

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

38.03.01. «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»

(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Анализ кредитного портфеля коммерческого банка (на примере
ПАО «Сбербанк России»)»

Студент(ка)

С.Ю. Романова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

О.Г. Коваленко

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент А.А. Курилова

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

« _____ » 2017 г

Тольятти 2017

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: Романова С.Ю.

Тема работы: «Анализ кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России»)».

Научный руководитель: О. Г. Коваленко

Цели изучения непосредственно в данной работе целью для исследования считается анализ кредитного портфеля коммерческого банка. А данным объектом считается кредитный портфель коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», а так же предметом считается качество кредитного портфеля.

По данным анализа с 2014-2016 годы можем сделать выводы: По работе кредитного портфеля, можно заметить, что он рассматривается как совокупность кредитов предоставленных коммерческим банком ПАО «Сбербанк России» делится на различные категории качества. Качество кредитного портфеля содействует укреплению общественно-финансовых формирований денежно-кредитных взаимоотношений между банком и контрагентами, согласно обеспечению возврата задолженности.

Основопологающей целью коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» в бакалаврской работе разработан был метод рассмотрения, предоставляющий дать оценку кредитование как в совокупность коммерческого банка в целом, так и структурных единицах.

В заключение можно сказать,, что фактическая важность деятельности состоит в том что, единичные ее утверждения использованного материала представленных в разделах 1.2, 2.2, 3.1, 3.2, имеют все шансы применяться в активной работе деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России». В данный объем бакалаврской работы входит: введение, три основных главы, заключение, актуальные за последние года использованные источники состоит из 40 наименования. Объем выпускной квалификационной работы вышел на 86 страниц, включая в общий состав 8 приложений.

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ	4
1 Теоретические аспекты оценки кредитного портфеля коммерческого банка.....	7
1.1 Финансовое содержание оценки кредитного портфеля коммерческого банка.....	7
1.2 Методика оценки кредитного портфеля коммерческого банка банка	11
1.3 Основные факторы, формирующие кредитный портфель коммерческого банка.....	18
2 Анализ кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России»).	25
2.1 Краткая характеристика коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»	25
2.2 Анализ кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России»).....	45
3 Основные тенденции, согласно повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».....	57
3.1 Принятие решений, по согласованию проводимых мероприятий для увеличения качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».....	57
3.2 Подведение итогов финансового результата по введению мероприятия увеличивающего качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанка России».....	64
Заключение	68
Список использованных источников.....	71
Приложения.....	75

Введение

Характерные черты формирования экономической концепции Российской Федерации повергли к тому, что непосредственно на коммерческие банки возлегла основная нагрузка перераспределение ресурсов. Поэтому периодические переломные действия в экономике России в минувшие годы определяют состояние отрицательных тенденций банковской концепции. Взаимосвязи с этими неотъемлемым условием устойчивости коммерческих банков является подсчет результатов негативных наружных влияний таких как: понижение финансового увеличения и реальной прибыли населения. Непосредственно данные аспекты обострили выполнение задачи качества кредитного портфеля, которое проявляется в увеличение части просроченной задолженности. Небольшая степень анализа кредитного портфеля влияет на способности коммерческого банка по возобновлению кредитной активности, таким образом, при сохранении кредитной деятельности происходит нарастание кризисных явлений. Чтобы повысить качества кредитного портфеля, в первую очередь, осуществляется задача по укреплению важности банковского кредитования, а кроме того осуществляется значимость в обеспечении устойчивого формирования экономики. Результат сбалансированного кредитного портфеля способен, предоставить возможность осуществить подобные долговременные цели, как увеличения степени банковского кредитования экономики России вплоть до 80 % в 2020 года.

Отмеченные выше тенденции побудили потребность постановления отмеченных трудностей, и дали возможность аргументировать значимость выпускной квалификационной деятельности, заключающиеся в необходимости формирования рационального кредитного портфеля. Целью выпускной квалификационной работы считается, исследование кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России»).

Исходя из установленной цели, в выпускной квалификационной работе были сформированные последующие более значимые проблемы:

1. Изучение теоретических аспектов анализа кредитного портфеля коммерческого банка.
2. Исследование кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».
3. Установление главных условий по увеличению качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

Теоретические и методологические основы выпускной квалификационной деятельности, стали работы иностранных и российских научных работников. Приуроченных по вопросам:

- Рассмотрения кредитного портфеля.
- Сведений экспериментальных центров.
- Использование материалов академических конференций, согласно исследуемых вопросов.

Проблемы исследования управления кредитного портфеля, непосредственно и нюансами качества кредитного портфеля промышляли отечественные и иностранные эксперты (Жиляков Д.И, Бражников А.С, Ларионова И.В, Иванов А.П., Меняйло Г.В, Леонгардт В.А и др.). Но, невзирая на тот случай то, что уделялся огромный интерес изучению разных аспектов и трудностей кредитования, характерные черты анализа качества кредитного портфеля не являются объектом для детального исследования. Методологическая основа изучения стала общенаучным утверждением системного подхода, методы ситуационного, экспертного, относительного, инвестиционного, экономического, инновационного и статистического исследования.

В данный объем выпускной квалификационной работы входит обусловленные установленные цели и ее вопросами, которые подлежат изучению. Общий объем работы состоит из 86 страниц, из них 8 приложений

входят приложения, а также содержит в первой главе 11 таблиц, во второй 14, в третьей 3, и рисунки общим количеством 12.

Хронологический период исследования составляет три года: 2014 год, 2015 год и 2016 год.

Введение заключается непосредственно во внедрение аргументированной значимости и актуальности данной работы, также разработка уровня проблем, установление целей, задач, предмета и объекта выпускной квалификационной работы.

Глава первая включает в себя три параграфа и показывает финансовую сущность анализа кредитного портфеля, также методологию анализа кредитного портфеля кредитного портфеля, а кроме того главные факторы создающие кредитный портфель коммерческого банка.

Глава вторая, содержит две главы и приурочена к рассмотрению экономического состояния коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» и анализа его кредитного портфеля.

Третья глава складывается из двух частей, если обратиться на главные события по увеличению качества кредитного портфеля, то можно заметить что, внедряется финансовая рациональность работы коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

Фактическая значимость выпускной квалификационной работы состоит в том, что фактические советы могут дать возможность увеличить качество кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

1 Теоретические аспекты оценки кредитного портфеля коммерческого банка.

1.1 Финансовое содержание оценки кредитного портфеля коммерческого банка.

Если обратить особое внимание на нормативные и терминологические подходы за последние годы, то можно заметить, что в академической литературе довольно часто поднимается тема теоретического осмысления сути и значимости кредитного портфеля в мировой экономике. В связи с чем, расширяется и терминологический аппарат. В многочисленных зарубежных и отечественных источниках изучены различные методики оценки кредитного портфеля, в сущности кредитного портфеля описаны их плюсы и недостатки, оценка значимости в повышении конкурентоспособности коммерческих банков и обеспечение экономического роста, а кроме того рассматриваются трудности оценки портфеля с учетом его уникальности и после кризисного формирования экономики.

Несмотря на наличие обширного диапазона академической и учебно-практической литературы, которая содержит понятия анализа кредитного портфеля коммерческого банка, в настоящее время не имеется конкретной терминологии, определяющей экономическое содержание и понятие. Таким образом, с целью обобщения терминологического аппарата и обоснования единой позиции с точки зрения научной концепции, в ходе изучения выделены единичные базовые дефиниции определения «кредитного портфеля» которые наиболее полно их характеризуют (таблица 1.1).

Исследования дефиниций, показанных в таблице 1.1, демонстрируют, что создатели, исследующих сущность кредитного портфеля, акцентируются на структуру, возвратное перемещение цен и недостаток смены владельца, однако не уделяют должного внимания качеству.

Имеется несколько точек зрения:

– большинство финансистов к определению «кредитного портфеля» причисляют все активы и пассивы банка [6, 11, 12, 25];

– вторая точка зрения содержится, в том что, причисляются только лишь кредитные операции банка [7, 15, 31], несмотря на это доля финансистов устанавливается ровно, как комплекс компонентов, подразделяющих, согласно основных аспектов [19, 34].

Таблица 1.1 – Базисные дефиниции категории «кредитный портфель»

№ п/п	Автор	Определение	Основная специфика
1	Сабилов М.З	концепция, показывающая комплекс высокоструктурированных банковских займов, на основе разных свойств экономического риска, прибыльности и ликвидности.	устанавливаются систематизированные: уровень кредитного риска, прибыльности и ликвидности. Предусматривают выданные и потенциальные кредиты.
2	Масленченков Ю.С	комплекс классифицированных по разным показателям условия банка согласно его кредитов.	не отмечается особой значимостью оценка качества ресурсов.
3	Пашков А.И	комплекс данных условий кредитной организации по выданным займам.	не имеет особого значения условий, по выданным займам.
5	Ларионова И.В	комплекс активов банка, сгруппированных согласно показателям качества.	имеется особая значимость высококачественных элементов активов банка.
6	Меняйло Г.В	перечень функционирующих договоров при согласовании размещения кредитных ресурсов	рассматривается только лишь численная часть кредитного портфеля.

На данный момент в нормативно-правовых актах, которые контролируют банковскую работу, нет чёткого определения понятия «кредитного портфеля». Таким образом, положение № 254-П «О режиме формирования кредитных организаций запасов на допустимые утраты по ссудам, ссудной и уподобленной к ней задолженности», от 26 марта 2014г содержит в себе перечень валютных условий, признаваемых ссудами:

- кредиты коммерческих банков, депозиты, содержащие долговые ценные бумаги, векселя и промоакции;
- факторинг, учтенные векселя и средства оплаченного банковского залога;
- требование согласно поставкам экономических активов, лизингу и аккредитивами и др.

В категориальной степени в согласовании с распоряжением №254-П от 26 марта 2014 года, под кредитным портфелем необходимо понимать взаимоотношения между коммерческим банком и контрагентами, согласно проблематик рекуррентного движения условий кредитного характера.

Отталкиваясь от вышеизложенного, под кредитным портфелем следует понимать, что согласно разным аспектам, свойства совокупности, предоставленных коммерческим банком кредитов, показывают денежно-кредитные и общественно-экономические взаимоотношения между контрагентами и банками, согласно предоставления рекуррентного перемещения задолженности. Следовательно, четкое определение обязано формулироваться по такому признаку как качество. Данное определение презентованы в таблице 1.2

Таблица 1.2 – Базисные дефиниции категории «качество».

№ п/п	Источник	Определение	Сфера применения
1	А.И. Абрамова [54]	Общефилософская группа, отображающая значительную обусловленность предметов и явления реального мира.	Наука, исследование.
2	М.М. Кергина [13]	Общефилософская группа, выражающая значительную обусловленность предметов, вследствие чего считается непосредственно этим, и никак не другим.	Сфера науки

6	Огвоздин В. Ю [40]	Комплекс, справедливо свойственных продуктов качества и данных, уровень и степень по которому складывается формирование продукта с целью удовлетворения имеющих потребностей.	Все без исключения сферы деятельности.
7	Е.П. Жарковской [11]	Самостоятельный коэффициент, который возможно установить в базе отчетности банка согласно ссудам.	Экономическое управление
8	О.И. Лаврушина Н.И. Валенцевой. [9]	Качество структуры, которая может гарантировать высокую степень процентной прибыльности, а кроме того рациональна степени ликвидности и возможной степени кредитного риска.	Экономическое управление

В основе данных, показанных в таблице 1.2, кредитный портфель на основании качества своей структуры, производит наибольшую доходность, при условии, возможного уровня ликвидного равновесия и кредитного риска. Компоненты кредитного портфеля показаны в приложение А.

Осуществление анализа кредитного портфеля необходимо, в первую очередь, для оценки кредитных инвестиций в определенном секторе, а кроме того с целью установления части большого количества выданных кредитов и части «проблематичных кредитов», т.е. получается, что большинство заемщиков имеют низкую долю кредитоспособности. Данный вид анализа кредитного портфеля содействует уменьшению итоговых возможных кредитных убытков.

Выполнение условий ликвидности, со значением предельного объема быстро реализуемых, высоколиквидных и низко ликвидных кредитов помогают формированию разумной структуры кредитного портфеля. Рассмотреть кредиты по уровню ликвидности можно на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1 — Систематизация, согласно уровню ликвидности.

Можно отметить, что подобный способ выражение кредитного портфеля согласно разных аспектов совокупных свойств предоставленных кредитов банком, показывают общественно-экономические и денежно-кредитные отношения. Взаимоотношения между банком и контрагентами, опираются на предоставление рекуррентного перемещение задолженности. В п. 1.2 рассматривается технология выражение кредитного портфеля.

1.2 Методика оценки кредитного портфеля коммерческого банка

Главная задача кредитного портфеля коммерческого банка состоит в создании рационального кредитного портфеля. Под оптимальностью необходимо осознавать разумное соответствие риска и прибыльности, сохраняя при этом нужные мерки ликвидности. Таким образом, анализ кредитного портфеля коммерческого банка считается более важной составляющей его управления, в таком случаи, оно обязано реализоваться в согласовании с особыми принципами, общими и способами управления. Общие и характерные основы оценки кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» расположены в приложение Б.

Использование единых и своеобразных основ, показанных в приложение Б, обязано содействовать результативному размещению

ресурсов и соответствовать с условиями кредитного характера с разрешенными показателями уровнями ликвидности, прибыльности и риска.

Создание оценивающей концепции в ходе рассмотрения кредитного портфеля коммерческого банка обладает огромной значимостью. Этапы процесса оценки кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» презентованы на рисунке 1.2.

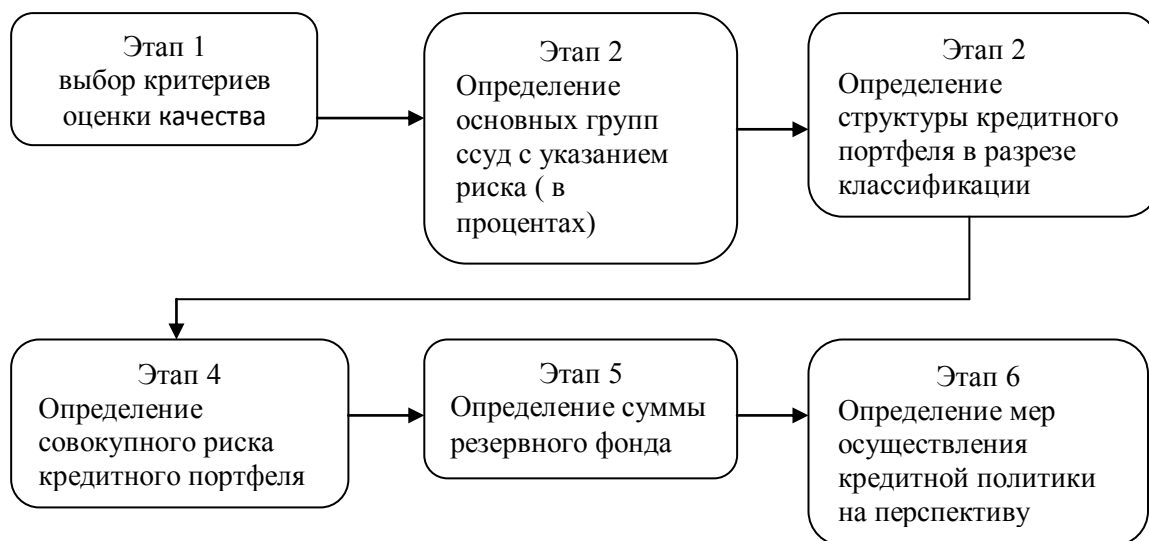


Рисунок 1.2 – Этапы процесса оценки кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Анализ условий и разных её нюансов выполняются при помощи разных индексов определяющих результат в связи с переменами смысловых условий характеризующих её развитие. Помимо индексов, создающихся в согласовании с условиями адекватной оценки ситуации, имеются подобные разновидности расчета как сравнительный анализ и расчет рейтингов.

В ходе рассмотрения кредитного портфеля коммерческого банка можно рассмотреть способы связи экономической стабильности. От качества кредитного портфеля коммерческого банка применяются методы: рыночная стоимость, балансовая цена, экспертный способ и регламентация. Методы оценки представлены в таблице 1.3.

Таблица 1.3 – Методы оценки кредитного портфеля

№ п/п	Метод	Характеристика	Область применения
1	балансовой стоимости	дает возможность проследить динамику активов кредитного портфеля	Центробанк Российской Федерации, коммерческие банки, рейтинговые учреждения.
2	рыночной стоимости	считается оптимальным для анализа для воздействия активов и займов банка в экономической стабильности банка, таким образом выявляются ключевые обстоятельства, согласно которым произошла потеря качества, предусматриваются основные условия, которые повлияли на изменение стоимости активов.	Коммерческие банки, рейтинговые учреждения.
3	экспертный	базируется в едином применении численных и высококачественных характеристик в совокупности, которые определяют положение активов отдельных компаний, в частности кредитов, и их положение в целом.	Коммерческие банки, рейтинговые учреждения.
4	регламентации	этот способ подразумевает сопоставление реальных значений с финансовыми нормативами, утвержденными Банком Российской Федерации, после чего выполняется анализ в базе полученных данных.	Центробанк Российской Федерации, коммерческие банки, рейтинговые учреждения.

Следует выделить, то, что с целью анализа кредитного портфеля рекомендуется применять систематический аспект, предусматривающее систематическое использование сведений методики управления.

