли ожидаемые кредитные убытки. Темп прироста 12-месячных убытков составил 25,29%, не обесцененных убытков 53,93%, обесцененных активов 83,71%, рисунок 10.

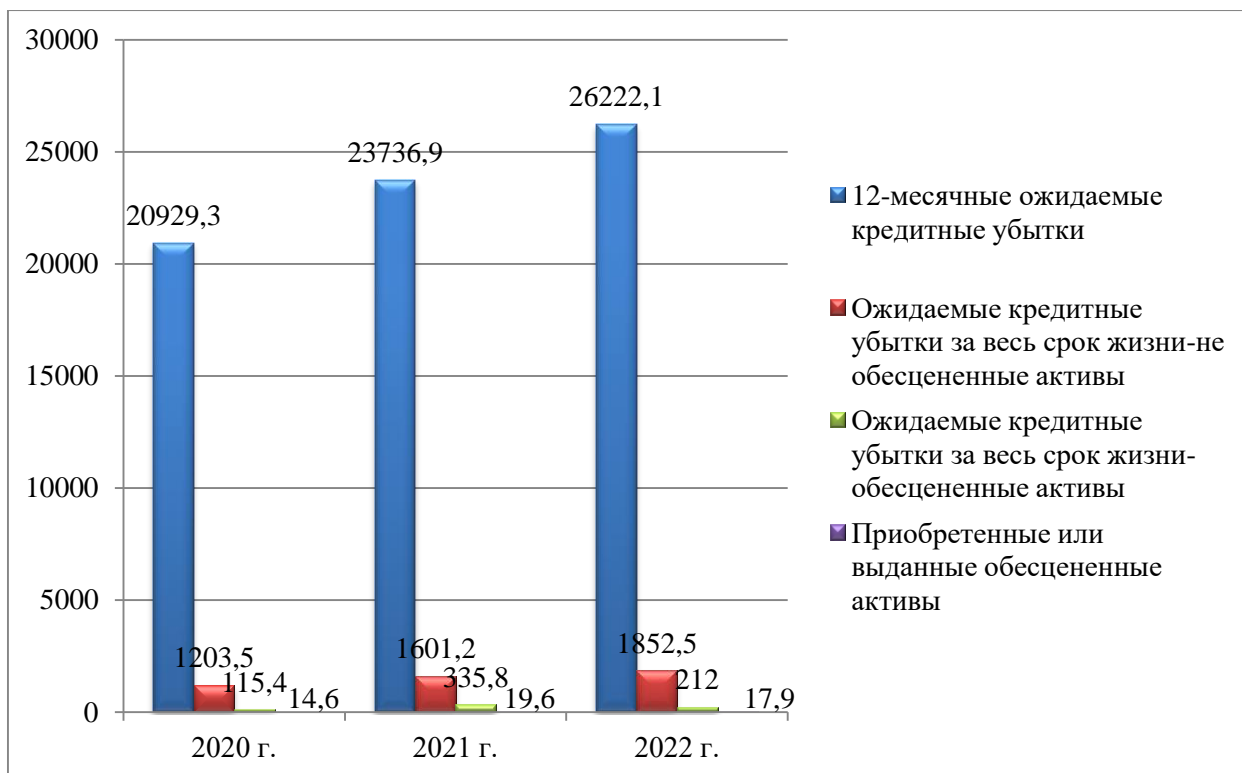


Рисунок 10 – Показатели качества предоставляемых ссуд банка за 2020-2022 гг. в млрд. руб.

Темп прироста приобретенных или выданных обесцененных активов ПАО «Сбербанк России» за анализируемый период составил 22,6%. Оценка качества кредитного портфеля представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ кредитной активности ПАО Сбербанк

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2022 г. к 2020 г.
K1	0,620	0,620	0,680	0,040
K2	0,620	0,630	0,670	0,050
K3	0,720	0,720	0,780	0,060
K4	4,410	4,550	4,870	0,460
K5	0,996	0,997	0,998	0,001
K6	0,003	0,002	0,003	0,000
K7	0,001	0,001	0,001	0,000
K8	0,006	0,008	0,008	0,002
K9	0,001	0,002	0,002	0,001
K10	0,147	0,205	0,510	0,363

Продолжение таблицы 5

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2022 г. к 2020 г.
K11	0,620	0,630	0,670	0,050
K12	0,720	0,720	0,780	0,060
K13	4,410	4,550	4,870	0,460
K14	0,506	0,508	0,508	0,002
K15	0,301	0,302	0,302	0,001

Согласно таблице 5, определено, что в ПАО «Сбербанк России» за анализируемый период в целом наблюдается рост кредитной активности, несмотря на это уровень собственного капитала в банке недостаточно, рисунок 11.

