

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

Институт финансов, экономики и управления  
Кафедра «Финансы и кредит»

38.03.01 «Экономика»  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит  
(наименование профиля, специализации)

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Анализ и управление кредитными рисками в коммерческих банках  
(на примере ПАО «Сбербанк России»)»

Студент	<u>Д.А. Савельев</u>	_____
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)
Руководитель	<u>Н.Н. Быкова</u>	_____
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)
Консультанты	_____	_____
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)
	_____	_____
	(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)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Тольятти 2017

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: Д. А. Савельев

Тема работы: «Анализ и управление кредитными рисками в коммерческих банках (на примере ПАО «Сбербанк России»)».

Научный руководитель: старший преподаватель Н. Н. Быкова.

Цель исследования: анализ кредитных рисков коммерческого банка и разработка мероприятий по управлению кредитными рисками в ПАО «Сбербанк России».

Объектом выпускной квалификационной работы являются кредитные риски коммерческого банка, а предметом выпускной квалификационной работы является методы управления кредитными рисками коммерческого банка.

Методы исследования - общенаучные положения системного подхода, методы ситуационного, сравнительного, экспертного, финансового, инвестиционного, инновационного и статистического анализа.

Границами исследования являются 2014-2016 года.

Краткие выводы по работе – кредитный риск рассматривается как вероятность потери или получения дополнительных средств при предоставлении кредита из-за неопределенности и конфликтности условий кредитования и использования кредитных ресурсов. В рыночной экономике кредитные риски для коммерческих банков являются наиболее значимыми, что предопределяет актуальность проведенного исследования. Для любого финансового риска, а в особенности кредитного риска, требуется правильное и эффективное управление им. В результате анализа теоретических положений отечественных и зарубежных ученых, в бакалаврской работе был предложен анализ, позволяющий оценить качество кредитования в коммерческом банке.

Практическая значимость работы заключается в том, что её положения могут быть использованы в деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

Структура и объем работы: бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы из 38 наименований.

Общий объем работы 60 страниц машинописного текста.

Работа содержит 9 рисунков, 6 таблиц и 6 приложений.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты банковских рисков.....	7
1.1 Понятие риска и его классификация.....	7
1.2 Банковские риски: сущность и их разновидности.....	10
1.3 Основы управления кредитными рисками.....	15
2 Анализ управления кредитными рисками на примере ПАО «Сбербанк России».....	22
2.1 Краткая характеристика ПАО «Сбербанк России» и его организационная структура.....	22
2.2 Кредитные операции и методика управления кредитными рисками на примере ПАО «Сбербанк России».....	28
3 Совершенствование управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк России».....	43
3.1 Рекомендации по управлению кредитным риском в ПАО «Сбербанк России».....	43
3.2 Эффективность предложенных мероприятий по оптимизации кредитного риска в ПАО «Сбербанк России».....	50
Заключение.....	54
Список использованной литературы.....	57
Приложения.....	61

## Введение

Банки - основные звенья в организации построения рыночных структур. Формирование их деятельности является необходимым условием реального создания рыночного механизма. Экономические преобразования начались с реформирования банковской системы. Данная сфера развивается и по сей день.

В течение длительного промежутка времени банки и кредитные организации в целом не ощущали степень риска в своей деятельности. Это обусловлено тем, что банковская система, базирующаяся на государственной форме собственности, функционировала в основном с муниципальными предприятиями и организациями. Наибольшее распространение государственной собственности в народном хозяйстве говорило о том, что по обязательствам заемщиков перед кредитными учреждениями, в конечном счете, несли ответственность государственные органы в лице ведомств и министерств. «Бесконечные» платежеспособность и ликвидность государства в условиях неконвертируемости национальной валюты и закрытой экономики ограждали банки от рисков, делали излишней работу кредитных институтов по поддержанию собственной ликвидности. В результате всех вышеописанных событий были утрачены опыт и навыки распознавания, оценки и контролирования кредитных рисков во внутрихозяйственной деятельности кредитных учреждений.

Переход Российской Федерации к рыночной экономике, рост эффективности ее функционирования, формирование необходимой инфраструктуры нереально обеспечить в отсутствие применения и последующего формирования кредитных взаимоотношений. Кредит стимулирует развитие производительных сил, активизирует развитие источников капитала с целью расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса.