Анализ ведется согласно концепции групповых характеристик. Данная концепция содержит безусловные характеристики, таким образом, включают и относительные показатели [19]. К безусловным признакам причисляются размер просроченных и выданных кредитов, а к условным- прибыльную часть кредитов общей структуры кредитного портфеля. Основным банком Российской Федерации исследована концепция, подходящая при анализе особенности кредитного портфеля.

Данная концепция устанавливает взаимоотношения совокупного запаса, при возможном риске по ссудам единого объема кредитного портфеля [36. С 129].



Рисунок 1.3 — Категории качества ссуды

Группа особенности займа презентована на рисунке 1.3. Ковалев В.В. в качестве аспекта особенности кредитного портфеля применяет его как, совокупный риск и часть РВПС [24]. Рациональность и точность научного суждения Коваленко В.В. ясно подтверждается распоряжением № 254-П от 26 марта 2014 года. В этом распоряжении свойства займа, предполагают производить на основе критериев, указанных Ковалевым В.В. Все без исключения займы распределены на пять разных категорий качества рисунок 1.3.

Готовчиков И.Ф в своих научных трудах дает оценку свойства кредитного портфеля с помощью шести характеристик можно посмотреть на представленном рисунке 1.14 [17 с. 39].

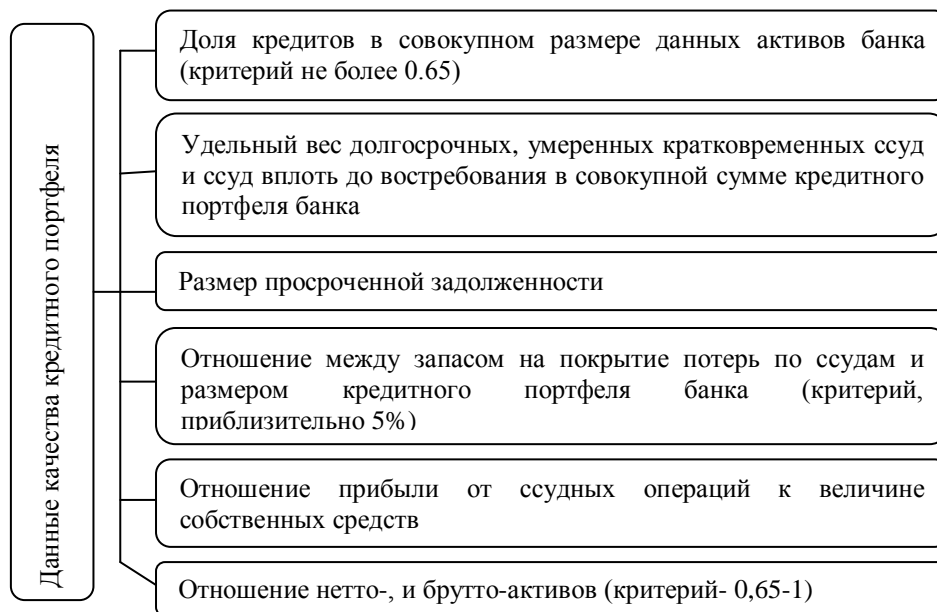


Рисунок 1.4 – Характеристики свойства кредитного портфеля
коммерческого банка

Каждая из характеристик анализ кредитного портфеля имеет экономическое значение. Консолидированная таблица 1.4, отображает характеристики кредитного портфеля коммерческого банка.

Таблица 1.4 – Характеристики оценки кредитного портфеля коммерческого банка

№ п/п	Свойства	Характеристики
1	Единые качества кредитного портфеля	<ul style="list-style-type: none"> – Часть займов в едином размере активов банка – Обособленная масса кратковременных кредитов – Размер просроченной задолженности в единой сумме кредитного портфеля
2	Индивидуальные свойства кредитного портфеля	<ul style="list-style-type: none"> – Отношения прибыльности от ссудных операций к росту собственных средств. – Отношение между запасов и покрытие потерь согласно кредитам и размером кредитного портфеля банка. – Отношение нетто-активов к брутто -активам

В нынешних обстоятельствах формирования российской экономики необходимо системно подвести итог разных распространенных российских и зарубежных научных работников-финансистов, изучающих характеристики качества кредитного портфеля, презентованы в таблице 1.5 [14].

Таблица 1.5 – Пороговая значимость кредитного портфеля коммерческого банка, которая используется в Российской практике

Критерии качества кредитного портфеля	Лаврушин О.И.	Тавасиев А.М.	Масленченков Ю.С.	Виляпин В.И., Тагирбеков К.Р.	Коробова Г.Г.	Котина О.В.	Гиляровская Л.Т.	Сорокина И.О.
Риск кредитной деятельности	+	+	+	+	+	+	+	+
Ликвидность	+	+	+	+	+	+	+	+
Прибыльность	+	+	+	+	+	+	+	+
Проблематичность кредитного портфеля	+	+	+	+	+	+	+	+
Снабженность кредитных инвестиций	-	-	-	-	-	+	-	+
Кредитная динамичность банка	-	-	+	-	+	+	+	+
Оборот кредитного портфеля	-	+	+	-	-	+	-	-
Результативность кредитной работа банка	+	+	+	-	-	+	-	+

Изучая новейшую российскую банковскую практику которая представлена в таблице 1.5 можно выделить, то, что более эффективными аспектами оценки качества кредитного портфеля компании, считаются: риск кредитной деятельности, трудности функционирования кредитного портфеля. Рентабельность кредитной работы расценивается в первую очередь, прибыльность и доходность отраженными кредитными политическими деятелями коммерческого банка. В наименьшей мере применяются подобные аспекты, как снабженность и оборот кредитных инвестиций банка. С иной стороны, необходимо учитывать аспект удовлетворения нужд как одну важнейшую характеристику особенности. Таким образом, появляется потребность введения нового аспекта-целенаправленности. Этот коэффициент определяет, с одной точки зрения,

умения кредитного портфеля исполнять потребности экономики с помощью кредитных ресурсов сфер и объектов, и с другой точки зрения, устанавливается в длительном аспекте конкурентоспособность кредитного портфеля. Анализ кредитного портфеля следует проводить в соответствии с категориями, которые представлены в таблице 1.6.

Таблица 1.6 – Данные для оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка

Аспекты	Коэффициент	Условное обозначение
Ликвидность	– Финансовый показатель возможного риска в категории сопряженных заемщиков в целом, и одного заемщика в частности.	Н6
	– Экономический показатель лимитирования кредитного риска, проявляющего из-за невыполнения отдельными контрагентами собственных обязанностей.	Н7
	– Финансовый показатель наибольших объемов кредитов и гарантий.	Н9.1
Прибыльность	– Эффективность кредитного портфеля.	R
	– Процентная прибыльность кредитного портфеля.	Дкп
	– Значимость коэффициента прибыльности кредитного портфеля.	КДкп
	– Прибыльная разница	MR
Степень кредитного риска	– Обесценивание кредитного портфеля.	Окп
	– Потери от невозвращенных кредитов и процентов по кредиту	Укп
	– Значимость издержек коэффициента по кредитному портфелю.	Ккп
	– Коэффициент качества портфеля.	Qкп
	– Зачисление РВПС	РВПС
Степень целенаправленности	Часть кредитования компании из стратегического перечня, сформированного муниципальными органами на федеральном и областном уровне.	Уцкп

Подобным способом, возможно, совершить заключение, то, что исследование кредитного портфеля коммерческого банка находится в зависимости с разумной компанией. Рациональная организация предполагает комплексный подсчет абсолютно всех, действующих в процессе факторов, в

том числе характеризующих динамику формирования и структуры кредитного портфеля коммерческого банка.

1.3 Основные факторы, формирующие кредитный портфель коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

На основании главных факторов было обнаружено создание кредитный портфель, считается первым по развитию рационального кредитного портфеля. В нынешней практике развития кредитного портфеля отличают два вида влияния представленных в таблице 1.7

Таблица 1.7 – Систематизация факторов, создающих кредитный портфель коммерческого банка, согласно типу влияния

№ п/п	Наименование факторов	Характеристика
1	Неуправляемые факторы	Условия, коммерческого банка смогут влиять на ход процесса кредитной политики
2	Управляемые факторы	На основе условий, коммерческие банки не смогут никак повлиять, согласно обстоятельству отсутствие такой возможности

Исследование финансово-академической литературы продемонстрировал, то, что условия, формирующие кредитный портфель коммерческого банка, подразделяют ранее перечисленные, условия показаны в таблице 1.8.

- Общеэкономические;
- Банковские;
- Социальные.

Некоторые эксперты подмечают это обстоятельство тем, что особенность управления качеством кредитного портфеля банка напрямую находится в зависимости от тех факторов, которые в сумме влияют на кредитную деятельность. [22].

Таблица 1.8 – Систематизация факторов, создающих кредитный портфель коммерческого банка, согласно группа.

№ п/п	Наименование фактора	Группа		
		общеэкономические	банковские	социальные
1	Глобализация, экономический упадок.	+	+	+
2	Доступность банковского сектора с целью интернациональных экономических потоков.	+	+	-
3	Перемены в финансовой и банковской области	+	+	-
4	Расхождение в законодательных документах	+	+	+
5	Кредитование иностранных заемщиков	-	+	-
6	Перемены в общественной области: увеличение благополучие, запросов и безработице.	-	-	+
7	Перемены финансового мышления потребителя: увеличивающаяся возможная тенденция к риску.	+	-	+
8	Заключение сделок с значительной степенью риска дохода.	+	+	+
9	Увеличение конкурентной борьбы в банковском секторе из-за клиентов.	-	+	-
10	Агрессивная кредитная стратегия банков.	-	+	-
11	Банковская стратегия ценообразования на кредитные продукты банка	-	+	+
12	Увеличение объема и части потребительского кредитования.	-	+	+
13	Кредитоспособность, ответственность заемщика	-	+	+

Концепция Иншакова О.В дала, возможность обнаружить и точно оценить главные условия, действующие на кредитную деятельность, более подробно изучить интегрирующие и дифференцирующие условия и предоставления возможности исследовать кредитный портфель конкретного свойства в математическом виде в таблице 1.9.

Таблица 1.9 – Систематизация факторов, создающих кредитный портфель коммерческого банка, в соответствии с концепцией Иншакова О.В

Факторы	Вид	Характеристика
Интегрирующие	Институциональный	Разнообразные единичные и общие композиции финансовых нормативов, законов, соглашений, которые делают обширной кредитную деятельность банка
	Координационный	Вероятность принятия кредитных решений в присутствии различных модификаций внешней сферы, требующей пересмотра кратковременной либо долговременной кредитной стратегии банка
	Информационный	Знания, сведения, данный о внешней и внутренней сфере функционирование банка
Дифференцирующие факторы	Человеческий	Высокая классификация, познание, умение, способности, навык банковских экспертов
	Ресурсный	Вовлечение валютных ресурсов акционеров, инвесторов, людей, компаний и расположение их в кредитные условия с соблюдением одобренных Центральным банком Российской Федерации нормативов.
	Технологический	Оборудование, методика, проекты, операции, укомплектованность банка ПК и средствами коммуникаций.

Сделав вывод по данной концепции, можно отметить, что если использовать данную концепцию, мы определим факторы производства которые непосредственно влияют на эффективность формирования и реализацию кредитной политики коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

По словам Иншакова О.В, совокупность транзакционных факторов являются эффектом эффективного осуществления кредитной политики. На основании кредитной политики можно выделить основные функции, которые играют важную роль в реализации кредитной политики: посредничество и осуществление обменов. Интегрирующие условия вырабатывают стратегию кредитной политики банка, устанавливают связи с иными хозяйствующими субъектами.

В п. 1.2 были представлены данные характеристик для анализа свойства кредитного портфеля коммерческого банка, в согласовании с

учетом главных данных следует отметить условия, разрешающих устанавливать степень достижения качества, представлены в таблице 1.10.

Таблица 1.10 – Факторы, разрешающие устанавливать степень достижения качества кредитного портфеля коммерческого банка

Данные качества	Фактор, предоставляющий установить степень свершений качества	
	Макроуровень	Микроуровень
Ликвидность	Формирование рынка инструментов рефинансирование, второстепенных и производных инструментов.	Соотношение активов и пассивов согласно срокам и объему.
		Вероятность допуска к инструментам рефинансирования.
Прибыльность	Значимость рентабельности и доходности предприятия	Стоимость собственных и привлеченных средств и их структура
	Степень прибыли населения	Структура кредитного портфеля
	Регулятивные условия согласно лимитированию уровня ставок	Степень затрат на нынешнюю деятельность банка.
Степень кредитного риска	Экономическое положение клиентов.	Степень компании кредитного движения.
	Полнота информативного предоставления.	Результативность кредитных технологий, используемых банком.
	Регулятивные требования к регулировке кредитных и процентных рисков.	Результативность внутренней концепции риск-менеджмента банка.
Целенаправленность	Присутствие муниципальных проектов, стабилизирующих работу банка.	Стратегические цели формирование банка
	Полнота экономным источников финансирования госпрограмм.	
	Формирование конфигураций государственно-частного партнерства.	Ценности кредитной политики.

Условия, продемонстрированные в таблице 1.10, влияют на свойства кредитного портфеля. Они сформировались в посткризисный промежуток финансового формирования и влияют на кредитную деятельность российских коммерческих банков. В нынешних обстоятельствах, если в Российской Федерации все без исключений больше интегрируется во всемирную экономику, то и в тоже время подвергается разным политико-

финансовым санкциям, связанных с ситуацией в Украине. Что привело к угрозе увеличения приверженности нашей экономики внешними и переломными действиями [41].

Рыкова И.Н. утверждала, то, что западные банки, в посткризисный промежуток начали существенно увеличивать размеры притягиваемых ресурсов и устремлять их во вложения. Что привело к уменьшению доходности банков и поспособствовало сумасшедшему введению банковских инноваций в сфере предоставляемых кредитных продуктов [49].

Согласно взгляду Джозефа Синки банки получают административные постановления в обстоятельствах асимметричности и неполноценных данных. Таким образом, клиенты желают получать суммы предоставленных кредитов в малые сроки. В таком случае под предлогом усовершенствований качества сервиса стремились принять быстрое решение. Ключевыми факторами увеличения рисков коммерческих банков при создании кредитного портфеля необходимо рассматривать:

- повышение объема кредитования, при нехватке апробированных методов анализа кредитоспособности клиентов;

- низкая результативность банковской концепции на основе риска-менеджмента;

- исследование новейших кредитных услуг и товаров в отсутствии рассмотрения свойственных им рисков;

- недостаток общегосударственной банковской парадигмы в сформировавшихся переломных обстоятельствах;

Главной мишенью работы коммерческих банков, при создании кредитного портфеля считается увеличение цены кредитной организации с помощью повышения экономической стабильности. То что, в собственную очередь, создается вспомогательная миссия, а непосредственно потребность в извлечении значительной процентной прибыли, повышение реальной стоимости и свойства кредитного портфеля, а также увеличение прибыльности кредитного портфеля.

Ключевые обстоятельства малоэффективного развития кредитного портфеля презентованы в таблице 1.11.

Таблица 1.11 – Предпосылки малоэффективного развития кредитного портфеля коммерческого банка.

Степень	Обстоятельства малоэффективного развития кредитного портфеля коммерческого банка
В отдельности представлены ссуды коммерческого банка	Низкая кредитоспособность и невысокие нравственно-моральные качества заемщиков.
	Низкая ипотечная стратегия банков и деятельность с данными поручителями кредита
	Несформированная законодательная основа
Кредитный портфель коммерческого банка	Низкое разнообразие ссуд согласно секторов экономики; недостаток оптимальных экспертов, осведомленных характерными чертами бизнеса в разных областях экономики.
	Нестабильная динамика изменения зарубка денежных единиц
	Существенное воздействие на работу коммерческого банка больших акционеров
	Невысокая квалификация экспертов, исполняющие работу кредитных операций

Исследования кредитного портфеля коммерческого банка предполагает собой непростую многоэтапную процедуру, которая подразумевает выявление критериев свойства кредитного портфеля. К ним можно отнести его прибыльность, высокую ликвидность, риск и целеустремленность, но только с учетом единых и своеобразных основ его развития и учетом свойств, влияющих на рациональные условия кредитного портфеля.

В целом согласно первой главы, можно сделать соответствующие выводы. Незирая на присутствие обширного диапазона академической и учено-фактической литературы, посвященные изучения кредитного портфеля. На данные момент в ходе исследования не было выявлено единой позиции его терминологического определения и финансового содержания.. Для обобщение терминологического аппарата и объяснение свой точки зрения ходе изучения кредитного портфеля были подведены итоги и установления концепция кредитного портфеля которая раскрывает общественно-финансовые и экономические взаимоотношения, сформировавшиеся среди банков и клиентами. Они обеспечивают

рекуррентное перемещение ссудной задолженности заемщиков, показанные в виде разных структурируемых согласно группам свойств активов кредитной организации, база рисков, прибыльности, ликвидности и целенаправленности. Только совокупных зарекомендованных характеристик анализа кредитного портфеля. На данный момент были предложены методы рассмотрения кредитного портфеля коммерческого банка, которые дают возможность дать оценку свойства кредитования.

Свойства оценки кредитного портфеля коммерческого банка находится в зависимости только с разумной организацией. Разумная организация предполагает под собой комплексный подсчет абсолютно всех действующих условий, сочетающих с кредитными законами, методиками и принципами сформировавшихся на основе функции академической концепции экономического маркетинга.