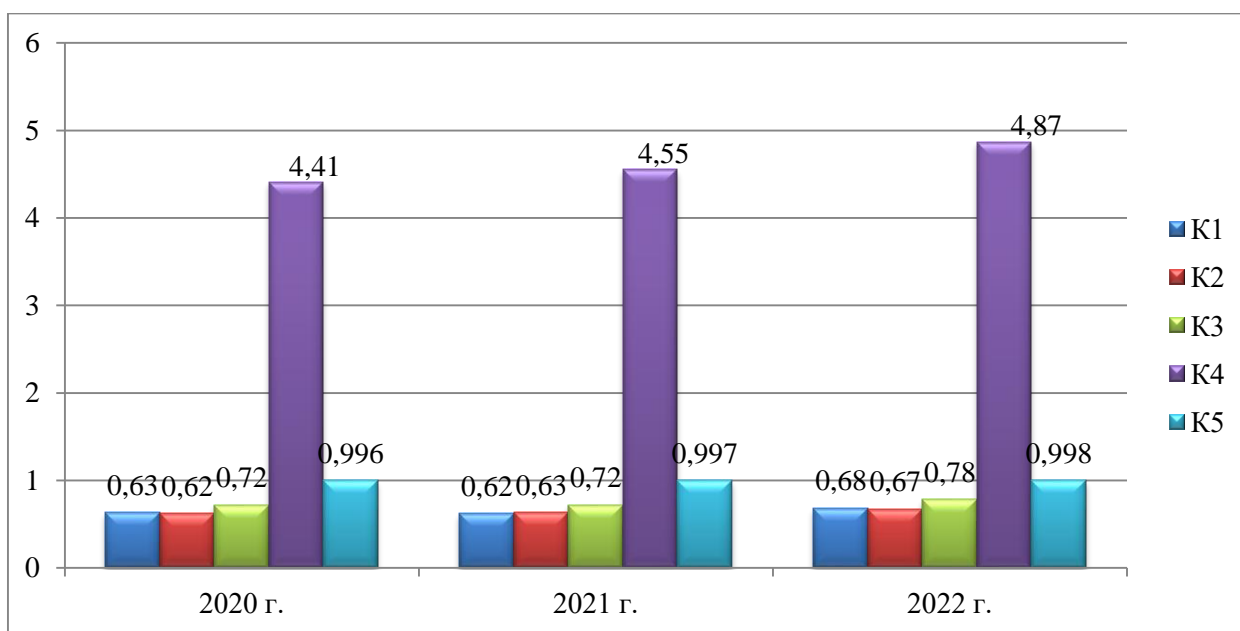


Рисунок 11 – Показатели качества кредитного портфеля банка за 2020-2022 гг.

В ПАО «Сбербанк России» за 2020-2022 гг. наблюдается неагрессивная кредитная политика, риски банка растут, рисунок 12.

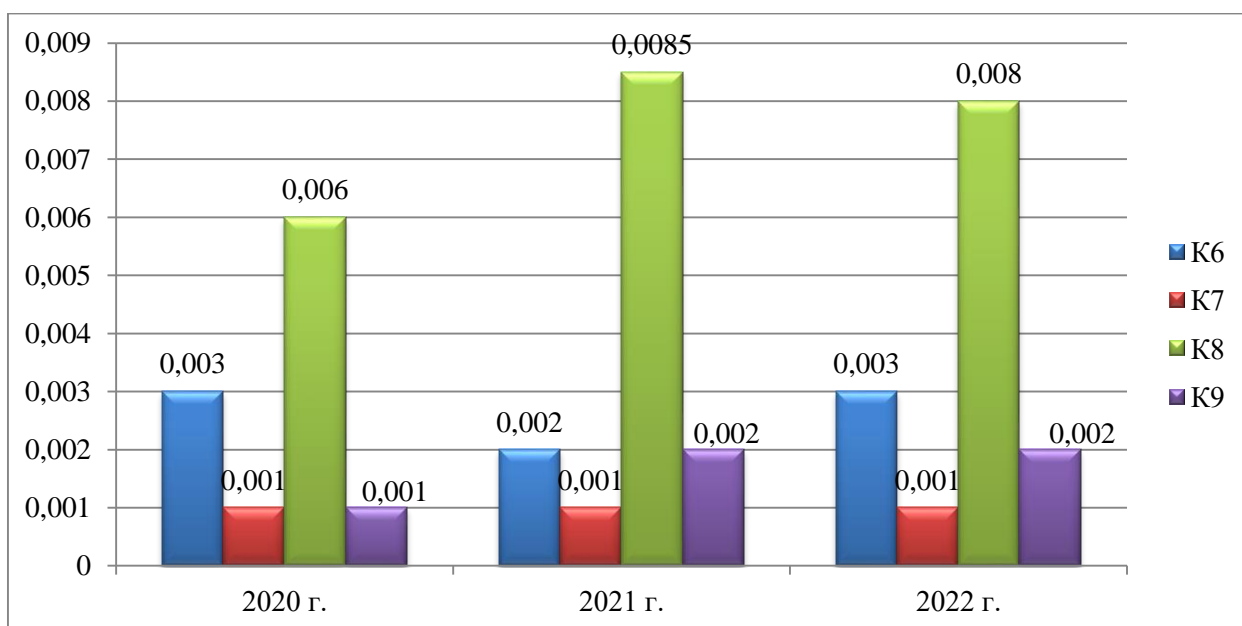


Рисунок 12 – Показатели качества кредитного портфеля банка за 2020-2022 гг.