В рыночной экономике кредитные риски для коммерческих банков являются наиболее значимыми, что предопределяет актуальность проведенного

исследования, а актуальность вопроса управления кредитными рисками в современных условиях связана с некоторыми факторами. Во-первых, успешное управление кредитными рисками и осуществление кредитных операций приводит к получению банками постоянной прибыли. Во-вторых, в современных условиях жесточайшей конкуренции, верно выбранная кредитная политика банка, направленная на удовлетворение меняющихся потребностей заемщиков во взаимосвязи с оптимизацией кредитных рисков, приведет к повышению надежности и устойчивости кредитной организации.

Целью бакалаврской работы является изучение и анализ кредитных рисков коммерческого банка.

Для достижения поставленной цели необходимо было решить следующие задачи:

- а) рассмотреть сущность понятия риска;
- б) изучить методы управления кредитным риском;
- в) проанализировать динамику изменений кредитного портфеля банка;
- г) на основе проведенного анализа выявить пути снижения кредитных рисков коммерческого банка.

Объектом исследования в данной работе выступают кредитные риски коммерческого банка.

Предметом исследования являются методы управления кредитными рисками коммерческого банка.

Теоретической и методологической базой выпускной квалификационной работы послужили труды отечественных и зарубежных исследователей в области экономики, таких как В. В. Владимиров, Е. С. Стоянова, Н. Х. Бунге и других.

Информационной базой выпускной квалификационной работы являются интернет-данные о кредитных операциях ПАО «Сбербанк России».

Структура и объем выпускной квалификационной работы обусловлены поставленной целью и задачами исследования, характером рассматриваемых

вопросов. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

Во введении обоснована актуальность темы, определены цель, задачи, объект и предмет выпускной квалификационной работы.

В первой главе «Теоретические аспекты банковских рисков» рассматриваются теоретические аспекты банковских рисков, а именно понятие, сущность и разновидности рисков коммерческого банка, также выделяются методы управления кредитным риском.

Во второй главе «Анализ управления кредитным риском на примере ПАО «Сбербанк России» проанализирован кредитный портфель и кредитный риск ПАО «Сбербанк России», дана общая характеристика банка и его организационная структура, а также проведен анализ его финансовой деятельности.

В третьей главе «Совершенствование управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк России» разработаны рекомендации по снижению кредитного риска ПАО «Сбербанк России».

В заключении подведены итоги выпускной квалификационной работы, сделаны выводы.

Практическая значимость данной работы состоит в том, что результаты исследования могут быть использованы на практических занятиях по риск-менеджменту, а также могут быть использованы в деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

# 1 Теоретические основы банковских рисков

## 1.1 Понятие риска и его классификация

Проблема риска представляет собой одну из главных концепций в финансовой и производственной деятельности субъектов рыночных взаимоотношений.

Словарь Уэбстера определяет «риск» как опасность, возможность убытков или ущерб [29].

В российской научной литературе можно встретить самые разные определения риска. Например, в словаре русского языка С. И. Ожегова риск имеет определение как действие на удачу, в надежде на счастливый исход [27].

В.В. Владимиров утверждает, что риск используется как существительное, когда речь идет о событии, которое может привести к убыткам. Другими словами, риском может являться любая ситуация, которая может привести к потере прибыли, либо каким-то другим видам риска. Риском может быть как пожар, так и кража. Если касательно финансовой деятельности предприятия, то риском может являться неполучение прибыли [10, с. 2].

Если рассматривать с точки зрения терминологии, «риск» произошел от итальянского слова «risico», что в свою очередь означает – угроза, рисковать. Если буквально, то объезжать утёс, скалу. Существует другое мнение, что слово «риск» пришло к нам с латинского «rescum». Данное слово несет значение как риск на море, опасность или то, что разрушает. В соответствие со здравым смыслом, риск – это что-то такое, чего следует избегать. В экономическом смысле риск требует определенной компенсации, поэтому в научной литературе риск связан в соотношении риск – прибыль либо риск – доход.

Е. С. Стоянова формулирует риск как вероятность наступления событий, при которых возникнут убытки или неполучение прибыли по сравнению с прогнозируемым вариантом. Другими словами, риск проявляется через ущерб, то есть он напрямую связан с возможностью гибели или ликвидации объекта.

Чем больше будет причиняемого ущерба, тем, соответственно, меньше были исследованы риски. Следовательно, возникает такая необходимость как сбор и анализ данных о различных пагубных явлениях, которые являются важнейшей целью при поиске и составлении единых тенденций развития и закономерностей их проявления [28, с. 186].

Неоднозначная трактовка, недостаточная разработанность определения «риск» проявляются в самих признаках риска. Они выделены на основе различных анализов и представлены на рисунке 1.