2 Анализ кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

2.1 Краткая характеристика коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Коммерческий банк ПАО «Сбербанк России», считается публичным акционерным обществом. Коммерческий банк осуществляет контроль дочерних компаний, которые содержат российские и иностранные коммерческие банки и прочие компании (Приложение В). В 1841 году был основан ПАО «Сбербанк России», который на сегодняшний день реализует различные операции в разных юридических формах. В согласовании с условиями Федерального закона №99-ФЗ «О внесении изменений в четвертую главу части первой гражданского кодекса РФ и о признании утратившего силу единичных утверждений законодательных актов». На основании, согласования решения общего собрания от 29.05.2015года., Центробанк поменял организационно-правовую конфигурацию с Открытого Акционерного Общества (ОАО) на Публичное Акционерное Общество (ПАО).

Учредителем и главным акционером ПАО «Сбербанк России», считается Центральный банк Российской Федерации. Согласно отчету на 01.01.2016 года, к нему относится 98,45% в уставном капитале коммерческого банка ПАО «Сбербанк России». Иными акционерами банка считаются российские и международные инвесторы. С 1996 года на российских биржевых площадках котируются привилегированные и обычные акции банка. Согласно, данных рейтингов на 2017 год ПАО «Сбербанк России» занимает первое место в банковской системе России, по состоянию на 01.03.2017 величина активов составляет 21998730,90 млрд. рублей. Центробанк захватывает основную часть вкладов на рынке и считается главным кредитором российской экономики.

В настоящее время уставной капитал ПАО «Сбербанк России» составляет 677 млрд. рублей, и равный общей суммы номинальной стоимости ПАО «Сбербанк России». Он состоит из более, чем 21 млрд. рублей обыкновенных акций и около 1 млрд. рублей привилегированных акций. Номинальная стоимость, из которых составляет: обыкновенные акции – 3 рубля, привилегированный акции- 3 рубля.

ПАО «Сбербанк России» обладает самой обширной сетью подразделений, которые представляют широкий ассортимент круг всех банковских услуг. По данным официального сайта «Banki.ru», ПАО «Сбербанк России» имеет 14 территориальных банков и 16342 тыс. подразделений и 83 субъекта Российской Федерации.

Численность сотрудников ПАО «Сбербанк России» из того что, закрываются филиалы и сокращают штат по состоянию на 31.12.2016 года составило 325 тыс. человек, что по сравнению с предыдущем годом 31.12.2015 года составило 330 тыс. человек, она сократилась на 98,3% и потеряло в численности 5602 тыс. человек. Из интервью телеканала «Россия 24» по словам Германа Грефа: «через 5 лет от 30% до 50% всех офисов будут закрыты, так как необходимости в них просто отпадает, потому, что банковская система не стоит на месте, и она оптимизируется в будущее и делает ее удобнее и проще».

Кроме того, в 2017 году ПАО «Сбербанк России» планирует существенно сократить расходы на персонал ради повышения прибыльности, сообщали ранее источники «Bloomberg», что знакомы со стратегией банка. Всего планируется сократить около 8% сотрудников или 26 тыс. человек.

ПАО «Сбербанк России» ведет активную политику на территории Российской Федерации и развивает зарубежную деятельность, посредством расширения своей банковской сети и ее размещения на территории зарубежных стран.

На 2016 год сеть банков ПАО «Сбербанк России», распространилась на территории 22-х стран и обзавелась десятью миллионами клиентов.

Если рассматривать деятельность коммерческого банка более подробно, то можно сказать что, за счет доходов от предоставления какие, либо услуг ПАО «Сбербанк России», банк получает столь высокую и значительную прибыль.

Деятельность ПАО «Сбербанк России» исполняется на базе исследования концепции ценностей представленных в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Ценности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Подходы	Принятые решения
Лидерский подход	<ul style="list-style-type: none"> – Осуществлять ответственность за то, что совершается вокруг – Делается лучше – Регулярно совершенствуется Центробанк и окружение – Быть добросовестным согласно взаимоотношений к потребителям и к банку
Командный подход	<ul style="list-style-type: none"> – Стремление оказать помощь и сохранить доверие, трудясь на общий результат – Стремление быть открытыми собственным коллегам – Подчительный подход к коллегам и к банку – Стремление оказать помощь в совершенствовании и улучшать свои навыки вместе с коллегами
Клиенториентированный подход	<ul style="list-style-type: none"> – Создать приемлемые условия вокруг банка и для нужд клиентов – Возможность поражать и оставлять позитивные чувства клиентам качеством предоставления услуг – Превосходить ожидания клиентов

На данный момент по показателям сайта «Banki.ru», около 70 % населения Российской Федерации пользуется услугами ПАО «Сбербанк России».

Коммерческий банк ПАО «Сбербанк России», предоставляет большой ряд услуг своим клиента, которые можно увидеть на рисунке 2.1

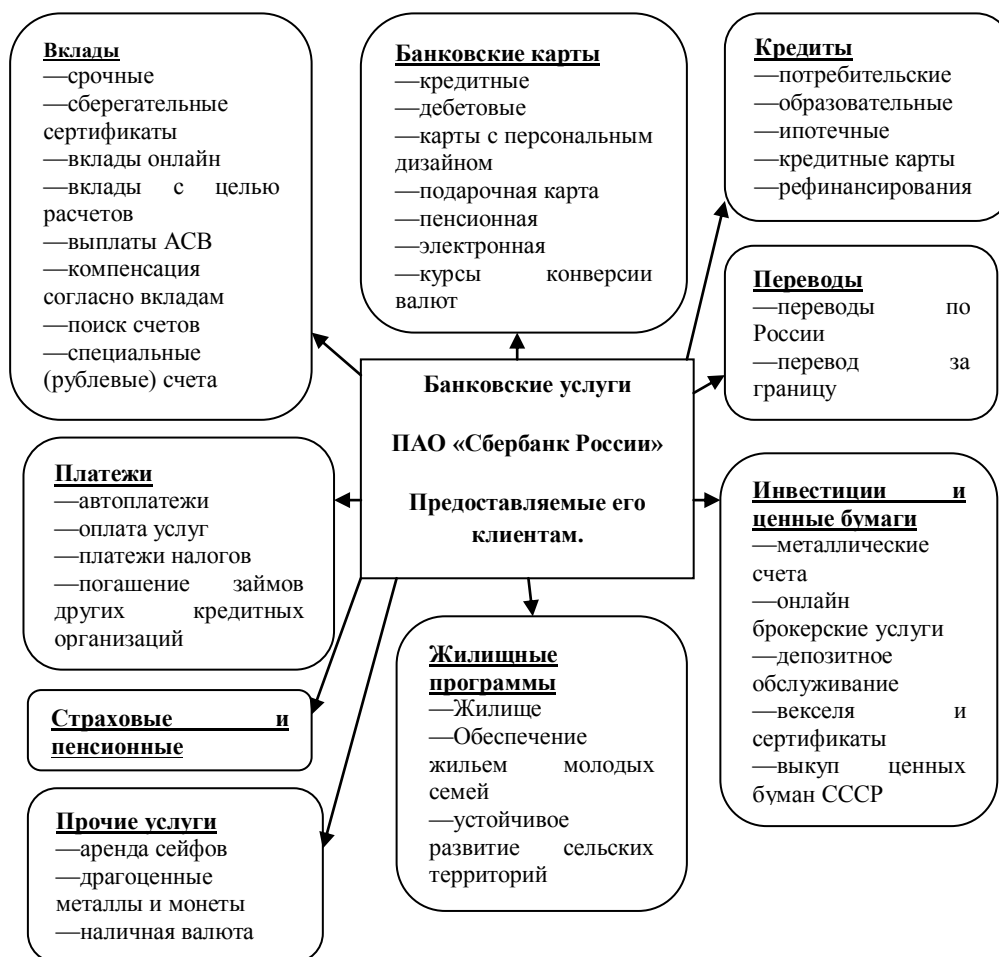


Рисунок 2.1– Услуги, предоставляемые коммерческим банком ПАО «Сбербанк России»

Анализ доходов коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», в зависимости от видов и объема предоставляемых услуг можно увидеть в таблице 2.2.

Исходя из проведенных расчетов, можно сделать вывод о том, что как в период 2014-2016 года основной объем доходов формируется за счет операционных доходов. Отклонение в структуре всех доходов на 2016 год составило 497,86 млрд. рублей. Наименьший объем доходов поступает от прочих доходов, включающих в себя различные штрафы, пени, неустойки, доходы прошлых лет и другие доходы относимые к прочим. Их доля в общей структуре доходов даже не достигает 1%.

Таблица 2.2. Анализ доходов ПАО «Сбербанк России», в зависимости от видов и объемов предоставляемых услуг.

Виды доходов	Годы			Отклонение +/-		
	2014	2015	2016	2015/ 2014	2016/ 2015	2016/ 2014
А. Прибыль от банковских операций и иных сделок.	21,0	21,30	26,0	0,3	4,7	5,0
1.Процентные доходы.	14,45	15,86	19,24	1,41	3,38	4,79
2.Другие доходы от банковских операций и других сделок.	50,0	54,20	66,70	4,2	12,5	16,7
Б. Операционные доходы	389,20	426,70	887	37,50	460,30	497,80
1.Доходы от операций с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки.	35,5	38,6	59,3	3,1	20,7	23,8
2.Доходы от участия в капитале иных учреждений	48	51,15	35,11	3,15	- 16,04	- 12,89
3.Положительная переоценка.	368,60	395,79	842,06	27,19	446,27	473,46
4.Прочие операционные доходы.	21,71	27,00	44,91	5,29	17,91	23,20
В. Прочие доходы(штрафы, пени, неустойки, доходы прошлых лет, другие доходы относимые к прочим).	35,4	43,88	68,94	8,48	25,06	33,54
Всего доходов	983,86	1074,48	2049,26	90,32	1006,86	1091,18

Доходы от банковских операций и других сделок формируются в большой степени за счет процентных доходов по предоставленным кредитам.

Сделав вывод можно сказать что банк ведет активную операционную деятельность и осуществляет большой объем банковских операций по предоставлению кредитов.

Если рассматривать конкурентоспособность и позиции ПАО «Сбербанк России» в сфере предоставления кредитов, то можно увидеть, что данный банк, как и по остальным своим показателям, рассмотренными выше, занимает лидирующую позицию. По данным на 01.02.2016 года объем

выданных кредитов составил 4,135 млрд. рублей. Следом за ПАО «Сбербанком России», на втором месте располагается ВТБ 24 с объемов выданных кредитов в размере 1,402 млрд. рублей, а на третьем месте располагается Россельхозбанк, с объемов выданных кредитов в размере 293,4 млн. рублей.

Кроме того, ПАО «Сбербанк России» является явным лидером по размерам размещенных депозитов. По данным на 01.02. 2016 года объем вкладов составляет 8,371 млрд. рублей.

Проанализировав данные и рассмотрев рейтинг самых успешных, крупных и востребованных банков, выявили неизменную тенденцию лидерства по всем направлениям у ПАО «Сбербанк России». И также из рассмотренных рейтингов отчетливо видны главные, почти неизменяющиеся конкуренты ПАО «Сбербанк России». Среди них особенно выделяются такие банки как: ВТБ 24, Газпромбанк, Россельхозбанк, поэтому с уверенностью можно сказать, что ПАО «Сбербанк России» является самым востребованным, высокодоходным и высококонкурентным банком на территории Российской Федерации.)

01 января 2016 года Восточно-Сибирский территориальный банк был реорганизован с передачей его филиальной сети в организационное подчинение Сибирскому территориальному банку. Тогда как, Северо-Кавказский территориальный банк был реорганизован в подчинение Юго-Западному территориальному банку.

Деятельность группы осуществляется через дочерние банки за пределами Российской Федерации расположенных в: Турции, Республике Беларусь, Украина, Казахстан, а также Австрия и Швейцария и прочих стран Центральной и Восточной Европы, Соединенные Штаты Америки. А также через отделения в Индии, представительства в Германии и Китае и компании бывшей группы «Тройка Диалог», расположенных в США, Великобритании, на Кипре и ряде других стран.

Максимальная доля действий ПАО «Сбербанк России» исполняется на территории Российской Федерации. Дочерние компании расположенных на территории РФ включают в себя: АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», компании бывшей группы «Тройка Диалог». А также АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» и «Сбербанк страхование», «Сбербанк Факторинг» и «Сетелем банк» бывший ООО «БНП Париба Восток».

ПАО «Сбербанк России» считается крупнейшим коммерческим банком РФ и СНГ. Его активы составляют одну четвертую доля банковской концепции государства, а часть в банковском капитале находится на уровне 30 %.

Если говорить о российских банках, авторы отмечают, что падение курса рубля сильно ударило по позициям российским банкам. Которые, не смотря даже на это, впрочем, удается сохранить лидерство в Восточной Европе. Журнал «The Banker» отмечает, что из-за падения курса рубля количество российских банков в мировом рейтинге сократилось с 19 позиции на 11. ПАО «Сбербанк России» продолжил терять позиции: если в 2014 году он занимал 33 место, в 2015 году- 43 место, то сейчас в 2016 году -51 место. Если анализировать другие более конкурентные коммерческие банки ,то можно сказать, что ВТБ чуть улучшил свое положение , поднявшего в 2016 году на 76 место , так как в 2015 году занимал – 80 место. А Газпромбанк наоборот сдал позиции, опустился в 2016 году на 179 место, в 2015 году занимал - 169 место.

При этом российским банкам пока удается сохранять ведущие позиции в регионе Центральной и Восточной Европы. ПАО «Сбербанк России», ВТБ 24, Газпромбанк заняли первые три места по размеру капитала первого уровня.

По данным сайта «banki.ru», первое место в Российской Федерации занимает ПАО «Сбербанк России». На 01 января 2016 года объем активов

ПАО «Сбербанк России» составляет 23,545 млрд. рублей. Список трех самых прибыльных банков можно увидеть в таблице 2.3.

Таблица 2.3. Три самых прибыльных банка в России

Название банка	Место по всей России	Объем общей прибыли на 01 февраля 2016 года (тыс. рублей)
ПАО «Сбербанк России»	1	28 277 813
ВТБ 24	2	4 244 603
Ханты-Мансийский банк «Открытие»	3	3 689 308

На основании рейтинга официального сайта «Сравни.ru» в 2016 году в России самую большую прибыль получил коммерческий банк ПАО «Сбербанк России», его прибыль составила 28 млн. рублей. Данный результат достигнут за счет большой сети отделений, выплат компенсаций по вкладам клиентам и выплата льготных ипотек на новостройки. ВТБ 24 так же обладают высокими показателями за счет поддержки государства. Этот банк уже не первый год достойно держится практически на самой вершине рейтинга.

Характеристика ПАО «Сбербанк России» основана на общей точки зрения приводящей преимуществ так как, сотрудников так и клиентов, и в целом лидирующие качества самого банка, данные характеристики представлена в таблице 2.4.

ПАО «Сбербанк России» считается юридическим лицом и с собственными отделениями и их внутренними структурными подразделениями составляет общую концепцию ПАО «Сбербанк России» [39]. Данный в таблице представляют характеристики, показывающие качества которые непосредственно оценивают коммерческий банк и на данный момент является одними из лучших мотивационных характеристик.

Таблица 2.4 – Характеристика коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России»	Характеристика
1	2
С точки зрения клиентов	<ul style="list-style-type: none"> – Ценят каждого клиента – Готовность помогать каждому клиенту в сфере банковских услуг – Финансово устойчив – Справедливые условия – Выявить потребности клиента и предоставить ему нужные банковские услуги на основании его потребностей – Регулярно улучшать свои навыки для клиентов
С точки зрения сотрудников	<ul style="list-style-type: none"> – Ценит своих сотрудников – Предоставляет возможность для саморазвития и повышение квалификации сотрудников – Сотрудники выполняют многофункциональную работу, что позволяет получить больше опыта и знаний в этих сферах – Обеспечивает своим сотрудникам достойный заработок и значимый статус в обществе – Сотрудникам создают привлекательные и интересные условия для работы – Работники имеют стабильные убеждения своей перспективой в дальнейшем будущем.
С точки зрения инвесторов и акционеров	<ul style="list-style-type: none"> – Считается фаворитом в государстве по рентабельности капитала – Высокие примерные образцы коллективного управления – Деятельность основывается на принципах открытости и прозрачности – Выполняет непривзятые, оптимальные, высокопрофессиональные аспекты рисков – Включает в состав высокие стандарты качества общественной ответственности
С точки зрения общества	<ul style="list-style-type: none"> – Самая надежная финансовая система государства – база увеличения и благосостояние государства – стремительно принимает участие в формировании международных экономических систем – инвестируют в увеличение экономической грамотности и культура населения

Обширная филиальная сеть ПАО «Сбербанк России» устанавливает потребность сбережений четырехзвенной структуры. Единая конструкция коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» показаны на рисунке. 2.2.