За 2020-2022 гг. в банке увеличился объем просроченной ссудной задолженности, наблюдается рост невозврата долга, рисунок 13.

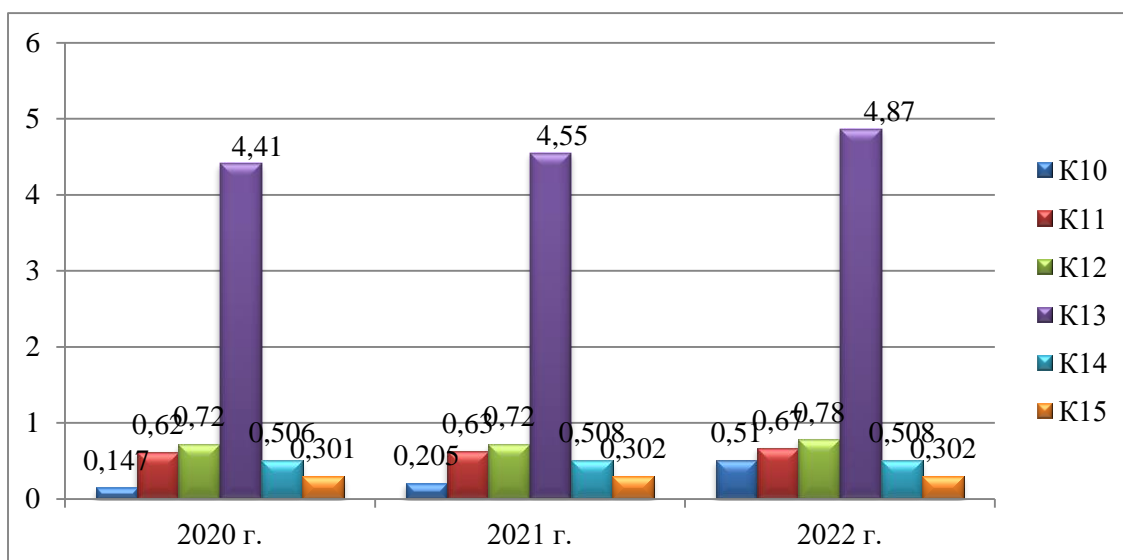


Рисунок 13 – Показатели качества кредитного портфеля банка за 2020-2022 гг.

Вывод по второму разделу.

За 2020-2022 гг. годовая прибыль банка сократилась на 64,42%, это указывает на тот факт, что в ПАО «Сбербанк России» ухудшилось финансовое положение.

На основании проведенного анализа структуры кредитного портфеля выявлен рост объема кредитования и созданный резерв под убытки по предоставляемым ссудам. Данный факт свидетельствует о наличии спроса на услуги по кредитованию ПАО «Сбербанк России» среди населения и юридических лиц.

В коммерческом банке возросли ожидаемые кредитные убытки. В целом наблюдается рост кредитной активности, несмотря на это уровень собственного капитала в банке недостаточно.

В ПАО «Сбербанк России» наблюдается неагрессивная кредитная политика, риски банка растут. За 2020-2022 гг. в банке увеличился объем просроченной ссудной задолженности, наблюдается рост невозврата долга.

Следовательно, коммерческому банку рекомендуется разработать пути направленные на повышение качества кредитного портфеля и минимизации рисков в прогнозном периоде.



### **3 Разработка путей повышения качества кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков ПАО «Сбербанк России»**

#### **3.1 Пути повышения качества кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков ПАО «Сбербанк России»**

В коммерческом банке для управления рисками по кредитованию имеется площадка «Сбербанк-АИТ», на которой реализуется продажа имущества должников. По мнению банка, это самый эффективный и надежный способ продажи безнадежных долгов.

«Кредитный риск ПАО «Сбербанк России» регулируется путем оценки кредитоспособности заемщиков, каждому из которых присваивается согласно, имеющейся системы кредитный рейтинг.

Анализируя систему оценки кредитоспособности можно отметить, что она не позволяет банку выработать мероприятия и пути снижения кредитных рисков, банк не может определить прогноз затрат заемщиков на определенный период в будущем» [10].