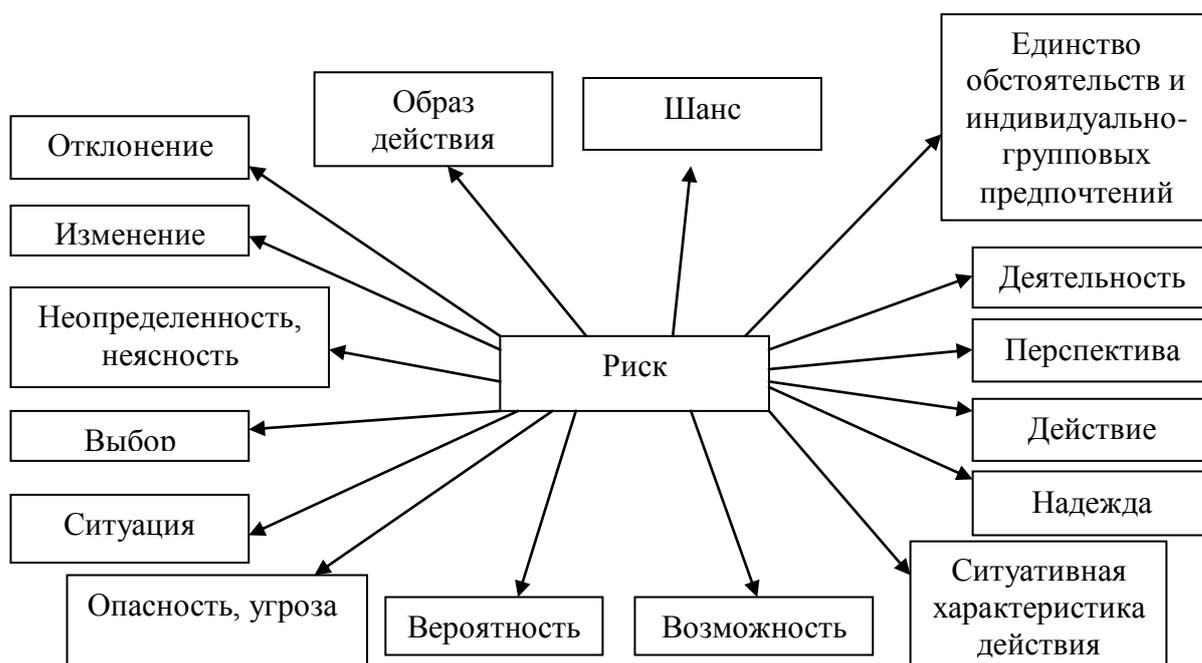


Рисунок 1 - Разновидность рисков

Риск подразделяют на две категории: историческую и экономическую. Что касается исторической категории, то риск здесь выступает в роли возможной опасности, которую осознает сам человек. Это говорит о том, что риск исторически связан с абсолютно любым процессом общественного развития.

По мере становления и развития цивилизации возникают товарно-денежные взаимоотношения, где риск уже предстает как экономическая категория. Здесь он предстает как явление, которое может случиться, а может и не случиться.

Сущность риска заключается в вероятном отклонении планируемого результата от того, который был получен. Также, нельзя не сказать, о риске упущенной возможной выгоды, то есть риска отсутствия прибыли. Это может произойти, если результат какого-либо мероприятия не был получен или была приостановлена финансово-хозяйственная деятельность организации. Если подходить к вопросу более формально, то можно рассуждать о риске выгоды, то есть получения какой-либо дополнительной прибыли, потому что вероятность наступления события может быть и с финансовой точки зрения. В результате, риск, как элемент хозяйственного решения, может быть обозначен как ситуативная оценка деятельности каждого субъекта финансово-хозяйственных отношений, сюда же можно отнести кредитную организацию, которая отображает неопределенность результата и вероятные благоприятные (или, напротив, неблагоприятные) исходы в случае неудачи (или успеха).

Хотелось бы заметить, что у любого риска существует прямая связь с каким-либо конкретным объектом. Также у любого риска есть определённый объект проявления. Далее по отношению к объекту могут проявляться различные факторы риска. Потом факторы риска изучаются и анализируются. Анализ факторов риска в совокупности с другими различными мероприятиями позволяет предотвращать или, по крайней мере, существенно снижать негативные последствия осуществления, или, по-другому, реализации риска.