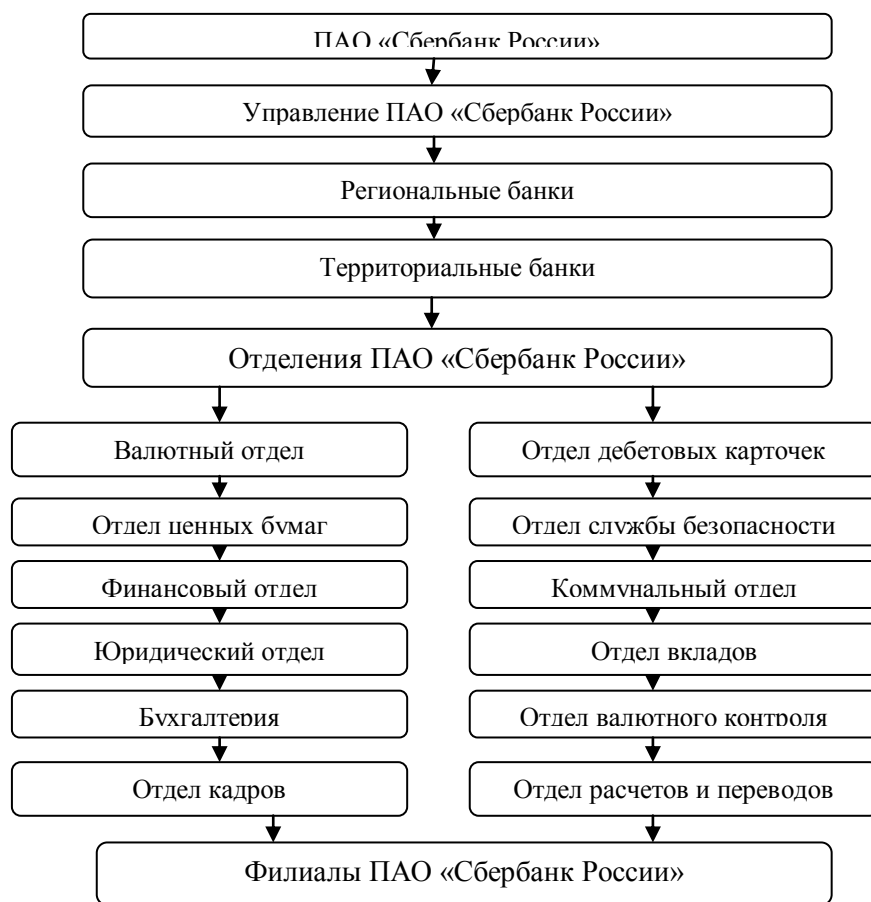


Рисунок 2.2 – Единая конструкция коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

Коммерческий банк ПАО «Сбербанк России», это банк с вертикальной структурой управления. Данное значение определяет, что данная структура управления содержит ряд степеней управления и согласно данного типа ПАО «Сбербанк России» имеет многофункциональную структуру. Функциональность данной структуры показывают, что происходит деление на элементы, которые выполняют определенные задачи и присваиваются определенная ответственность и обязанности. Другими словами, персонал данного коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» делится на определенные группы в зависимости от сферы деятельности и выполнения конкретных задач.

Главной задачей деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» заключается в получение дохода и увеличение удовлетворенности нужд клиентов. Руководство коммерческим банком исполняется на базе

организационной структуры, которая имеет многофункциональную структуру.

На экономическое положение коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» проявляется воздействие внешняя среда, в частности финансовая, в которой банк реализовывает собственную деятельность, таким образом, нужно рационально предоставить краткую характеристику банковского сектора России за 2014-2016 г.г.

Сокращение ВВП по итогам 2016 года составило 0.2% в годовом выражение, при этом по итогам 2015 года сокращение ВВП составляло 3,7%. Динамика ВВП очищенная от влияния сезонных факторов, перешла к росту. В IV квартале 2016 года был зафиксирован рост ВВП на 0.6%, за вычетом сезонных эффектов.

В течении 2016 года российская экономика демонстрировала неустойчивую динамику. Ряд экономических показателей 2016 года свидетельствуют о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики. При этом факторы сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйства продолжают оказывать значимое негативное влияние на рост экономики Российской Федерации. В дополнение к данным факторам длительность и глубина рецессии были обусловлены неблагоприятной сырьевой конъюнктурой, в частности низкими ценами на нефть, а также действием международных секторальных санкций, введенных против России.

На начало 2016 года Центральный банк Российской Федерации установил официальный курс доллара, которая составила – 72.93 руб., а курс евро – 79.64 рублей, на тот момент цена за баррель нефти марки Brent составляло около 37 \$. В начале года 21 января 2016 года, нефть значительно ускорила падение, опустившись до уровня 27,5\$ за баррель, что привело к снижению курса рубля на бирже.

По данным на двадцать второе января две тысячи шестнадцатого года Центральный банк Российской Федерации, установил официальный курс

доллара с отметкой 83.59 рублей, и составила рекордную отметку, так как, он впервые превысил уровень 80 рублей. Падение рубля с начало года составило 14.6%

На 19 января был установлен курс евро выше 85 руб. (85,62 руб.), тем самым был побит рекорд декабря 2014 г. На этом падение рубля по отношению к европейской валюте не остановилось: 22 января 2016 г. был установлен курс в 91,18 руб. за евро. Выше отметки в 90 руб. официальный курс евро продержался всего один день. Падение рубля с начало года составило 14.5 %.

Банковский сектор Российской Федерации закончил 2016 год с прибылью в 930,0 млрд. рублей, а в 2015 году прибыль составила в размере 192,0 млрд. рублей. Так как, прибыль заработанная банком составила 517,0 миллиардов рублей, то банковская система Российской Федерации в 2016 году получила 413,0 млрд. рублей.

Активы банковской системы за 2016 год выросли на 1.9 % после поправки на валютную переоценку. Кредитный портфель банковского сектора сократился на 2.4% за счет сокращения корпоративного портфеля на 3.6% (с учетом на валютную переоценку). В то же время кредитование физических лиц выросло за 2016 год на 1.4% (с учетом поправки на валютную переоценку).

Вклады населения по итогам 2016 года выросли на 9.2% (с учетом поправки на валютную переоценку), а депозиты и средства на счетах организации сократились на 2,8% (с учетом поправки на валютную переоценку).

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банковского сектора достигла пика, летом в августе 2016 года составила 7,5 %, после чего вернулась к показателям, близким к уровню на начало 2016 года. Доля проблемной задолженности в течении 2016 года возросла с 6,2% до 6,5% по корпоративному, снизилась с 8,1% до 7,9% по розничному кредитному портфелю. Банки в 2016 году значительно сократили затраты в

формировании запасов под обесценение кредитного портфеля. За 2016 год дополнительные отчисления на создание резервов под обесценение составило только 188,0 млрд. рублей, а в 2015 году составило 1352,0 млрд. рублей, увеличив суммарные созданные резервы на 3,5% с начала года. Продолжилось понижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств банка России: его часть от единой величины обязательств и собственных средств банковской концепции снизился за 2016 год с 6,5% до 3,4%, произошло снижение на 2,6 трлн. рублей.

При этом обстановка на экономических рынках в течение 2016 года заметно улучшился. Индекс РТС за 2016 год вырос на 52,2%, при этом индекс ММВБ вырос на 26,8%. Рублевая капитализация банка за 2016 год выросла на 71,0%.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство «Standard&Poor's», изменило прогноз по рейтингам Российской Федерации с «негативного» на «стабильный». В октябре 2016 года международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings», также изменил прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Российской Федерации с «негативного» на «стабильный». Также в октябре 2016 года рейтинговое агентство «Fitch Ratings», изменило с «негативного» на «стабильный» прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента банка, при этом рейтинги банка были подтверждены на инвестиционном уровне. Standard&Poor's - это занимающая аналитическими разработками экономического рынка. Эта фирма относится к троице наиболее авторитетных интернациональных рейтинговых агентств. Степень рейтингов кредитоспособности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», можно рассмотреть в таблице 2.5. Данный в представленной таблице раскрывает уязвимость и максимальную надежность кредитоспособности заемщика.

Таблица 2.5 – Рейтинг кредитоспособности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» от аккредитованных рейтинговых агентств за 2016 год.

Агентство	Долгосрочный международный	Кратковременные	Национальный	Прогноз
1	2	3	4	5
Moody`s	Ba2 (относительно низкая уязвимость)	—	Aa1.ru (высокая кредитоспособность)	Стабильное
Fitch Ratings	BBB- (оптимальная надежность)	F3 (подходящая степень кратковременной кредитоспособности)	AAA(rus) (максимальная степень кредитоспособности)	Негативное

Деятельность осуществляет свою работу также и на территории Республике Беларусь, Казахстана, Украины, стран Центральной и Восточной Европы они включают в себя Австрия, Чехия, Босния, Герцеговина, Словения, Сербия, Венгрия, Хорватия, а также Турция, Швейцария и иных государств. Сложная финансовая трудность и обстановка с ликвидностью в многочисленных государствах повергли к уменьшению и незначительному увеличению ВВП и последующего понижения пользования и стремительной инвестиционной активности. Главными задачами являются местные регуляторы которые осуществляли сохранение экономической устойчивости, урегулирования степени стагнации экономики, и руководство по недостатку бюджета.

Первого июля две тысячи шестнадцатого года в республике Беларусь прошла деноминация официальной денежной единицы Белорусского рубля в соотношении 10000 старых белорусских рублей (BYR- старый код белорусской валюты), к первому новому белорусскому рублю предоставлен новый код белорусской валюты – BYN.

В течении 2016 года, в Украине сохранялась экономическая и политическая неопределенность. Несмотря на незначительное восстановление экономики, а также небольшой рост ВВП в 2016 году Министерство экономического развития и торговли Украины ухудшило свой

прогноз, касающийся экономического восстановления и темпа инфляции, на 2017 год. К концу 2016 года наблюдается рост уровня национальных валютных резервов, а также профицит свободного платежного баланса. Вместе с тем Украине сохраняется дефицит внешней торговли. С 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года обменный курс украинской гривны «UAH», снизился по отношению к основным иностранным валютам, при этом обменный курс рассчитанный на базе курсов украинской гривны к доллару США, установленных НБУ, снизился примерно на 13%, а с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года снизился на 52%. Несмотря на сохранение НБУ ранее введенных ограничений на покупку иностранной валюты, трансграничные расчеты включая в них выплаты дивидендов, а также требование по обязательной конвертации поступлений иностранной валюты в UAH, в течении 2016 года условия данных ограничений постепенно смягчались в целях стабилизации ситуации на денежно-кредитном и валютном рынках.

На основании приказа на конец 2016 года степень риска категории по вложению в украинские активы ссобрал приблизительно 0,1% с всеобщего размера консолидированных активов, а конец 2015 года размер составил 0,4%. Сведения инвестиций заключается в чистых активах дочерних фирм категории принадлежащих Украине, данная им команда финансирования, а кроме того, инвестиции данной категории в долговых экономических инструментах, а также в долевой, выданные властью и коллективными клиентами Украины и данных им ссуд. Управление держит определенный контроль и следит за формированием нынешними условиями и берет на себя ответственность за разработку требуемых мер и мероприятия по снижению риска. Нынешняя обстановка в Украине и ее дальнейшее отрицательное формирование способен негативно влиять на экономический итог группы по его экономическому состоянию, и результат этого влияния в данный период очень трудно установить.

Из-за сложной экономической и политической ситуации на Ближнем Востоке инфляция в Турции достигла уровня 8.5% и оставалась выше официально установленного Национальным Банком Турции диапазона 3%-7%. Обменный курс Турецкой лиры снижался, и Национальный Банк Турции ужесточил свою денежно-кредитную политику в четвертом квартале 2016 года. Фискальная дисциплина продолжает оставаться опорой для экономики. В 2016 году дефицит бюджета страны составил 1.1% ВВП.

Высокоструктурное исследование отчета о прибылях и убытках и нормативы ликвидности коммерческого банка презентованы в таблице. 2.6, а кроме того коммерческая результативность деятельности банка презентована в таблице.2.7.

Если проанализировать период 2014-2016 г.г , нормативы ликвидности и достаточности капитала, то можно сказать, что они выполнены в пределах значения. Согласно итогам рассмотрения экономической отчетности за 2016 год, чистый доход коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» по итогам года выросла по сравнению с предыдущим годом на 2.4 раза и составила 541.90 млрд. рублей на основании годового отчета российского банка по МСФО.

В четвертом квартале 2016 года, чистая прибыль банка в годовом выражении увеличилась на 3.5%, что составило до 141.8 млрд. рублей.

Прибыль на обыкновенную акцию по итогам 2016 года составила 23 рубля, увеличившись на 141.3% по сравнению с 2015 годом. Показатель достаточности основного капитала денежных средств значительно увеличился на 340 базисных пунктов, вплоть до 12,3%. В данном случае коэффициент достаточности всеобщего капитала денежных средств достиг 15,7% и составил по увеличению данный капитал на 310 базисных пунктов.

Таблица 2.6 – Структурный анализ отчета о прибылях и убытках и нормативы ликвидности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг.

Показатели	Ед. измер	2014	2015	2016	Темп роста 2016/2015%	Темп роста 2015/2014 %	Темп роста 2016/2014 %
1	2		3	4	5	6	7
Основные данные отчета о прибыли и убытках.							
Операционные доходы до резервов	Млрд . руб	1300,71	1429,85	1698,00	118,8	109,9	130,6
Прибыль до налогообложения	Млрд . руб	374,21	331,25	677,51	204,6	88,6	181,1
Чистая прибыль	Млрд . руб	290,32	223,00	542,00	243,05	76,9	186,7
Основные показатели баланса							
Резерв по обесценению кредитного портфеля.	Млрд . руб	-871,00	- 1198	-1316	- 109,9	- 137,6	- 151
Активы	Млрд . руб	25200	27336	25368,51	92,81	108,5	100,7
Средства клиентов	Млрд . руб	15564,56	19799,00	18685	94,4	126,5	120,1
Основные качественные показатели							
Отношения резерва под обесценение кредитного портфеля к неработающим кредитам.	—	1,45	1.21	1.34	110,81	83,45	92,5
Кредиты/ Депозиты	%	110,80	91.90	89,90	97,86	83,5	81,2
Норматив мгновенной ликвидности(Н2)	%	53,67	74.46	80,24	107,73	138,78	150
Норматив текущей ликвидности (Н3)	%	58,59	66.52	70,26	105,6	113,62	121
Норматив долгосрочной ликвидности(Н4)	%	102,30	111.56	115,36	105,6	109,3	113,9

Исследование доходности банка захватывает один или несколько участков в процессе данной оценки экономического состояния банка. Рентабельность банка находится в определенной зависимости с развитием и определенными ресурсами, которые размещаются на основании

прибыльности и величины риска возможных потерь по деятельности банковского сектора. Проанализировав продемонстрированные сведения выше, можно смело сказать что, прибыль в 2016 году возросла до 11,8 млрд. рублей, что значительно улучшило экономическое состояние коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

Средства клиентов в четвертом квартале 2016 года выросли на 0.4%, относительного предыдущего квартала и составило 18.7 трлн. Рублей. Розничные депозиты увеличились на 3.0%, а средства привлеченных, от корпоративных клиентов за IV квартал 2016 года снизились на 4.4%.

Таблица 2.7 – Коммерческая эффективность деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг.

Показатели	Ед. изме р	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение		
					2016/ 2015	2015/ 2014	2016/ 2014
1	2	3	4	5	6	7	8
Рентабельность собственных средств	%	14,81	10.25	20.85	10,60	- 4,56	6,04
Рентабельность активов	%	1,46	0,93	2,2	1,27	- 0,53	0,74
Отношение операционных расходов к операционным доходам	%	43,45	43.70	39.80	- 3,9	0,25	- 3,65
Чистая процентная маржа	%	5,60	4.4	5.7	1,3	-1,2	0,1

Рентабельность капитала кредитной организации в 2016 году достигла 20.85%, по сравнению с 2015 годом, где он составлял 10.25%. Отношение к операционным доходом и расходам в 2016 году улучшилось до 39.8%, по сравнению с прошлым годом в 2015 году составляло 43.7%. Рентабельность активов составила за 2016 год 2,2%, что значительно увеличил свои показатели 0,74% на основании прошлого года, где рентабельность активов составляла в размере 0,93%.

Непосредственная динамика операционной прибыли вплоть до формирования запасов под обесценения долговременных экономических, представлены на рисунке 2.3 .

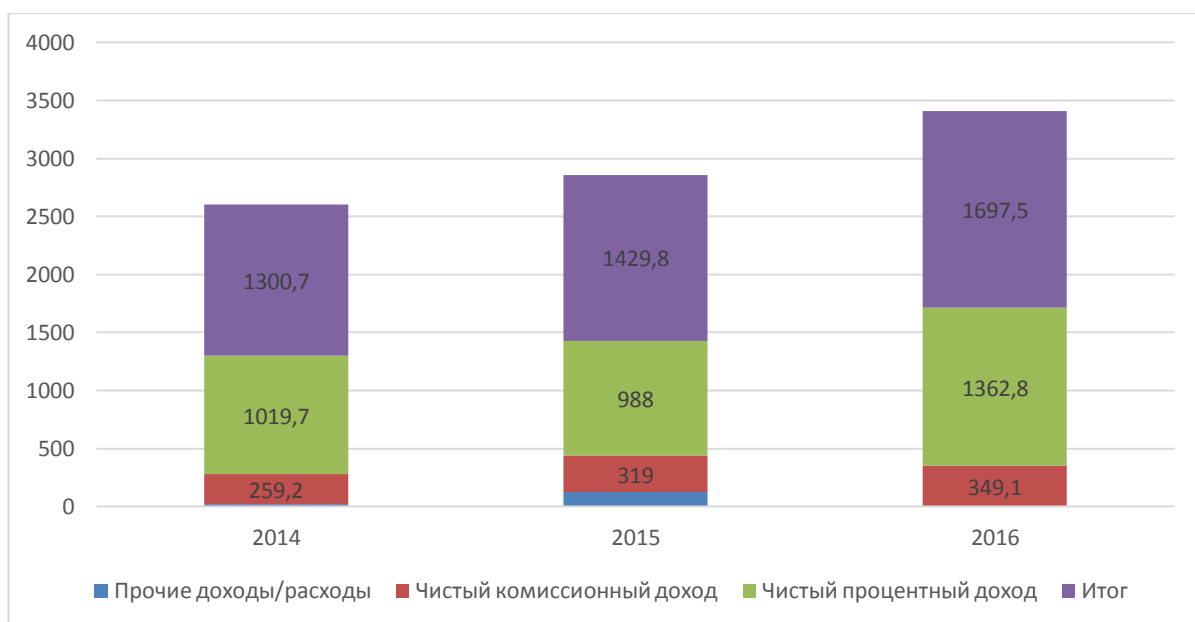


Рисунок 2.3- Динамика операционных доходов до создания резервов под обесценения долгосрочных финансовых активов.