На качество кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» оказывают влияние следующие факторы:

- экономический кризис в стране;
- образование ссудной задолженности по невыполнению обязательств заемщиками;
- отсутствие финансовой грамотности у населения;
- рост стоимости кредитования и другие факторы.

С целью повышения качества кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков коммерческому банку предлагается осуществить следующие направления развития, представленные на рисунке 14.



Рисунок 14 – Пути повышения качества кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков ПАО «Сбербанк России»

Далее описаны пути повышения качества кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков ПАО «Сбербанк России».

Внедрение автоматизированной системы «Прогноз. Кредитные риски».

Система «Прогноз. Кредитные риски» предлагает банку комплексный подход к анализу и контролю за кредитными рисками, включающий в себя анализ и моделирование финансового состояния клиентов, а также прогнозирование возможных потерь.

Система автоматизирует кредитную деятельность банка от момента поступления заявки до заключения кредитного договора. Система управления кредитными рисками позволяет решить следующие задачи:

- сформировать единую базу данных и электронную документацию по заявкам клиентов, кредитным договорам;
- автоматизированный процесс подготовки и представления докладов на кредитные комитеты банков;
- управление залогами портфелями;

- управление лимитами по кредитам;
- анализ рисков и эффективности кредитных операций;
- контроль за исполнением кредитного договора;
- анализ кредитных портфелей;
- автоматический процесс формирования и согласования кредитно-кредитной документации.

Затраты на внедрение автоматизированной системы «Прогноз. Кредитные риски» составят 3 млн. р., ожидаемый доход от реализации составит 3,5 млн. р.

Привлечение средств юридических лиц.

С целью привлечения средств юридических лиц банку рекомендуется выпустить рублевые, процентные векселя «по предъявлению». Номинальная стоимость бумажного векселя 200 т.р.

При выпуске первых сто векселей коммерческий банк сможет получить прибыль в размере 20 млн. руб., из которых часть (50%) можно будет направить на выдачу кредитных ресурсов и, следовательно, увеличить доходность банка.

Внедрение нового кредитного продукта для физических лиц.

С целью повышения качества кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков ПАО «Сбербанк России» рекомендуется разработать программу кредитования для физических лиц – кредит «Экстренный».

Характеристики нового кредитного продукта:

- минимальная сумма кредитования 30 т.р.;
- максимальная сумма кредитования 500 т. р.;
- срок кредитования – год;
- процентная ставка по кредиту 17,5%;
- штрафы и пени за просроченные платежи – 1,5%;
- ставка по депозиту банка - 8%.

Новый вид кредитного продукта будет нацелен на быстрое удовлетворение нужд населения. Планируемый объем на этапе внедрения кредита «Экстренный» составит 2 млн. договоров.

Следовательно, для повышения качества кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков ПАО «Сбербанк России» рекомендуется внедрить автоматизированную систему «Прогноз. Кредитные риски», привлечь средства юридических лиц, внедрить новый кредитный продукт для населения.

### **3.2 Оценка экономической эффективности предлагаемых путей**

Далее проведен расчет экономической эффективности предлагаемых к реализации путей по повышению качества кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков ПАО «Сбербанк России».

Эффект в первый год реализации автоматизированной системы «Прогноз. Кредитные риски» составит:

$$3500 \text{ т.р.} - 3000 \text{ т.р.} = 500 \text{ т.р.}$$

Эффект от привлечения средств юридических лиц, направленных на выдачу кредитных ресурсов:

$$20000 \text{ т.р.} - 50\% = 10000 \text{ т.р.}$$

Эффект от внедрения нового кредитного продукта «Экстренный»:

$$\text{максимальная ссудная задолженность} = 2000 \text{ т.р.} \cdot 500 \text{ т.р.} = 1000000 \text{ т. р.}$$

$$\text{банковская маржа} = 17,5\% - 8\% = 9,5\%$$

$$\text{процентный доход} = 1000000 \text{ т.р.} \cdot 0,175 = 175000 \text{ т.р.}$$

$$1000000 + 175000 = 1175000 \text{ т.р.}$$

$$\text{доход от внедрения} = 1175000 - 9,5\% = 1063375 \text{ т.р.}$$

$$\text{чистый доход} = 1063375 - 20\% = 850700 \text{ т.р.}$$

Следовательно, рекомендуемые пути позволят коммерческому банку увеличить прибыль в размере:

$$500 + 10000 + 850700 = 861200 \text{ т.р.} = 861,2 \text{ млн. р.} = 0,861 \text{ млрд. р.}$$

Тогда прогнозная чистая прибыль составит:

$$270,5 + 0,861 = 271,361 \text{ млрд. р.}$$

Визуализация изменения чистой прибыли ПАО «Сбербанк России» за счет внедрения разработанных путей по повышению качества кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков представлена на рисунке 15.