Таким образом, существует большое количество определений слова «риск». Если подытожить все определения, то можно сказать, что риском является наступление таких событий, при которых велика вероятность понести ущерб, либо убытки в любой сфере деятельности. Существует две категории риска: историческая и экономическая. Сущность экономического риска состоит в вероятном отклонении планируемого результата от того, который был получен. Именно экономический риск мы продолжим анализировать в нашей бакалаврской работе.

## 1.2 Банковские риски: сущность и их разновидности

Ранее мы рассмотрели различные определения термина «риск». Хотелось бы отметить, что интерес, непосредственно, к банковским рискам начал появляться еще в XVIII и XIX веках. Уже тогда, ученые того времени отмечали их немаловажную роль в регулировании банковской деятельности.

Вопрос об определении банковского риска и по сей день остается открытым для споров. Некоторые авторы расценивают банковский риск как возможные убытки банка. Другие расценивают риск как ситуацию, в которой необходимо принять решение, и данное решение характеризуется неопределенностью информации. Отсюда следует, что банковским риском является такая ситуация, которая была порождена неопределенностью информации, которая использовалась банком для того чтобы управлять принятием решения.

В отдельных справочниках мы находим такое определение банковского риска: «...присущая банковской деятельности возможность или вероятность того, что кредитная организация понесет потери, или произойдет ухудшение ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внешними либо внутренними факторами...» [31].

В отдельных интернет-источник говорится, что «...банковский риск — это вероятность потери доходов или активов, а также возникновения дополнительных расходов вследствие нерентабельных финансовых операций» [32].

Экономический словарь определяет банковский риск, как «...вероятность потерь, связанных со спецификой банковских операций, которые осуществляются кредитными организациями» [22].

В. Д. Жариков говорит о том, что банковский риск – это не имманентно свойственное банку качество, при котором деятельность последнего, может привести к достижению неположительного результата [15, с. 12].

Исходя из всех вышеперечисленных определений можно сказать, что самым легко воспринимаемым, и в то же время, самым широко охватываемым понятием является следующий термин: «...это присущая банковской деятельности возможность или вероятность того, что кредитная организация понесет потери или произойдет ухудшение ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внешними либо внутренними факторами». Данное определение подробно говорит о том, что есть вероятность понести убытки в какой-либо кредитной организации, притом, что эти убытки могут быть связаны как с внешними, так и с внутренними факторами.

Таким образом можно констатировать, что сущность банковских рисков состоит в том, что, действуя как коммерческая организация, наделенная законодательством и Центральным Банком Российской Федерации (далее по тексту - ЦБ РФ, Банк России) полномочиями, банк не может в условиях рыночной неопределенности избежать вероятных потерь. Поэтому под банковскими рисками мы рассматриваем возможность наступления неблагоприятных событий из-за решений, принятых субъектом кредитной деятельности. Решения эти принимаются в области финансовых операций, управления, взаимодействия с клиентами, а вероятные события, вызванные ими, могут привести к частичной или полной потере ресурсов банка, неполучению выгоды в ожидаемых размерах и дополнительным расходам.

Представленное выше понятие обусловлено не только явлением риска как таковым, но и особой спецификой банковского бизнеса, критериями деятельности которого являются рентабельность, ликвидность и усиленный учет безопасности. Сущность банковских рисков неизменна, но их содержательная сторона переживает регулярные трансформации. Причины этому кроются во множестве происходящих процессов, отметим отдельные из них.

- структурные изменения рынка кредитных услуг;

- процентные колебания, вызванные санкциями, кризисом, денежной политикой и т.д.;
- стагнация экономического роста;
- рост силы переговорной позиции первоклассных заемщиков и уменьшение их числа;
- увеличение значений основных рисков (кредитного и процентного);
- повышение опасности иммобилизации активов банков;
- стремление государства ограничить риск на связанные стороны.

Отметим, что особенности банковских рисков связаны со спецификой данного рода деятельности. Предметом труда сотрудников служат денежные средства или ценные бумаги. В большинстве своем служащие управляют, обеспечивают или непосредственно участвуют в процессах движения денежных средств. Финансовые или спекулятивные факторы угроз превалируют в предпринимательских рисках бизнеса. А ошибки персонала по значимости конкурируют с вероятностью неблагоприятного развития рыночной конъюнктуры.

Классификация банковских рисков исходит из того, что главенствующее место занимают внутренние риски, связанные с непосредственным содержанием деятельности, которые присущи отрасли финансовых посреднических услуг. В своем подходе к делению рисков на группы мы исходим из того, что основные банковские риски подлежат рассмотрению именно с позиции внутренних факторов. Но и внешние причины в рассматриваемой сфере также играют значительную роль. К ним мы можем отнести следующие факторы:

- международные;
- политические;
- экономические;
- технологические;
- социальные;

– демографические и т.д.