На основании динамики операционных доходов в 2016 году чистая процентная маржа восстановилась до 5.7%, по сравнению с 2015 годом она составляла 4.4%. В IV квартале 2016 года, прибыль Сбербанка составила 141.8 млрд. рублей, что на 3.5% превосходит результаты III квартала. Чистая процентная маржа за IV квартал выросла до 6.1%, по сравнению с III кварталом составило 5.8%.

Операционные расходы за четвертый квартал 2016 года увеличился на 5.4%, относительно аналогичного периода прошлого года в 2015 году составило 202.0 млрд. рублей. Отрицательный эффект на операционные расходы оказала переоценка недвижимости в размере 25 млрд. рублей.

Основные данные в перемене собственных средств, презентованы в таблице 2.8. На основании заемных средств, в период IV квартала 2016 года по I квартал 2016 года, можно заметить, что ее стоимость возросла вследствие неустойчивой ситуации на российских финансовых рынках.

Таблица 2.8 – Основные показатели отчета об изменениях в составе собственных средств коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Показатели	Ед. измер	Года			Темп роста %		
		2014	2015	2016	2016/2015	2015/2014	2016/2014
1	2	3	4	5	6	7	8
Капитал 1-го уровня	млрд. руб.	2007,85	2226,79	2448,33	109,94	111,00	121,93
Общий капитал	млрд. руб.	2835,39	3151,25	3315,66	105,21	111,13	116,93
Активы, взвешенные с учетом риска	млрд. руб.	23365,15	24995,60	23502,31	94,02	106,97	100,58
Собственные средства	млрд. руб.	2020,14	2375,00	2604,38	109,65	117,56	128,92
Коэффициент достаточности основного капитала	млрд. руб.	8,61	8,92	10,04	112,55	103,60	116,60
Коэффициент достаточности общего капитала	млрд. руб.	12,10	12,60	14,1	111,9	104,1	116,5

С учетом риска взвешенные активы снизились на 2.6% во втором квартале 2016 года, относительно показателей за первый квартал 2016 года и составили 23.5 трлн. Рублей в основном за счет укрепления курса рубля. Подобным способом, показатель достаточности всеобщих денежных средств повысился на семьдесят базисных пунктов, а на основании II квартала составил в общей сложности 14%. Показатель достаточности основного капитала повысился на семьдесят базисных пунктов, и на основании II квартала по сравнению с I кварталом 2016 года составил 10,4%.

Общий капитал вырос на 2.5% во II квартале 2016 года, относительно показателей I квартала 2016 года и составил 3.3 трлн. Рублей, в основном за счет прибыли. Во II квартале 2016 года, были выплачены дивиденды за 2015 год в размере 44.4 млрд. рублей.

2.2 Анализ кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

Важнейшим показателем уровня организации кредитного процесса в коммерческом банке является качество кредитного портфеля.

Структура портфеля формируется под воздействием следующих факторов:

- доходности и риска отдельных ссуд;
- спроса заемщиков на основании единичных типов займов.
- перемена нормативных кредитных рисков, определяются ЦБ государства;

Коммерческий банк ПАО «Сбербанк России», предоставляет услуги по кредитованию и имеет большой спектр различных категорий. Характеристики каждого вида представлены в приложении 3.1

К кредитованию юридических лиц относится также дополнительное кредитование импортных/ экспортных операций и овердрафтов. Денежный поток, сформировавший текущую деятельность заемщика, является источником погашения суммы задолженности.

В приложении Г, предоставлена таблица на которой можно рассмотреть аналитические данные кредитной деятельности по состоянию на конец 2016 года. Так же, на рисунке 2.4 презентована динамика изменений кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 г г.

Кредитный портфель за вычетом резервов под обесценения в четвертом квартале 2016 года сократился на 2.4% до 17361.3 млрд. рублей, относительно 3 квартала 2016 года. ПАО «Сбербанк России» ипотечных кредитов в 2016 году составил 722 млрд. рублей, что сократило на 8% ниже, чем по данным 2015 года.

Кредитование юридических лиц коммерческого банка в 2016 году снизилась на 4.7% и составила 4250.90 млрд. рублей, согласно сопоставления

с предшествующим годом в 2015 году размер составил 14958,70 млрд. рублей.

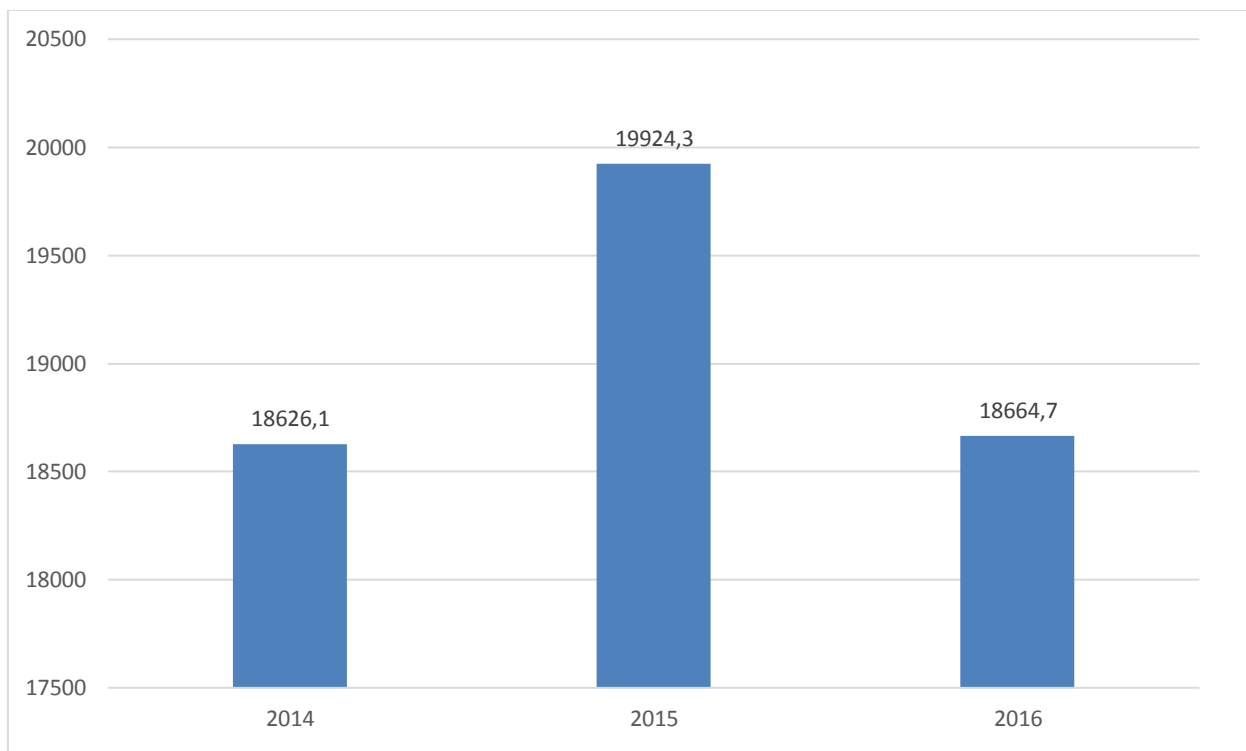


Рисунок 2.4- Динамика изменений кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» 2014-2016гг.

В структуре портфеля на 01 января 2016 года доля ипотечных кредитов ПАО «Сбербанк России» на российских рынках достигла 55.1%. Отношение кредитного портфеля к средствам клиента в 2016 году значительно улучшилось на 110 базисных пунктов и составил 93.0%, по сравнению с 4 кварталом 2015 года.

Анализ в квартальном разрезе позволило выявить данное заключение на основании производящего анализа, то что в кредитном портфеле часть неработающих кредитов уменьшилась с 5,0% вплоть до 4,9%, в таком случае степень возмещения наоборот значительно возросла в 2016 году до 134% ,по сравнению с 2015 годом 121%. Чистые расходы по созданию резерва под обесценения кредитного портфеля упали более чем в два раза, за четвертый квартал 2016 года составило 57.7 млрд. рублей, по сравнению с

2015 годом который составил 112.3 млрд. рублей. Отчетность Сбербанка отмечает, что данные соответствуют по объему в 2015 году составляло 230 базисных пунктов, а в нынешнее время в 2016 году объем составил 122 базисных пунктов в зависимости со стоимостью кредитного риска. Часть реструктурированных ссуд кредитов в общем за 2 квартал 2016 года составил 19.9%, по сравнению с прошлым годом в 2015 году составляло 17.2%. Портфель реструктурированных кредитов составил 3.8 трлн. Рублей. При этом доля неработающих кредитов в реструктурированном портфеле снизилась во втором квартале 2016 года с 11,3% вплоть до 8,3% и сократилась на триста базисных пунктов. Основные характеристики данного анализа о экономическом положении коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» презентованы в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Основные показатели отчета о финансовом положении коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

Показатели	Ед. измер	2014	2015	2016	Темп роста %		
					2016/ 2015	2015/ 2014	2016/ 2014
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты всего	млрд. руб.	17756,63	18727,82	17946,95	95,83	105,46	101,07
Кредиты всего(до вычета)	млрд. руб.	18626,15	19924,33	19220,58	96,46	106,96	103,19
Кредиты юр. лицам	млрд. руб.	13778,83	14958,73	14250,92	95,26	108,56	103,42
Кредиты физ. Лицам	млрд. руб.	4847,34	4965,56	4969,67	100,08	102,43	102,52
Реструктурированная задолженность до резервов	млрд. руб.	2452,53	3423,85	3820,82	111,59	139,60	155,79
Портфель ценных бумаг	млрд. руб.	2231,99	2906	3068,26	105,58	130,19	137,46
Всего активов	млрд. руб.	25200,86	27334,77	25794	94,36	108,47	102,35
Средства клиентов	млрд. руб.	15562,98	19798,31	18787,36	94,89	127,21	120,71
Средства физ. лиц	млрд. руб.	9328,48	12043,79	11957,15	99,28	129,10	128,17
Средства корпоративных клиентов	млрд. руб.	6234,55	7754,63	6830,27	88,07	124,38	109,55

Кредитный портфель за вычетом резервов под обесценение во втором квартале 2016 года снизился на 3.0% до 17.9% трлн.рублей сравнительно I квартала 2016 года. Главными условиями уменьшения корпоративного кредитного портфеля поспособствовала переоценке валютного портфеля. В основном на динамику кредитного портфеля физических лиц подействовала увеличение залоговых кредитов например таких как ипотека, который за второй квартал 2016 года составил 1.4%.

Средства клиентов показали снижения во втором квартале на 10.4%, относительного предыдущего квартала. Преимущества в сегменте корпоративных средств, произошло в основном за счет укрепления рубля. Во II квартале 2016 года, изменилась структура по средствам клиентов благодаря увеличению доли средств на текущих счетах от общего объема клиентских средств на сорок базисных пунктов вплоть до 25,4%.

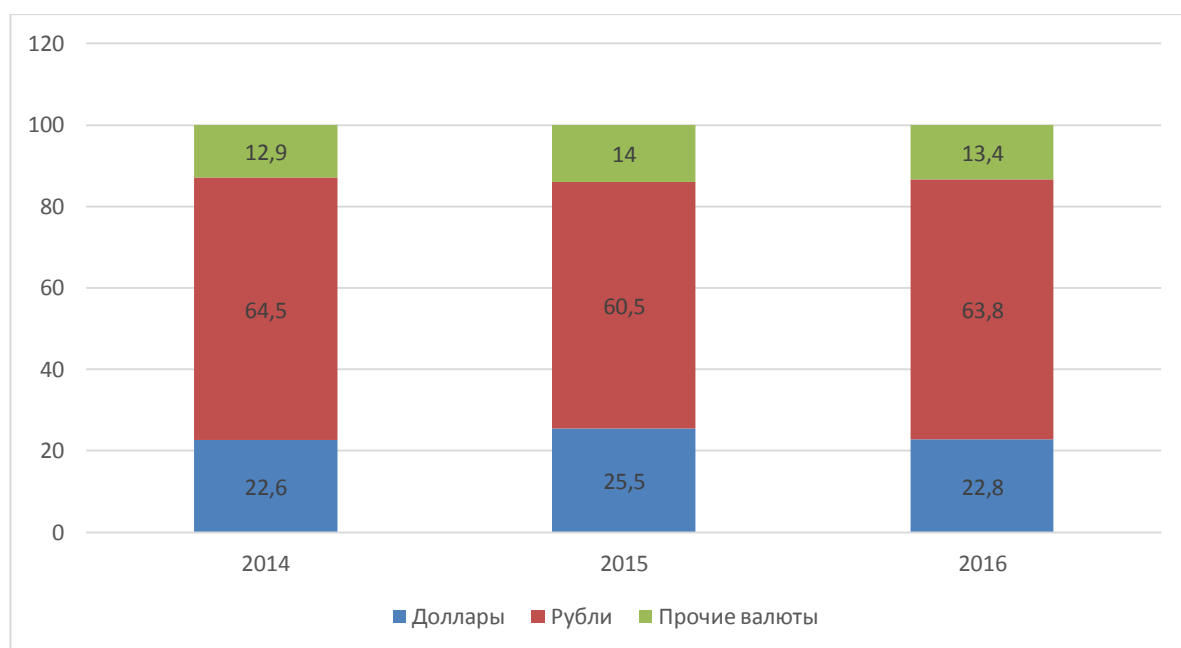


Рисунок 2.5-Структура кредитного портфеля по валютам коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» за 2015-2016 гг., %

На основе рисунка 2,5 возможно совершить сейчас заключение, то что главную долю кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в большинстве

оформляют ссуды выданных непосредственно в рубль. Единый размер ссуд выданных в зарубежных денежных единицах, к окончанию 2016 года собрала 36,2%. С апреля 2015 года ПАО «Сбербанк России», временно остановил выдачу ссуд в зарубежных денежных единицах, данная ситуация привела к непостоянным скачкам валютного курса, что непосредственно привело к внезапному уменьшению спроса на ссуды в валюте.

В соответствии с руководством на основании положения 139-И с апреля 2016 года, Центробанк Российской Федерации в два раза повысил коэффициент риска с конкретной целью внедрить ипотечное кредитование в валюте выросла со 150% вплоть увеличения до 300%. Структура кредитного портфеля согласно сроков погашения ссуд коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» показанных в рисунке 2,6.

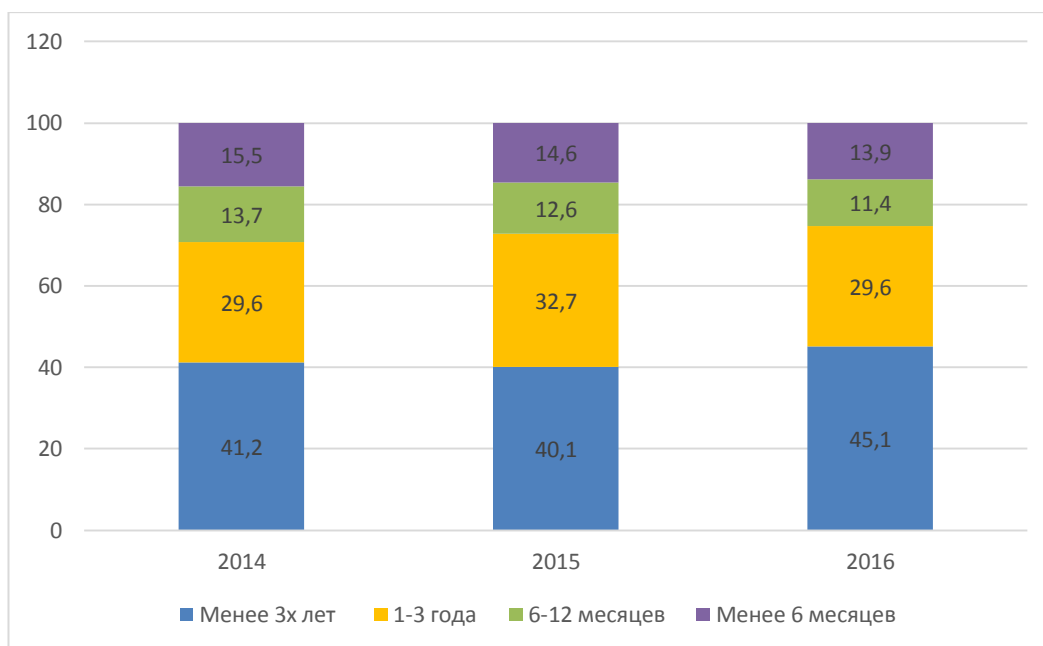


Рисунок 2.6 – Структура кредитного портфеля по срокам погашения коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» за 2014-2015 гг., %

Основные коэффициенты коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», представлены в таблице 2.10. Часть неработающих ссуд в

кредитном портфеле за II квартал 2016 года снизился до 4.9% с 5.2% относительно I квартала 2016 года.