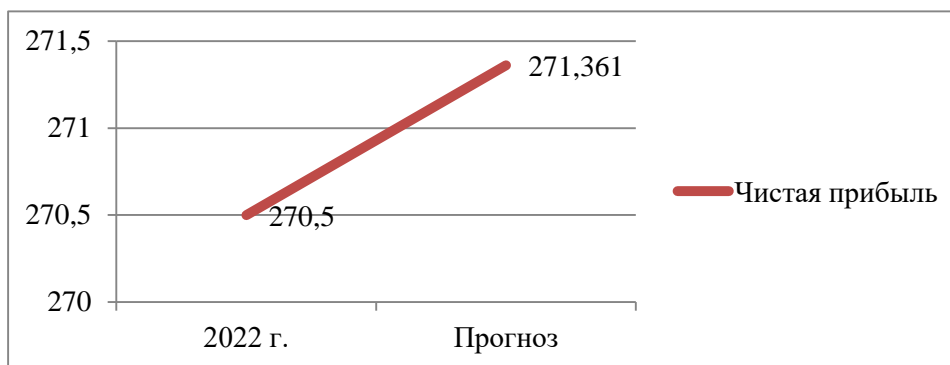


Рисунок 15 – Чистая прибыль банка в млрд. р.

Следовательно, за счет внедрения автоматизированной системы «Прогноз. Кредитные риски», привлечения средств юридических лиц, внедрения нового кредитного продукта для населения в банке минимизируются кредитные риски, повысится качество кредитного портфеля. Данные направления позволят ПАО «Сбербанк России» увеличить доходность в прогнозном периоде, что определяет эффективность разработанных путей.

## Заключение

Кредитный портфель – это основной актив, который обеспечивает кредитную организацию доходами от процентных ставок. Кроме того, он несет в себе риски, связанные с кредитом и ликвидностью, неплатежеспособностью, невыплатой по кредитам. Поэтому мониторинг, управление и контроль всех долговых обязательств являются очень важными функциями для кредиторов и банков.

Очень важно правильно оценивать кредитный портфель и регулировать процесс кредитования, а также принимать решения по улучшению кредитного портфеля. Эта оценка является фундаментом успешной работы банка, поскольку позволяет снизить риски, а также увеличить доходы.

«При оценке качества кредитных портфелей учитывается индивидуальный подход к клиенту и особенности законодательства. Управление кредитными портфелями - это процесс управления рисками, связанными с кредитным процессом, и создание мероприятий для предотвращения таких рисков» [2, с. 119].

Оценка качества кредитных портфелей необходима для оценки способности банка размещать ссуды, определять риски.

ПАО «Сбербанк России» является крупным работодателем нашей страны и имеет региональную сеть, состоящую из одиннадцати территориальных банков. Банк оказывает услуги населению и корпоративным клиентам, участвует в благотворительных фондах, развивает образование и культуру нашей страны, помогает нарастить малый и средний бизнес, оказывает информационную поддержку.

За 2020-2022 гг. годовая прибыль банка сократилась на 64,42%, это указывает на тот факт, что в ПАО «Сбербанк России» ухудшилось финансовое положение.

ПАО «Сбербанк России» предоставляет услуги по кредитованию населению, муниципальным и федеральным органам власти, индивидуальным

предпринимателям и юридическим лицам, а также прочим кредитным организациям. Банк инвестирует строительные объекты, и выдает ссуды на расширение бизнеса, приобретение недвижимости, автомобилей и другое. Помимо потребительского кредитования в коммерческом банке предоставляются кредитные карты и овердрафт.

На основании проведенного анализа структуры кредитного портфеля выявлен рост объема кредитования и созданный резерв под убытки по предоставляемым ссудам. Данный факт свидетельствует о наличии спроса на услуги по кредитованию ПАО «Сбербанк России» среди населения и юридических лиц.

В коммерческом банке возросли ожидаемые кредитные убытки. В целом наблюдается рост кредитной активности, несмотря на это уровень собственного капитала в банке недостаточно.

В ПАО «Сбербанк России» наблюдается неагрессивная кредитная политика, риски банка растут. За 2020-2022 гг. в банке увеличился объем просроченной ссудной задолженности, наблюдается рост невозврата долга.

Коммерческому банку рекомендуется разработать пути направленные на повышение качества кредитного портфеля и минимизации рисков в прогнозном периоде.

За счет внедрения автоматизированной системы «Прогноз. Кредитные риски», привлечения средств юридических лиц, внедрения нового кредитного продукта для населения в банке минимизируются кредитные риски, повысится качество кредитного портфеля. Данные направления позволят ПАО «Сбербанк России» увеличить доходность в прогнозном периоде, что определяет эффективность разработанных путей.