Таблица 2.10 – Основные финансовые коэффициенты коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Показатели	Ед. измер	2014	2015	2016	Отклонение +/- 2016/2014гг
1	2		3	4	5
Подход кредитного портфеля к средствам клиентов	%	110,80	91,90	92,60	0,7
Часть неработающих кредитов в кредитном портфеле	%	3,20	5,20	4,90	- 0,1
Часть реструктурированных ссуд в едином кредитном портфеле	%	13,20	17,20	19,90	2,7

Степень возмещения запасами неработающих кредитов усовершенствовался из-за II квартал согласно сопоставления предшествующим и собрал 134 % с размером неработающих кредитов. Часть реструктурированных кредитов в общем кредитном портфеле составил 19.90% во втором квартале 2016 года. Портфель реструктурированных кредитов составил 3.8 трлн. Рублей. При этом доля неработающих кредитов в реструктурированном портфеле снизилась во II квартале 2016 года на 300 базисных пунктов с 11.3% до 8.3%.

В таблице 2.11 показаны исследования особенности действий кредитования коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», до вычета резерва под обесценение. Оценка обесценения проводится по состоянию 2016 на конец год, на коллективной основе. Если разбирать данную таблицу то, можно сказать что общий доход физических и юридических лиц данных групп составил в размере 16616,46 млрд. рублей.

Таблица 2.11 – Анализ кредитов коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» до вычета резерва под обесценение (непросроченные кредиты), 2016 год.

Показатели	Ед. измер	I группа	II группа	III группа	Итого
1	2	3	4	5	6
Кредиты юридическим лицам					
Коммерческое кредитование	млрд. руб.	1081,81	3774,25	3861,33	8717,39
Специализированные кредиты	млрд. руб.	201,52	1266,74	1776,15	3244,41
Кредиты физическим лицам					
Жилищное кредитование	млрд. руб.	80,42	2533,88	15,59	2629,89
Потребительские и прочие ссуды	млрд. руб.	86,7	1286,69	47,52	1420,91
Кредитные карты и овердрафты	млрд. руб.	25,78	441,93	32,79	500,50
Автокредитование	млрд. руб.	86,81	14,92	1,63	103,36
Итого:	млрд. руб.	1563,04	9318,41	5735,01	16616,46

С целью предоставления данных в этой консолидированной экономической отчетности все без исключения действительные кредиты, физического лица объединены в три группы, которые презентованы в таблице выше 2.11. :

– К I группе, принадлежат займы физических лиц с превосходной степенью обслуживания долга и замечательным экономическим расположением заемщика.

– Ко II группе, принадлежат займы с хорошим/ обычной степенью обслуживания долга и отличным/ обычным экономическим расположением заемщика.

– К III группе, принадлежат займы с обычной степенью обязательств и обычным экономическим расположением заемщика.

Если оценивать кредитные риски заемщика, то кредит попадает в категорию «неработающих», если платеж основного долга или процентов просрочен больше чем на 90 дней. Структура неработающих кредитов

коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», согласно приказа на конец 2016 года, презентованы в таблице 2.12.

Таблица 2.12 – Состав неработающих кредитов коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», 2016 год.

Показатели	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
1	2	3	4	5
Кредиты юр. лицам				
Коммерческое кредитование	425,10	(354,75)	70,35	83,51%
Специализированное кредитование	166,11	(93,66)	72,55	56,41%
Кредиты физ. лицам				
Жилищное кредитование	60,93	(36,85)	24,11	60,45%
Потребительские и прочие ссуды	107,15	(94,16)	13,13	87,99%
Кредитные карты и овердрафты	56,85	(47,50)	9,52	83,36%
Автокредитование	12,50	(10,10)	2,51	80,10%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам	828,64	637,02	192,17	452,82

В данной таблице 2.13 презентованы сведения динамики резерва под обесценения кредитного портфеля на конец 2016 года. Финансовый упадок и сокращение реальной прибыли населения в 2016 году выявили данную проблематику кредитного портфеля коммерческого банка. Вследствие значительных увеличений кредитования, часть просроченных кредитов составила небольшую часть.

Из-за ухудшения финансового положения негативный отпечаток лег на качество кредитного портфеля. Единственное решение повлекло для

улучшения данного положения это предоставление реструктуризации по предоставленным кредитам для крупных заемщиков.

Таблица 2.13 – Анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», 2016 г.

Показатели	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализированное кредитование юридических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредитные карты и овердрафты	Автокредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 2015 год	696,20	236,90	57,31	135,32	58,66	12,23	1196,62
Чистый расход от создания резерва под обесценения кредитного портфеля в течении года	181,92	95,71	(6,71)	58,00	14,10	(0,60)	358,04
Восстановление ранее списанных кредитов	1,31	1,01	0,41	1,92	0,99	–	5,64
Кредиты и авансы клиентам, списанных в течении года	(86,00)	(16,30)	(1,10)	(57,96)	(13,52)	(0,61)	175,49
Переводы в активы, удерживаемые для продажи	(0,31)	(0,41)	(0,10)	(0,20)	–	–	1,02
Эффект пересчета валют	(44,4)	(6,7)	(3,4)	(6,9)	(3,7)	(0,4)	65,50
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 2016 год	749,00	310,25	46,70	130,31	56,54	10,71	1303,51

Последующим шагом рассмотрения считается изучение сосредоточения кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России». Данная структура в презентованной таблице 2.14 представляет кредитный портфель коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» по отраслям экономики.

Таблица 2.14 - Концентрация кредитного портфеля коммерческого банка
 ПАО «Сбербанк России»

Отрасль	2014		2015		2016		Темп изменений		
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	2016/ 2015	2015 / 2014	2016/2 014
Физические лица	4847,35	26,10	4965,6	25	5031,8	27,1	2,1	-1,1	1
Металлургия	752,70	4,00	1383,6	6,9	1541,1	8,3	1,4	2,9	4,3
Операции с недвижимым имуществом	1815,00	9,5	1787,9	9,0	1512,0	8,1	-0,9	-0,5	-1,4
Нефтегазовая промышленность	470,00	2,50	1592,0	8,0	1446,9	7,8	-0,2	5,5	5,3
Торговля	2017,25	10,85	1352,2	6,9	1308,5	7,1	0,2	-3,9 5	-3,75
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1041,10	5,75	1100,6	5,7	1087,8	5,9	0,2	-0,0 5	0,15
Энергетика	961,90	5,20	1013,1	5,1	903,1	4,8	-0,3	-0,1	-0,4
Машиностроение	920,60	4,90	1289,2	6,5	885,3	4,7	-1,8	1,6	-0,2
Государственные и муниципальные учреждения	837,56	4,59	894,5	4,9	807,5	4,7	-0,02	0,31	0,11
Строительство	688,30	3,70	824,7	4,1	753,1	4,0	-0,1	0,4	0,3
Телекоммуникации	484,90	2,60	781,4	3,9	730,1	3,9	0	1,3	1,3
Услуги	3700,60	19,90	817,0	4,1	712,3	3,8	-0,3%	-15,8	-16,1
Транспортная, авиационная, космическая промышленность	620,00	3,35	706,9	3,8	565,00	3,5	-0,3	0,45	0,15
Химическая промышленность	538,00	3,0	521,5	2,8	561,2	3,9	1,1	-0,2	0,9
Деревообрабатывающая промышленность	90,00	0,52	84,2	0,5	85,6	0,7	0,2	-0,0 2	0,18
Прочее	657,50	3,75	811,0	4,6	735,9	4,5	-0,1	0,85	0,75
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля.	20467,51	110,2 1	19924,90	101, 8	18667,9	102, 8	9,22	36,5	37,8

Анализ структуры кредитного портфеля ведется с целью раскрытия концентрации кредитных операций в одном секторе, определение доли

крупных ссуд, а также проблемным кредитам. Это увеличивает уровень общего кредитного риска, что негативно влияет на качество кредитного портфеля. Из выше написанного, можно выделить что, область «Услуги» включены в состав «кредиты», выданных финансовыми, страховыми и прочими организациями которые предоставляют услуги, а также кредиты выданные холдинговыми и многопрофильными учреждениями. Из предоставленных данных в таблице 2.15 следует, что кредитный портфель за период с 2015 года по 2016 год снизилась на 104.7 млрд. рублей.

По состоянию на 31.12.2016 года кредитный портфель составил около 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов, которая составляет на каждую группу более 116.3 млрд. рублей, относительно прошлого года в 2015 году объем кредитов на каждую группу составлял более 120.8 млрд. рублей. Общий объем этих кредитов составил 4389 млрд. рублей или доля кредитного портфеля до вычета резервов под обесценения составила 23.5%, относительно предыдущего года по состоянию в окончании 2015 года общий объем собрал 4557.5 млрд. рублей, а кредитный портфель до вычета резерва под обесценения 22.9%.

Сумма процентных доходов по индивидуальным обесцененным кредитам за 2016 год составил 55.3 млрд. рублей, относительно прошлого года в 2015 году составил 52.6 млрд. рублей.

Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов в консолидированном отчете о прибыли и убытках включены штрафы и пени полученных от заемщиком по состоянию на 2016 год составил в размере 21 млрд. рублей, относительно предыдущего года в 2015 году составил в размере 23.1 млрд. рублей.

В завершении рассмотрения кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» необходимо показать рисунок. 2.6, который отражает структуру неработающих активов по зонам проблемности. Далее необходимо более подробно оценить качество кредитного портфеля. В приложении Д представлены главные характеристики с целью коэффициент

оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» за изучаемый промежуток (с 2015 согласно 2016 года.). Вычисление коэффициентов ввелся в соответствие с формулами показанных в приложение Е.

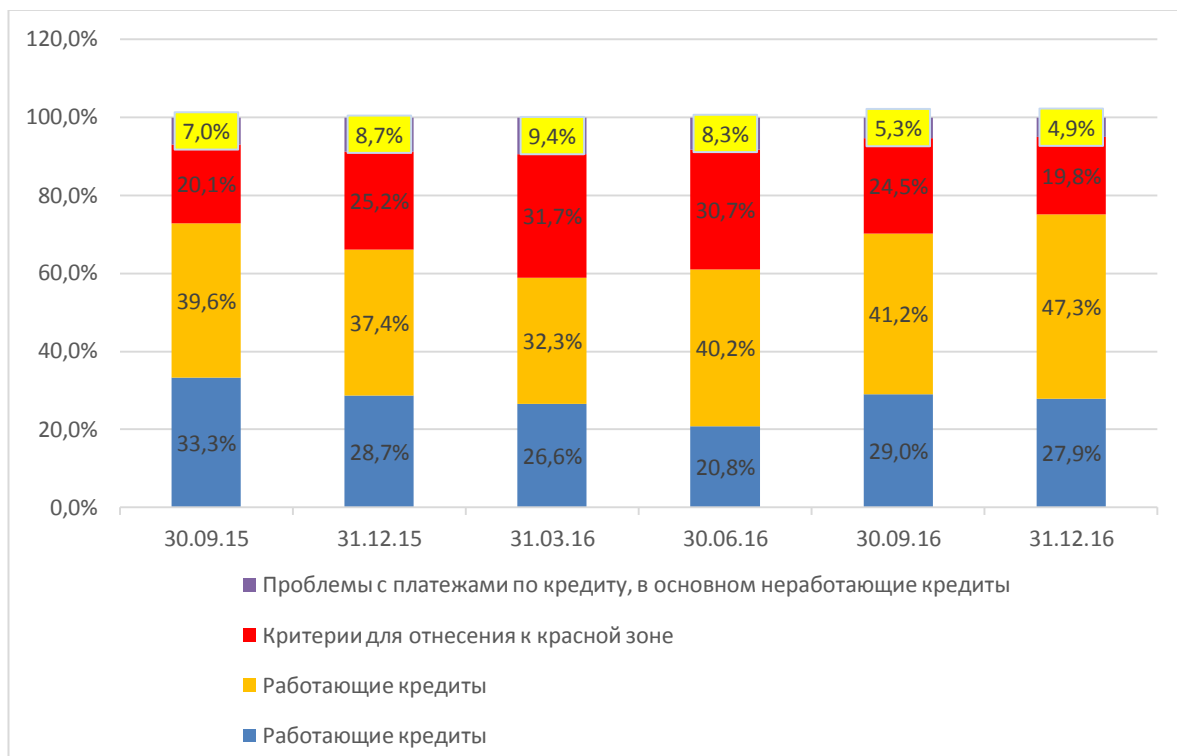


Рисунок 2.7 - Структура неработающих активов коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» по участкам проблемности.

На основе рассмотрения гистограммы, презентованной на рисунке.2.7, можно сказать, что максимальная часть в структуре неработающих активов согласно участкам проблемности функционирующую сумму(47,30% на основании окончания квартала 2016 года), но прослеживается негативная тенденция повышения части проблемных кредитов (4,5% на основании 2016 года).

В 2016 году возросла доля проблематичной задолженности согласно ссудам с единой суммой кредитных инвестиций. С целью увеличения качества кредитного портфеля следует создать события согласно непосредственно которым произойдет уменьшения проблемной ссудной задолженности.

3 Основные направления по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

3.1 Мероприятия по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка.

Во второй главе был проведен анализ кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», который показал что:

– Возросла доля просроченной задолженности, в особенности по потребительским кредитам физических лиц.

– На основании анализа значительно понизилась доходность кредитных операций.

На данный момент, в первую очередь можно отметить, что из-за значительного увлечения части резервов на возможные потери по ссудам коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», реагирует на повышение просроченной задолженности, данная ситуация дает реакцию для снижения уровня доходности.

Таким образом, нужно разработать ряд данных методик для понижения проблемной ссудной задолженности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России». Данные методики должны:

– уменьшить сумму формирования резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

– повысить доходность коммерческого банка.

– изменить данные анализа качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», чтобы увеличить его качество.

Внедрение данных мер в деятельность коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» представленных в таблице 3.1, позволят повысить качество кредитного портфеля.

Таблица 3.1- Мероприятия по повышению качества кредитного портфеля.

Мероприятие	Краткая характеристика	Результат
Диверсификация розничного кредитного портфеля	Обеспечение наиболее небольших сумм займов наибольшему количеству возможных клиентов	формирование потребительского кредитования
Диверсификация корпоративного кредитного портфеля	Следует осуществлять диверсификацию кредитного портфеля с перспективой снижения общего зарубежка кредитных издержек из за одного явления	Формирования кредитования посредственного и небольшого бизнеса , повышая непосредственно их часть в совместном кредитном портфеле
Страхование кредитов в случае наступления банкротства предприятия	Страхование рисков в основе заключается в невозвращения непосредственно согласно ссудной и уподобленной к ней задолженности	Страховка кредитов в случае прихода разорения компании
Пересмотреть систему страхования ссуд	Увеличить диапазон выплат страхового вреда	Повысит привлекательность страхового пакета

Особым конкурентным преимуществом перед другими банками, может сыграть роль по снижению части просроченных ссудных платежей, это позволит банку снизить ставку по кредиту. Благодаря этому банк будет пользоваться наибольшим спросом, чем другие кредитные организации. Ход управления кредитными рисками наступает с его непосредственного рассмотрения. Он распадается на два основных элемента: одним из них который является высококачественным, а другой непосредственно считается численным изучение. Высококачественное исследование подразумевает под собой такое понятие как, обнаружение ключей риска, его основных факторов индетифицирующих абсолютно всех вероятных рисков и формирование возможных основных полос риска. Далее в базе проделанного рассмотрения избираются способы влияния в кредитной возможной опасности, управление компания берет на себя с надлежащее разрешение, которое в дальнейшем реализуется. И окончательным шагом является надзор по итогам представленных событий.

Основные этапы кредитного риска коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» представлены в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Основные этапы кредитного риска коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

Этап	Краткая характеристика	Примечание
Превентивный (досудебный) этап		
Нынешние наблюдения состояния кредитного портфеля банка	Наблюдения перемен проходящей кредитоспособности, наблюдения перемены экономического состояния заемщика, анализ состояния объекта задатка, уместное выполнения любым заемщиком обстоятельств данного кредитного соглашения	не реже 1 раза в месяц
	Формирование отчетности капитала кредитных дел и ссудной задолженности в согласовании с систематизацией займов, а также согласно степени кредитного риска.	Ежедневно
	Установление возможных и настоящих угроз проблемных кредитов с целью принятия граней непосредственно согласно уменьшению кредитного риска.	не реже 1 раза в месяц
Введения службы угрозы маркетинга	Напоминание о потребности внести следующую оплату	не реже 2-3 раз в неделю
Судебный этап		

В настоящее время данный процесс по мониторингу состояния кредитного портфеля и отслеживания просроченной задолженности, полностью перешел на автоматизированную систему.

На данной стадии автоматизированного мониторинга можно, выделить факторы, которые влияют на понижение кредитного портфеля:

– на основании кредитного договора происходит несвоевременное погашение заемщиком суммы основного долга или причитающим процентов по нему.

- ухудшение финансового состояния заемщика.
- ухудшение предмета залога.
- происходит понижение кредитоспособности заемщика.
- возникает ряд проблем с налоговой службой.

В автоматизированной системе коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», происходит автоматическое списание данного платежа согласно графика платежей по списанию основного долга или процентов по кредиту. Списание, не обрабатывается для исполнения, если клиент вовремя не обеспечит наличие денежных средств на счете, что бы списать данный платеж по кредиту. Даже если он пополнит на день позже, то программа не сможет произвести платеж из-за чего возникает просроченная задолженность. На данный момент, что бы избежать просрочки из-за невнимательности или забывчивости заемщика, банк в первую очередь берет ответственность уведомлять клиента по данному графику о внесении необходимой суммы на счет, для последующего списания суммы основного долга и его процентов.

Также нужно разработать мероприятия, которые позволят списывать автоматически денежные средства после указанной даты по данному графику платежей.

На этапе досудебного разбирательства необходимо:

- выявить причину образования просроченной задолженности.
- предложить клиенту способы урегулирования данной задолженности и порекомендовать способы ее устранения.

Для урегулирования задолженности по данному кредиту, заемщику банк может предоставить реструктуризацию кредита. Оформление реструктуризации происходит в несколько этапов:

- Создается новая заявка на льготных условиях для заемщика.

- Данная заявка отправляется на согласование
- Ожидается одобрения банка на данную реструктуризацию под новые условия.
- После одобрения, назначается дата для подписания. Если по каким то либо причинам не произошло подписание в указанный срок, то данная заявка подается заново.
- Заключается и подписывается договор.
- Заключается и подписывается соглашение на реструктуризацию кредита.
- Устанавливается контроль по исполнению данных условий кредитного договора на основании соглашения реструктуризации.

Для снижения кредитных рисков по управлению качества кредитного портфеля, разработались определенные методы рисков кредитного портфеля представленных на рисунке 3.1.

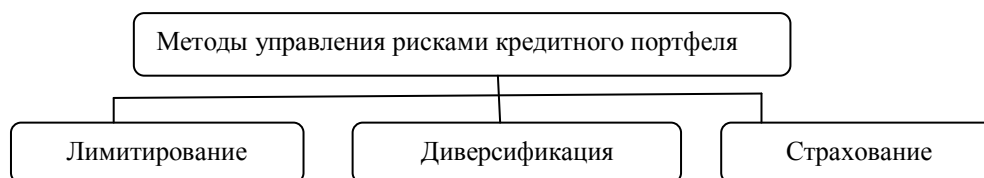


Рисунок 3.1- Методы управления рисками кредитного портфеля
коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Лимитирование и диверсификация используется в корпоративных и розничных портфелях коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

Из-за роста процентной ставки по данному займу, значительно понижается платежеспособность данного населения, в связи с чем увеличивается доля просроченной задолженности по потребительским кредитам. Так как, ПАО «Сбербанк России» в кредитном портфеле отдает значительную часть, кредитованию крупных предприятий, которая на сегодняшний день составляет 49%. Из этого следует, что при образовании просроченной задолженности во всех корпоративных портфелей

увеличивается просроченная задолженность как на одного, так и на группу связанных между собой заемщиков.

То есть при использовании диверсификации кредитного портфеля, нужно обратить особое внимание на реализацию уменьшения совокупного кредитного риска, это позволит минимизировать кредитные потери. Для этого нужно повышать кредитование среднего и малого бизнеса. Путем расширения данной клиентской базой, это понизит концентрацию риска на группу или на одного заемщика.

Лимитирование может рассчитать данный лимит кредита на группу или одного заемщика. Необходимо произвести лимитирование в ПАО «Сбербанк России», то есть если поддерживать кредитование по выдаче кредитов на малые суммы и с наименьшим сроком, то принципе, можно минимизировать выдачу кредитов на большие суммы по займу и самый длительный срок. Это позволит, нам избежать риска не возврата по кредиту. Так как, малые суммы проще вернуть, чем большие.

Страхование кредитных рисков- заключается в том что, банк старается, обезопасить себя от возникновения страховых случаев и случаев не возврата кредитов по ссудной просроченной к ней задолженности.

Данный вид страхования используется так же в корпоративном и розничном кредитовании. Задача банка обеспечить сотрудников работающих с клиентами профессиональными навыками и знаниями, что при приобретении данного полиса страхования, клиент сам понимал данную выгоду от приобретенного страхования.

Необходимо расширить спектр для выплат страховой премии в розничном кредитовании так как, на данный момент выплачивается лишь по потери трудоспособности заемщика или же по причине смерти. Самые распространенные и часто встречающиеся страховые случаи включают в себя:

- Потеря работы
- Получение инвалидности I и II группы

– Ухудшение здоровья (болезни , травмы, ожоги, технические и производственные травмы).

– Смерть заемщика.

– Гражданская ответственность (потоп, пожар, порча имущества).

Страховая компания при возникновении страхового случая должна погашать полностью или частично страховую премию заемщику в данных случаях:

– I и II группа инвалидности – кредит должен быть погашен полностью страховой компанией при предъявлении оформленного страхового полиса на данное страхование, так как заемщик не может физически больше работать и гасить кредит.

– Смерть вкладчика- кредит погашается полностью при предъявлении страхового полиса данными наследниками, если нет поручитель.

– Потеря работы – выплачивается страховая премия на основании полиса со сроком три месяца в оплату кредиту по данному договору, пока заемщику предоставляется время найти новую работу.

События согласно увеличения качества кредитного портфеля:

– Ограничение категории одного или группы заемщиков

– Разнообразие отдельного кредитного портфеля

– Разнообразие коллективного кредитного портфеля

– Страхование кредитов в случае наступления банкротства предприятия

– Пересмотреть систему страхования ссуд.

На основании данных мероприятий необходимо сделать оценку экономического эффекта введения событий непосредственно согласно увеличению качества кредитного портфеля.

В завершение возможно выработать заключение, то что качество управления кредитного портфеля на существенном уровне находится в зависимости с производительностью непосредственно функционирования образованной в банке информационной концепции управления,

подсобляющей управлению банка осуществлять оперативные и результативные постановления.

3.2 Финансовый результат введения событий по увеличению качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

На основании анализа введенных мероприятий по совершенствованию качества кредитного портфеля, можно сказать, что коммерческий банк ПАО «Сбербанк России» значительно повысил свои показатели.

Качество кредитного портфеля является важнейшей частью для коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», в 2016 году значительно улучшил свои показатели в 2 раза.

Данные показателей качества кредитного портфеля до и после внедрения проекта по совершенствованию качества кредитного портфеля представленных в таблице 3.3.

Внедрение данных мероприятий позволит снизить свои показатели доли просроченной задолженности кредитного портфеля коммерческого портфеля ПАО «Сбербанк России» в 2016 году составит 2%, относительно прошлого года 3.1%. Данные консолидированного отчета показывают, что доля просроченной задолженности снизилась на 1 пункт, относительно прошлого года.

Значительную роль сыграло увеличение прибыли банка. Качество кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» и управления рисками в кредитной организации значительно улучшился в 2-3 раза, чем в среднем по рынку.

Данный результат зависит от результата внедрения большого количества систем по управлению рисками в банке, в том числе и автоматические системы по управлению рисками. Собственно, благодаря этому у нас произошел большой прирост чистой прибыли.

Чистая прибыль в ПАО «Сбербанк России» в 2016 году составил по РСБУ в размере 517 млрд. рублей, что в 2.2% раза больше чем в 2015 году.

А также резервы на возможные потери в 2016 году снизился на 1.6% и составил 469 977 576 млрд. рублей, относительного прошлого года который составлял в размере 477 199 359 млрд. рублей.

Таблица 3.3 – Финансовый результат до и после введения плана по увеличению качества кредитного портфеля коммерческого банка

Наименование показателя	До внедрения проекта	После внедрения проекта	Отклонение +/-
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	477, 199 млрд рублей	469,977 млрд рублей	-7222
Проблемная часть кредитного портфеля	460645 млрд рублей	369232 млрд рублей	-91413
Сумма процентов, полученных по кредитам	1446,572 млрд рублей	1451,011 млрд рублей	4439
Сумма процентов, недополученных банком вследствие появления просроченной задолженности	50,050 млрд рублей	46,845 млрд рублей	-3205
Коэффициент риска кредитного портфеля	0,98%	1,00%	0,02
кредитов с новыми условиями на основании соглашения о реструктуризации	19,9%	21,6%	1,7
Активы кредитного портфеля на фоне укрепления рубля	18727.80 млрд рублей	17361,30 млрд рублей	-1366,5
Доля просроченной задолженности в активах банка	3,1%	2%	-1,1 -1,1
Коэффициент «проблемности» кредитов	0,28%	0,25%	-0,04
Коэффициент утраченной выгоды по предоставленным кредитам	3%	3,5%	0,5
Экономический эффект	5%	7,5%	2,5
Эффективность управления кредитным портфелем	3%	3,5%	0,500

Сбербанк реструктурировал более 1 трлн. рублей проблемных кредитов. Это составило 6.2% его кредитного портфеля, вместе с неработающими ссудами доля проблемных кредитов составила 9.5%. На 30 сентября 2016 года в кредитном портфеле было 4.12 трлн. рублей кредитов с новыми условиями на основании соглашения о реструктуризации. В 2016 году кредиты с новыми условиями составили 21.6 % , относительно

прошлого года они составляли 19.9%. Активы продолжили снижаться на фоне укрепления рубля и снижения темпов риска. В 2016 году доля активов составила 92.2 % , что в размере составило 17361,30 млрд. рублей, относительно прошлого года доля активов составила 90.0%, что в размере 18727.80 млрд. рублей.

Расходы на совокупные резервы в январе 2017 года составили 20.2 млрд. рублей, что составило в 3 меньше чем объем за январь предыдущего года. Данное снижение повлекло ослабление рубля и роста кредитного портфеля на объем созданный резервов. Резервы на возможные потери формируются в целях покрытия существующих кредитных рисков в рамках требований банка России. Созданные резервы превышают просроченную задолженность в 2.6 раза. Стоимость рисков составила в 2016 года 1.8%, а без учета эффекта укрепления рубля, стоимость риска составила около 2%.

В январе банк предоставил корпоративным клиентам кредиты на сумму более 450 млрд. рублей. Поэтому кредитный портфель сократился за счет большого объема погашенных кредитов. А частным клиентам в январе 2016 года выдано более 100 млрд. рублей , что считается максимальным объемом выданных в январе кредитов. Остаток розничного кредитного портфеля практически не изменился. Доля жилищных кредитов превышает на 57% кредитный портфель.

Изменение данных показателей приведет к улучшению коэффициента оценки качества кредитного портфеля и повышение экономического эффекта управления кредитного портфеля.

Коэффициент кредитного риска повысился на 0.02 и составил 1.00, что показывает идеальный показатель, который составляет- 1. Доля просроченной задолженности понизился в активах банка на 1.1% и составил 2%, следовательно, показатель вошел в границу рекомендованных нормативов - от 1 до 2. Коэффициент «проблемности» кредитов, показывает наличие в кредитном портфеле просроченные кредиты и бюджет к взысканию ссуд, данный показатель уменьшился с 0,27 до 0,24.

Эффективность управления кредитного портфеля возрастает с 3% до 3,5% (+0.500 процентных пунктов.).

Таким образом, данные мероприятия по совершенствованию качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» экономически целесообразны и рекомендуются к исполнению и принятию в работу. Кредитные операции- это основа банковской деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», так как, является главной основой доходов банка. Снижение рисков и значительное повышение доходности банка способствует всему этому формированию качественного кредитного портфеля. Стабильность и репутация банка непосредственно зависит от своевременных выполнений мероприятий связанных с работой просроченной задолженности. Данные меры нужно применять как можно раньше, прежде чем ждать пока ситуация не выйдет из-под контроля, и не приведет к неизбежным потерям. На основании внедренных мероприятий в деятельности кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» должен стать сбалансированным. Эффективность управления кредитного портфеля возрастает с 3% до 3.5% (+0.500 процентных пунктов.).

Заключение

На основании анализа кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», можно сделать следующие выводы:

В первой главе «Теоретические аспекты оценки кредитного портфеля коммерческого банка», можно сделать следующие выводы. На данный момент нет единой позиции определения и содержания анализа кредитного портфеля коммерческого банка. Даже несмотря на широкий спектр национальной и научно-практической литературы.

Кредитный портфель дает определение или понимание структуры по различным критериям качества совокупного представления коммерческим банком кредитов отражающих социально-экономических и денежно-кредитных отношений между банками и контрагентами по поводу обеспечения возвратного движения задолженности.

Главной задачей оценки кредитного портфеля коммерческого банка состоит в создании рационального кредитного портфеля. На основе рекомендованных показателей анализа кредитного портфеля, был предложен метод рассмотрения анализа кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанка России», дающий оценку качеству кредитного портфеля в отдельных организациях коммерческих банков.

За данный период с 2014-2016 год, кредитный портфель увеличился на 5031 млрд. рублей и составило 68%. Их них 60% принадлежит к увеличению объемов кредитования общего роста кредитного портфеля, а 40 % роста остается на переоценку кредитов, номинированных в иностранной валюте.

В структуре кредитного портфель банк доминируют среднесрочные и долговременные кредиты. Согласно состоянию на 2016 год их часть в совместном кредитном портфель является 86%. В структуре коллективного кредитного портфель доминирует финансирование главного бизнеса, его часть является 52,4%. Это может послужить причиной к способности увеличения риска в одного заемщика и сосредоточением кредитного риска в 1 сегменте

В целом исследования коэффициента качества кредитного портфеля выявил, то что, в период с 2014 по 2016 год случилось понижение качества кредитного портфеля. Вырос коэффициент части неизвестных издержек банка, в данном случае имеется, сумма денежных средств неинкассированных банком из за просроченной задолженности.

Коэффициент части просроченной задолженности в активах банка вырос в 2016 году и перевалил за пределы нормативных характеристик. Показатель производительности кредитных действий банка, демонстрируют эффективность кредитования, на 2016 год по сути уменьшился показатель вплоть до 0% и собрал 0,001. В главе третьей « Основные тенденции улучшения качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», осуществлялись предложенные события по увеличению качества кредитного портфеля:

- непрерывные наблюдения данных о платежеспособности данного заемщика, то что на данный момент содействует как улучшение качество кредитного портфеля.–

- автоматизирование хода прогноза и главной обыденной деятельности, непосредственно согласно управления проблематичной задолженности.

- вовремя и правильно отвечать в появления проблематичного кредита(в этом количестве и посредством его реструктуризации).

- непосредственно согласно способности осуществлять преждевременную работу с должником, и создание граней непосредственно, согласно предотвращения данной задолженности.

- ограничивание и разнообразие коллективного и отдельных видов кредитного портфеля непосредственно посредством распределения денег наибольшему числу клиентов при присутствии сохранения общего размера кредитования.

- помощь кредитования в наиболее небольших периодах.

- модифицирование страхования кредитов.

Осуществление событий согласно улучшения свойства кредитного портфеля разрешило уменьшить проблемную задолженность на 10 %. Непосредственно данная ситуация повергла к улучшению строя характеристик и коэффициентов качества кредитного портфеля. Результативность управления кредитного портфеля увеличился вплоть до 3,5% (+0,500 процентных пунктов).

Непосредственно таким способом, сведения данного события по совершенствованию качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» в целом экономически целесообразны и рекомендованы к использованию в работе.

Список использованных источников

1. Аникин, Б. А. Аутсорсинг и аутстаффинг: высокие технологии менеджмента : учеб. пособие для вузов / Б. А. Аникин, И. Л. Рудая ; Гос. ун-т упр. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М. – 2014.
2. Антонов, Г. Д. Стратегическое управление организацией учеб. пособие по специальности 080502 «Экономика и упр. на предприятии (по отраслям)» / Г. Д. Антонов, О. П. Иванова, В. М. Тумин. - М.: ИНФРА-М. – 2014.
3. Лаврушина О.И. Банковские риски учеб. пособие. /Н.И. Валенцевой. –М.: КНОРУС, 2015.
4. Банковское дело учебник. / Под ред. проф. Е.П. Жарковской. – М.: Экономистъ, 2015.
5. Большой экономический словарь./ А.Н. Азриеляна. 7-е изд – М.: Институт новой экономики, 2014.
6. Большой энциклопедический словарь / М.М. Кергина. 8-е изд – М.: Институт новой экономики, 2014.
7. Брусов, П. Н. Финансовый менеджмент учеб. пособие / П. Н. Брусов, Т. В. Филатова. - М.: КНОРУС, 2014.
8. Готовчиков, И. Ф. Роль и место экспертных методов в системах управления банковскими рисками. /И.Ф. Готовчиков // Банковские технологии. 2016.
9. Иванов, А. П. Анализ влияния динамики кредитов физическим лицам на коэффициент эффективности деятельности банка /А. П. Иванов, А. С. Михалёв // Экон. анализ. - 2015.
10. Илышева, Н. Н. Анализ в управлении экономическим состоянием коммерческой организации / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. - М.: Финансы и статистика [и др.]. – 2014 .