## Список используемой литературы

1. Бибикова, Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка : учеб. пособие / Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова. — 3-е изд., стер. — Москва : ФЛИНТА, 2019. - 128 с. - ISBN 978-5-9765-1327-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1034931> (дата обращения: 20.10.2023). – Режим доступа: по подписке.
2. Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020. — 432 с. — (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0301-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1067537> (дата обращения: 20.10.2023). – Режим доступа: по подписке.
3. Герасимова, Е. Б. Турбо-анализ банка : учеб пособие / Е.Б. Герасимова. — М. : ФОРУМ, 2018. — 384 с. : ил. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-91134-451-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/953487> (дата обращения: 20.10.2023). – Режим доступа: по подписке.
4. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка : учебник / Е.Б. Герасимова. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 1012737/textbook\_5c27545721cbb4.32445920. - ISBN 978-5-16-014227-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1067793> (дата обращения: 20.10.2023). – Режим доступа: по подписке.
5. Данилин, В. Ф. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебно-методическое пособие направление 38.03.01 «Экономика» квалификация «Бакалавр» / В. Ф. Данилин. - Москва : РУТ (МИИТ), 2018. - 27 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1896138> (дата обращения: 20.10.2023). – Режим доступа: по подписке.



6. Казимагомедов, А. А. Анализ деятельности коммерческого банка : учебник / А.А. Казимагомедов, А.А. Абдулсаламова ; под ред. проф. А.А. Казимагомедова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 421 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1831614. - ISBN 978-5-16-017219-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1831614> (дата обращения: 20.10.2023). — Режим доступа: по подписке.

7. Купцов, М. М. Финансы: Учебное пособие / Купцов М. М. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 188 с.: . - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-369-00508-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/929639> (дата обращения: 20.10.2023). — Режим доступа: по подписке.

8. Нешиной, А. С. Финансы, денежное обращение, кредит: Учебник / Нешиной А.С., - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Дашков и К, 2017. - 640 с. (Учебные издания для бакалавров) ISBN 978-5-394-01394-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/945533> (дата обращения: 20.10.2023). — Режим доступа: по подписке.

9. Нешиной, А. С. Финансы и кредит : учебник / А. С. Нешиной. - 7-е изд., стер. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. — 576 с. - ISBN 978-5-394-03224-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093466> (дата обращения: 20.10.2023). — Режим доступа: по подписке.

10. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». - URL: <http://www.sberbank.ru/>

11. Прудникова, В. В. Привлеченные средства частных лиц в банках России: статистический анализ : монография / В. В. Прудникова. - Москва : Университетская книга, 2020. - 192 с. - ISBN 978-5-98699-097-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1213120> (дата обращения: 20.10.2023). — Режим доступа: по подписке.

12. 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: 20.10.2023). – Режим доступа: по подписке.

13. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие / Л.Н. Коршунова, Н.А. Проданова, Е.И. Зацаринная, Т.Г. Бондаренко ; под ред. Л.Н. Коршуновой. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 261 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1550594. - ISBN 978-5-16-017036-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1550594> (дата обращения: 20.10.2023). – Режим доступа: по подписке.

14. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / Л. И. Юзвович, М. С. Марамыгин, Е. Г. Князева [и др.] ; под ред. Л. И. Юзвович, М. С. Марамыгина, Е. Г. Князевой. - Екатеринбург : Изд-во Уральского ун-та, 2019. - 355 с. - ISBN 978-5-7996-2692-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1946377> (дата обращения: 20.10.2023). – Режим доступа: по подписке.

15. Финансы : учебник / под ред. д-ра экон. наук Н.Н. Семеновой. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 528 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1456979. - ISBN 978-5-16-016988-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1456979> (дата обращения: 20.10.2023). – Режим доступа: по подписке.

16. Хасянова, С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке : учебное пособие / С.Ю. Хасянова. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 196 с. — (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-16-011277-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1920336> (дата обращения: 20.10.2023). – Режим доступа: по подписке.

17. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : учебное пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 538 с. - ISBN 978-5-394-05412-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2041758> (дата обращения: 20.10.2023). – Режим доступа: по подписке.

18. Шуляк, П. Н. Финансы : учебник для бакалавров / П. Н. Шуляк, Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова ; под ред. проф. П. Н. Шуляка. - 2-е изд., стер. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 382 с. - ISBN 978-5-394-03087-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093515> (дата обращения: 20.10.2023). – Режим доступа: по подписке.


19. Экономический анализ деятельности организации в системе управления кредитным риском банка : учебно-методическое пособие / Е. Г. Князева, Т. В. Б. акунова, Е. А. Трофимова, М. М. Фоминых ; под общ. ред. Е. А. Трофимовой ; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. - Екатеринбург : Изд-во Уральского ун-та, 2019. - 96 с. - ISBN 978-5-7996-2537-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1946359> (дата обращения: 20.10.2023). – Режим доступа: по подписке.

20. Юззович, Л. И. Финансы и кредит : учебное пособие / Л. И. Юззович, Е. Г. Князева, Ю. В. Истомина ; под. ред. Л. И. Юззович. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 280 с. - ISBN 978-5-9765-4689-9 (ФЛИНТА) ; ISBN 978-5-7996-3348-6 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1891276> (дата обращения: 20.10.2023). – Режим доступа: по подписке.

## Приложение А

### Консолидированная отчетность ПАО «Сбербанк России»

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

 **Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении**

в миллиардах российских рублей	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>АКТИВЫ</b>			
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
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>41 871,8</b>	<b>41 165,5</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
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
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>36 057,0</b>	<b>35 521,0</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
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
<b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>		<b>5 814,7</b>	<b>5 638,6</b>
Неконтрольная доля участия		0,1	5,9
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>5 814,8</b>	<b>5 644,5</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>41 871,8</b>	<b>41 165,5</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 7 марта 2023 года.

  
Г.О. Греф  
Президент, Председатель Правления

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

## Продолжение Приложения А

Таблица А.2 - 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
<b>Продолжающаяся деятельность</b>			
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)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3</b>	<b>1 874,8</b>	<b>1 759,4</b>
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(450,1)	(138,7)
<b>Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам</b>		<b>1 424,7</b>	<b>1 620,7</b>
Комиссионные доходы	4	940,6	898,6
Комиссионные расходы	4	(243,5)	(294,4)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и иностранной валюты, 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 доходов 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
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 386,7</b>	<b>2 289,6</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы		(822,0)	(834,4)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>564,7</b>	<b>1 455,2</b>
Расход по налогу на прибыль		(150,9)	(289,3)
<b>Прибыль от продолжающейся деятельности</b>		<b>413,8</b>	<b>1 165,9</b>
(Убыток) / прибыль от прекращенной деятельности (приходящийся на акционеров Банка)		(143,3)	80,0
<b>Прибыль за год</b>		<b>270,5</b>	<b>1 245,9</b>
(Убыток) / прибыль, приходящиеся на:			
- акционеров Банка		275,1	1 250,7
- неконтрольную долю участия		(4,6)	(4,8)
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)</b>	<b>5</b>	<b>12,39</b>	<b>56,98</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)</b>	<b>5</b>	<b>19,08</b>	<b>53,25</b>

## Продолжение Приложения А

Таблица А.3 - 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
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 403,3	2 176,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		273,8	279,6
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
Сложенный 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	626,3	101,4
Прочие активы	14	1 197,1	870,1
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>41 165,5</b>	<b>36 016,0</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
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
Сложенное 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
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>35 521,0</b>	<b>30 969,5</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал и эмиссионный доход	21	320,3	320,3
Бессрочный субординированный займ	22	150,0	150,0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	21	(33,3)	(14,4)
Прочие резервы	31	1,3	213,3
Нераспределенная прибыль		5 200,3	4 375,6
<b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>		<b>5 638,6</b>	<b>5 044,8</b>
Неконтролирующая доля участия		5,9	1,7
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>5 644,5</b>	<b>5 046,5</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>41 165,5</b>	<b>36 016,0</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 1 марта 2022 года.

  
Г.О. Греф  
Президент, Председатель Правления

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

## Продолжение Приложения А

Таблица А.4 - Консолидированный отчет о прибылях и убытках ПАО Сбербанк за 2021 год

в миллиардах российских рублей	Прим.	За год, заканчивающийся 31 декабря	
		2021 года	2020 года
<b>Продолжающаяся деятельность</b>			
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	(818,7)	(703,5)
Прочие процентные расходы	23	(21,3)	(21,1)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	23	(78,1)	(62,9)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>23</b>	<b>1 802,0</b>	<b>1 589,7</b>
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговому финансовым активам	6,7,8	(141,8)	(188,6)
<b>Чистые процентные доходы после расхода от создания резерва под кредитные убытки по долговому финансовым активам</b>		<b>1 660,2</b>	<b>1 401,1</b>
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 недвижимости	12	—	(5,7)
Обесценение нефинансовых активов		(12,7)	(23,9)
Чистые доходы 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	(145,4)	(48,4)
Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	27	247,7	182,1
Чистые выплаты, за исключением убытков, изменения обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и акцизионные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	27	(226,3)	(187,6)
Доходы по операционному 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		21,4	35,8
<b>Операционные доходы</b>		<b>2 233,2</b>	<b>1 714,6</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы	28	(858,6)	(728,5)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 474,6</b>	<b>986,1</b>
Расход по налогу на прибыль	29	(293,7)	(193,2)
<b>Прибыль от продолжающейся деятельности</b>		<b>1 180,9</b>	<b>792,9</b>
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности (принадлежит на акционеров банка)	13	65,0	(22,5)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1 245,9</b>	<b>760,3</b>
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		1 250,7	761,1
- неконтролирующие доли участия		(4,8)	(0,8)
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)</b>	<b>30</b>	<b>56,98</b>	<b>34,36</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)</b>	<b>30</b>	<b>53,95</b>	<b>35,41</b>