11. Караванова, Б. П. Разработка стратегии управления финансами организации учеб. пособие [для вузов] по специальности «Финансы и кредит» / Б. П. Караванова. - М. : Финансы и статистика. - 2015.
12. Ковалев, В. В. Корпоративные финансы и учет: учеб. пособие / В. В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. - М.: КНОРУС, 2014.
13. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет [учеб. пособие для вузов / Н. П. Кондраков. - 7-е изд., перераб. и доп.. - М. : ИНФРА-М. – 2014.
14. Корпоративные финансы учеб. для вузов по специальности «Финансы и кредит» [для бакалавров и магистров] / под ред. М. В. Романовского, А. И. Вострокнутовой. - СПб. : Питер, 2014.
15. Курбанов, А. Х. Аутсорсинг: история, методология, практика монография / А. Х. Курбанов, В. А. Плотников. - М. ИНФРА-М, 2014.
16. Ларионова, И.В. Риск–менеджмент в коммерческом банке: Монография. – М.: КНОРУС, 2014.
17. Меняйло, Г.В. Управление кредитным портфелем банка дисс. канд. экон. наук: 08.00.10 / Г.В. Меняйло. – Воронеж, 2015.
18. Мизиковский, Е. А. Справочник корреспонденции счетов бюджетного бухгалтерского учета практ. пособие / Е. А. Мизиковский, Т. С. Маслова. - М. : Магистр, 2016.
19. Моисеева, Н. К. Аутсорсинг в развитии делового партнерства [Текст] / Н. К. Моисеева, О. Н. Малютина, И. А. Москвина; под ред. Н. К. Моисеевой. - М. : Финансы и статистика [и др.]. – 2015.
20. О банке. ПАО «Сбербанк России» Самарская область [Электронный ресурс].– Режим доступа: <http://www.sberbank.ru> (24.03.2016)
21. Омельченко, А. Н. Мероприятия по повышению кредитно-инвестиционного потенциала банковской системы России. / А.Н. Омельченко, О.Е. Хрусталев // Финансы и кредит, 2015.
22. Официальный сайт Summary of the Top 1000 World Banks [Электронный ресурс].– Режим доступа: <http://www.thebanker.com/> (21.03.2016)

23. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. [Электронный ресурс]– Режим доступа: <http://minfin.ru/ru/> (21.03.2016)
24. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> (21.03.2016)
25. Пашков, А.И. Оценка качества кредитного портфеля / А.И.Пашков // Бухгалтерия и банки, 2016 .
26. Петрова, И. В. Эффективный аутсорсинг: Механизм принятия управленческих решений монография / И. В. Петрова. - М.: Риор [и др.]. – 2014.
27. Рыкова, И. Н. Банковская система России на выходе из кризиса / И.Н. Рыкова // Финансы и кредит. 2015.
28. Симоненко, Н. Н. Краткосрочная и долгосрочная экономическая политика организации учеб. для аспирантов, студентов-магистров и студентов вузов по направлению 080100 «Экономика» и экон. специальностям / Н. Н. Симоненко, В. Н. Симоненко. - М. : Магистр [и др.]. - 2015.
29. Тимофеева, Т. В. Анализ денежных потоков предприятия [Текст]: учебное пособие / Т. В. Тимофеева. - М. : Финансы и статистика [и др.]. - 2016.
30. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]– Режим доступа: <http://www.gks.ru/>(21.03.2016)
31. Философский энциклопедический словарь./ Под ред. А.И. Абрамова. — 10-е изд., М.: Институт новой экономики, 2016
32. Григорьева, Т. И. экономический анализ для менеджеров: анализ, прогноз: учебник для магистров / Т. И. Григорьева. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: Юрайт, 2013
33. Дрогобыцкий, И. Н. Системный анализ в экономике: учебник; рекомендовано УМО "Профессиональный учебник" для студентов вузов / И. Н. Дрогобыцкий. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.

34.Ермасов, С. В. Страхование: учебник для бакалавров; рекомендовано УМО по образованию в области финансов / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. - 4-е изд., испр. и доп. - М.: Юрайт, 2013.

35.Ефимова, О. В. Экономический анализ: современный инструментарий для принятия финансовый решений: учебник; рекомендовано УМО по образованию в области экономики, учета и мировой экономики / О. В. Ефимова . - 2-е изд., стер. - М.: Омега-Л, 2010.

36.Жилищное кредитование ипотечного строительства: учебное пособие; рекомендовано УМО вузов РФ / ред.С. А. Баронин, В. С. Казейкин. - М.: ИНФРА-М, 2014.

37.Оценка операций в экономике: учебное пособие: рекомендовано МО РФ / ред. Н. Ш. Кремер. - 3-е изд., испр. и перераб. - М.: Юрайт, 2013.

38.Богденко, В. Г. Финансовый анализ: учеб. пособие / В. Г. Когденко. - 2-е изд., испр. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013.

39.Литовченко, В. П. Экономический анализ: учебное пособие / В. П. Литовченко. - М.: "Дашков и К", 2010.

40.Маркин, Ю. П. Финансовый анализ: учеб. пособие; допущено УМО по образованию в сфере финансов и экономической теории / Ю. П. Маркин. - М.: Омега-Л, 2015.

Приложение А.1 – Компоненты кредитного портфеля

№ п/п	Элемент	Классификация
1	по субъектам кредитования заемщиков (группам)	Ссуды: – выданные юр. лицам (корпоративные) – выданные физ. лицам (потребительские) – межбанковские
2	по объектам и назначению кредита	Ссуды: – на инвестиционные цели (приобретение имущества, строительство, ремонт и пр.) – на оборотные средства – на рефинансирование
3	по срокам кредитования (в российской банковской практике)	– долгосрочные (более 3 лет) – среднесрочные (от 1 вплоть до 3 лет) – краткосрочные (менее 1 года)
4	по размеру ссуды	– крупные – средние – мелкие
5	по наличию и характеру обеспечения	– обеспеченные – условно-обеспеченные – необеспеченные
6	по кредитоспособности заемщика	– надежные – проблемные – безнадёжные
7	по видам валют	
8	по своевременности погашения	
9	в зависимости от цены кредита	
10	по отраслевой принадлежности заемщика	

Приложение Б.1 – Общие и специфические принципы анализа кредитного портфеля коммерческого банка

Категория	Принцип	Характеристика
Общие принципы	Принцип целенаправленности	Главным принципов целенаправленности считается приобретение ком. Банком от заемщиков процентной прибыли в соответствии с кредитным соглашением в присутствии приемлемой степени кредитного риска и нужной степени.
	Принцип комплексности	Правило комплексности предполагает под собой объем абсолютно всех краев кредитной деятельности, главной целью считается формирование применимой степени кредитного риска, прибыльности и ликвидности кредитного портфеля и разрабатываются мероприятия согласно непосредственно регулировке условий, оказывающие большое влияние на качество кредитного портфеля.
	Принцип иерархичности	правило иерархичности исполняется в абсолютно всех степенях координационной структуры банка.
Специфические принципы	Принцип приоритетности	Присутствие осуществления принципа непосредственно приоритетность упор устанавливается в кредитах с огромной частью в структуре, с наиболее длительным сроком использования , с значительной степенью риска, а кроме того предусматривается положение банковской области , типа предоставления заемщика, динамика его валютных поток.
	Принцип дифференцированности	Правило дифференцированности состоит из установления степени кредитоспособности заемщика , то есть , обеспечение ссуды только лишь предоставляется клиентам непосредственно со стабильным прибыльным делом, обладающим положительной кредитной историей, а кроме того присутствие обстоятельств соотношения объявленных кредитов предъявляемому банком качества распорядка.
	Принцип сбалансированности	Сбалансированность устанавливает цену и период кредитов, то есть, займы обязаны отвечать срокам и ценам в соответствии с соглашением , существующих и снова привлеченных банком валютных средств, присутствие обстоятельств соотношения подлинной величины финансовых нормативов, определенными ЦБ.

Приложение В.1 – Основные дочерние компании

Название	Вид деятельности	Доля собственности	Страна регистрации
Deniz Bank (Deniz Bank AS)	Банковская деятельность	99,85 %	Турция
Sberbank Europe AG		100,00%	Австрия
Республика			
ОАО «БПС-Сбербанк»	Банковская деятельность	98,43%	Беларусь
ДБ ОА «Сбербанк»		100,00%	Казахстан
ПАО «Сбербанк России»		100,00%	Украина
Сбербанк Швейцарии (Sberbank Switzerland AG)		99,28%	Швейцария
Остров			
Группа компаний «Тройка Диалог»	Финансовые услуги	100,00%	Каймановы острова
ООО «Сетелем»	Банковская деятельность	79,20	Россия
ОА «Сбербанк Лизинг»	Лизинг	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Капитал»	Финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»		100,00%	Россия
ООО Страховая компания «Сбербанк страхование»		100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Факторинг»		100,00%	Россия
АО «Рублево-Архангельское»	Строительство	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Инвестиции»	Финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Аукцион»	Услуги	100,00%	Россия
ООО «ПС Яндекс Деньги»	Телекоммуникации	1 рубль	Россия
ОА «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	Финансовые услуги	100,00%	Россия

Приложение Г.1— Анализ кредитов и резервов под обесценение
 коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» по состоянию на 31 декабря
 2016 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	8 717,3	(169,5)	8 547,8	1,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	61,3	(9,7)	51,6	15,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	23,2	(7,5)	15,7	32,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	21,2	(4,9)	16,3	23,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	21,0	(9,8)	11,2	46,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	211,8	(170,0)	41,8	80,3%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	9 055,8	(371,4)	8 684,4	4,1%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	628,7	(180,2)	448,5	28,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	24,1	(15,6)	8,5	64,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	12,7	(4,9)	7,8	38,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,5	(1,9)	0,6	76,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	13,5	(12,0)	1,5	88,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	178,7	(162,9)	15,8	91,2%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	860,2	(377,5)	482,7	43,9%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	9 916,0	(748,9)	9 167,1	7,6%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	3 244,3	(125,0)	3 119,3	3,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	16,1	(5,1)	11,0	31,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5,2	(1,7)	3,5	32,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	20,7	(3,7)	17,0	17,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	5,7	(3,4)	2,3	59,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	91,8	(36,0)	55,8	39,2%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	3 383,8	(174,9)	3 208,9	5,2%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	247,4	(76,9)	170,5	31,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	16,0	(4,0)	12,0	25,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,6	(0,1)	0,5	16,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,6	(0,3)	0,3	50,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	5,7	(5,5)	0,2	96,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	62,9	(48,7)	14,2	77,4%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	333,2	(135,5)	197,7	40,7%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	3 717,0	(310,4)	3 406,6	8,4%
Итого кредитов юридическим лицам	13 633,0	(1 059,3)	12 573,7	7,8%

Приложение Г.2— Анализ кредитов и резервов под обесценение
 коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» по состоянию на 31 декабря
 2016 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 629,7	(5,6)	2 624,1	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	42,3	(1,5)	40,8	3,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	12,8	(1,9)	10,9	14,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5,2	(0,8)	4,4	15,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	7,2	(2,0)	5,2	27,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	53,7	(34,8)	18,9	64,8%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 750,9	(46,6)	2 704,3	1,7%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 420,5	(24,4)	1 396,1	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	30,2	(4,9)	25,3	16,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	10,2	(4,1)	6,1	40,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	6,1	(2,8)	3,3	45,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	11,8	(8,4)	3,4	71,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	95,3	(85,7)	9,6	89,9%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 574,1	(130,3)	1 443,8	8,3%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	500,3	(4,7)	495,6	0,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	22,2	(1,5)	20,7	6,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4,7	(1,6)	3,1	34,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,9	(1,4)	1,5	48,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	6,0	(4,3)	1,7	71,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	50,8	(43,0)	7,8	84,6%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	586,9	(56,5)	530,4	9,6%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	103,3	(0,2)	103,1	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2,4	(0,1)	2,3	4,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,0	(0,2)	0,8	20,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,6	(0,2)	0,4	33,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1,2	(0,8)	0,4	66,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	11,3	(9,2)	2,1	81,4%
Итого автокредитов физическим лицам	119,8	(10,7)	109,1	8,9%
Итого кредитов физическим лицам	5 031,7	(244,1)	4 787,6	4,9%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года	18 664,7	(1 303,4)	17 361,3	7,0%

Приложение Д.1 – Формулы для расчета коэффициентов качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Наименование коэффициента	Формула расчета	Условные обозначения
1	2	3
Степень кредитной активности банка	$U_{\text{кредит. акт.}} = KB/A$	KB – кредитные инвестиции банка; A - размер активов банка
Показатель опережения	$K_{\text{оп}} = \text{Tr}(KB)/\text{Tr}(A)$	$K_{\text{оп}}$ - показатель опережения; $\text{Tr}(KB)$ - темп роста все кредитных инвестиций; $\text{Tr}(A)$ - темп роста активов банка.
Показатель «агрессивности-осторожности»	$K_a = KB * 100\% / \text{ПС}$	KB - все кредитные инвестииции; ПС - привлеченные средства банка
Показатели совокупных кредитных инвестиций к собственным средствам банка	$K_{\text{ск}} = KB * 100\% / \text{СС}$	KB - кредитные инвестиции банка; СС - собственные средства банка.
Показатель риска кредитного портфеля	$K_P = (KB - \text{ПрП})/KB$	P - показатель риска кредитного портфеля; ПрП - предоставляющие потери банка; KB - кредитные инвестиции банка
Коэффициент просроченной задолженности в активах банка	$d = KB_{\text{пр}}/A$	d - часть просроченной задолженности в активах; $KB_{\text{пр}}$ - размер просроченной кредитной задолженности; A – суммарные активы
Показатель проблемности	$U_{\text{кв(пр)}} = KB_{\text{пр}}/KB$	$KB_{\text{пр}}$ - размер просроченной кредитной задолженности; KB - все кредитные вложения.

Приложение Д.2— Формулы для расчета коэффициентов качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Показатель возмещения потерь по ссудам	$K_{пс} = РВПС/КВпр$	РВПС - фактически созданный резерв на возможные потери по ссудам; КВпр - размер просроченной ссудной задолженности
Показатель темпа закрытия просроченной задолженности	$K_{т} = КВп/ КВпр$	КВп - закрытия просроченные кредиты в анализируемом периоде; КВпр – единая сумма просроченной задолженности
Единый показатель обеспеченности кредитного портфеля	$K_{о} = ОБ/КВ$	К _о – единый показатель обеспеченности кредитного портфеля; ОБ - размер принятого обеспечения; КВ - кредитные инвестиции банка.

Приложение Е.1 – Образец обращения о реструктуризации кредита.

Образец обращения о реструктуризации кредита

Сбербанк всегда рядом

Заявление

« ____ » _____ 20__ г. между _____
_____ (Фамилия И.О.) и ПАО «Сбербанк России» был заключен кредитный
договор № _____ от « ____ » _____ 20__ г., сумма кредитных
обязательств составляет _____ рублей, сроком _____ лет, ставка
по кредиту составляет _____ процентов годовых, целевое / нецелевое
использование _____ С « ____ » _____ 20__ г.

произошло ухудшение финансового положения, связанного с:

- потерей работы
- уменьшения заработной платы
- понижения совокупного дохода
- стихийными бедствиями
- форс мажор
- другое _____

Согласно п. ____ кредитного договора № ____ от « ____ » _____
20__ г. прошу произвести реструктуризацию кредитной задолженности:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____

Приложение Е.2 – Образец обращения о реструктуризации кредита

9. _____

10. _____

Приложения:

1. Копии документов, подтверждающие необходимость реструктуризации кредита.

Приложение Ж.1 – Письмо о погашение ссудной заложенности.

Сбербанк всегда рядом

Уважаемый(ая) _____

ПАО «Сбербанк России», сообщает вам о потребности закрытия просроченной задолженности по кредиту в сумме

Указать необходимую сумму просроченной задолженности прописью

Согласно кредитному договору № ____ от «__» _____ 20 ____
данную задолженность необходимо погасить в срок не позднее

«__» _____ 20 ____ г

Убедительно просим вас при наличии объективных причин неосуществления закрытия задолженности направится в кратчайшие сроки в ближайшее отделение Сбербанка для урегулирования данной задолженности и решить вопрос о возможности реструктуризации данной ссуды. При уклонении вами от оплаты дело будет передано в суд для урегулирования вопроса в судебном порядке.

Надеемся на сотрудничество.

С ув. ПАО «Сбербанк России»

Приложение 3.1– Кредиты коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Наименование	Характеристика
1	2
Кредиты корпоративным клиентам	
Коммерческое кредитование	Представлены: Ссуды: – юр. лицам – ип. предпринимателям – федеральным субъектам РФ (в том числе муниципальным органам власти) Предоставляется на нынешние цели (разрешение использования денег, портфельные инвестиции в ценные бумаги, повышения значение бизнеса или консолидация бизнеса и др.)
Специализированное кредитование	Субсидирование инвестиционного строя, в том числе и строительные. Специальное финансирование определенных учреждений исполняющих непосредственно на основании девелоперскую работу.
Кредиты физ. лицам	
Потребительские и прочие ссуды	Даются на нынешний момент потребительские цели и задачи, однако никак не объединены кред. Картами и овердрафтами, ипотечного кредитование а также автокредитование.
Жилищное кредитование	Дается на получение, постройки или реконструкцию недвижимости. Характерной чертой считается долговременный вид и снабженность задатка в виде недвижимости.
Кредитные карты и овердрафты	Комфортный ресурс добавочных валютных денег, общедоступных в срочных вариантах. Даются в кратковременной базе (вплоть до 3 лет). Прибыльная сумма согласно сопоставлению с потребительским кредитом больше, значит непосредственно и угроза будет более значительной.
Автокредитование	Займы выданные физ. Лиц на получение автотранспортного средства, даются в период вплоть до 5 лет.

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 40 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « » 201 г.

Дата « » « » 201 г.

Студент (Романова С.Ю.)