## Продолжение Приложения А

Таблица А.5 - 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.		
<b>АКТИВЫ</b>			
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	187,1
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 внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	8	31,2	11,3
Прочие активы	9	1 011,1	908,9
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>32 383,4</b>	<b>29 958,9</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
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
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>27 555,8</b>	<b>25 472,2</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
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
<b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>		<b>4 819,0</b>	<b>4 478,3</b>
Неконтролирующая доля участия		8,6	8,4
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>4 827,6</b>	<b>4 486,7</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>32 383,4</b>	<b>29 958,9</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 29 июля 2020 года.

  
А.А. Волынский

  
А.Ю. Романов




## Продолжение Приложения А

Таблица А.6 - Консолидированный отчет о прибылях и убытках ПАО Сбербанк за 2020 год

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Прим.	За шесть месяцев, оканчивающихся 30 июня		За три месяца, оканчивающиеся 30 июня	
		2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
<b>Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках</b>					
Прирабатываемая деятельность					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	1 119,3	1 116,0	566,0	572,3
Прочие процентные доходы	12	58,9	66,9	28,8	33,3
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	(864,5)	(840,3)	(182,4)	(224,7)
Прочие процентные расходы	12	(10,5)	(12,4)	(5,3)	(6,2)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием выгоды	12	(40,8)	(42,7)	(8,2)	(21,5)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>12</b>	<b>252,4</b>	<b>280,2</b>	<b>108,9</b>	<b>153,2</b>
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(264,5)	(24,5)	(126,5)	(9,2)
<b>Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам</b>		<b>87,9</b>	<b>355,7</b>	<b>18,4</b>	<b>162,0</b>
Комиссионные доходы	13	362,3	321,5	164,9	161,7
Комиссионные расходы	13	(66,8)	(81,9)	(34,8)	(67,0)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с непровавшими финансовыми инструментами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	(27,4)	(17,3)	21,2	9,3
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцененными по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14,8	1,5	8,5	0,1
Доходы за вычетом расходов по операциям с провавшими финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлов	14	22,2	37,2	8,9	8,4
Расходы за вычетом доходов от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредита		(27,4)	(33,7)	(27,4)	(9,7)
Обесценение нефинансовых активов		(0,8)	—	(0,7)	—
Чистая (создание) / восстановление прочих резервов		(28,4)	1,6	(3,8)	(1,2)
Выручка, полученная от непровавших видов деятельности		21,9	12,2	13,5	6,6
Самостоятельность продаж и прочие расходы по непровавшим видам деятельности		(18,7)	(8,5)	(12,7)	(5,3)
Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		80,0	838,0	28,1	56,3
Чистые выплаты, связанные с убытками, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и ретроактивные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		(65,8)	(106,0)	(37,2)	(64,0)
Доходы по операционному элементу оборотных средств		4,7	4,4	2,4	2,2
Расходы по операционному элементу оборотных средств		(2,4)	(2,4)	(1,4)	(1,4)
Прочие чистые операционные (расходы) / доходы		(15,5)	0,5	(10,8)	(1,2)
<b>Операционные доходы</b>		<b>708,2</b>	<b>910,8</b>	<b>301,3</b>	<b>479,6</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы	15	(361,6)	(326,2)	(172,4)	(168,5)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>346,6</b>	<b>584,6</b>	<b>128,9</b>	<b>311,1</b>
Расход по налогу на прибыль		(79,4)	(119,1)	(62,2)	(61,2)
<b>Прибыль от продолжающейся деятельности</b>		<b>267,2</b>	<b>465,5</b>	<b>66,7</b>	<b>249,9</b>
Прибыль от прекращенной деятельности (принадлежит на акционером Банка)		—	4,9	—	4,4
<b>Прибыль за период</b>		<b>267,2</b>	<b>470,4</b>	<b>66,7</b>	<b>254,3</b>
Прибыль, приходящая на:					
- акционеров Банка		267,2	470,4	66,7	254,3
- миноритарное дело участия		—	(3,3)	(0,3)	0,3
<b>Каждая и разовая прибыль на обыкновенную акцию, приходящая на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)</b>	<b>16</b>	<b>11,98</b>	21,48	7,78	10,96
<b>Каждая и разовая прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, приходящая на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)</b>	<b>16</b>	<b>11,98</b>	21,23	7,78	10,70

Утверждено и подписано от имени Правления 29 июля 2020 года.

  
А.А. Веджин  
И.о. Президента

  
А.Ю. Бурино  
Старший вице-президент