Что касается разновидности банковских рисков, то согласно мнению Х. В. Грюнинга и С. Б. Братановича [12, с. 16], они выделяют основные четыре категории банковских рисков (рисунок 2): финансовые; операционные; деловые; чрезвычайные.



Рисунок 2 – Разновидности банковских рисков

Как видно из рисунка 2, одним из разновидностей финансового риска является кредитный риск, о нем то и пойдет речь более подробно. Для начала рассмотрим определение термина, встречающееся у разных авторов.

Кредитным риском считается наступления такого события, при котором возникнет вероятность неуплаты заемщиком основной суммы долга, а также, неуплаты начисленных по ней процентов. Или, говоря другими словами,

возникнет такая ситуация, при которой эмитент будет неплатежеспособен в своих выпущенных облигациях или иных долговых ценных бумагах [13, с. 54].

Кредитным риском является вероятность потери или получения дополнительных средств при предоставлении кредита из-за неопределенности и конфликтности условий кредитования и использования кредитных ресурсов [16, с. 32].

Л. П. Снегурская считает, что кредитным риском является наступление такого события, при котором заёмщик будет не в состоянии уплатить основной долг и проценты по этому долгу, которые принадлежат кредитору. Другими словами, это вероятность, а точнее угроза потери банком части своих ресурсов, недополученные прибыли, а также, увеличения затрат, связанных с определенными финансовыми операциями [21, с. 84].

По мнению О. И. Лаврушина кредитный риск представляет собой риск, в результате которого, третья сторона не может выполнить свои обязательства по отношению к кредитной организации. Опасность наступления таких событий может произойти в результате проведения заемных и других кредитных операций [23, с. 103].

К. Б. Митрофанова, определяет кредитный риск, как возможность потерь вследствие неспособности контрагента выполнить свои контрактные обязательства [26].

Отдельные авторы утверждают, что кредитный риск – это опасность появления убытка у кредитодателя вследствие невыполнения кредитополучателем своих обязательств [37].

Существует иное мнение, что кредитным риском является риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора [21, с. 57]. К финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- а) полученным кредитам и прочим размещенным средствам;

- б) учтенным векселям;
- в) банковским гарантиям;
- г) сделкам финансирования;
- д) приобретенным по сделке правам;
- е) приобретенным залладным;
- ж) сделкам продажи;
- з) оплаченным аккредитивам;
- и) возврат денежных средств.

Таким образом, в данном разделе, были рассмотрены различные определения банковского риска, были проанализированы разновидности банковских рисков в целом, а также были представлены различные определения кредитного риска, как одного из видов банковского риска.

### 1.3 Основы управления кредитными рисками

Для любого финансового риска, а в особенности кредитного риска, требуется правильное и эффективное управление им. Качество управления портфельными инвестициями, а также конъюнктура фондового рынка определяют размер рыночного риска, который также важен в банковском секторе. Суть его состоит в том, что учреждение может понести потери в случае снижения стоимости кредитов, взятых под фиксированный процент, или ценных бумаг, имеющих фиксированный доход. Такое происходит при росте процентных ставок и может иметь неприятные последствия.

Основной задачей по управлению кредитными рисками является поиск и разработка специальных мероприятий по преодолению или по снижению степени риска, в том случае, если его невозможно избежать [14, с. 8]. Под снижением степени риска подразумевают уменьшение вероятности наступления потерь, а также, снижения объемов потери. К основным принципам управления кредитными рисками относят:

- а) принцип осознанности принятия рисков;
- б) принцип количественной оценки принимаемых рисков;

- в) принцип ограничения величины непредвиденных потерь с заданной вероятностью на определенный срок, покрываемых капиталом;
- г) принцип фондирования ожидаемых потерь по кредитному риску за счет рискованных надбавок;
- д) принцип постоянного мониторинга принятого кредитного риска и контроля используемых процедур
- е) управляемость принимаемыми рисками;
- ж) учет финансовой стратегии предприятия при управлении рисками;
- з) учет возможности передачи рисков;
- и) учет фактора времени;
- к) экономичность процесса управления рисками;
- л) сопоставимость уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями предприятия [9, с. 11].

Управление кредитным риском осуществляется на трёх уровнях: индивидуальный, агрегированный и портфельный.

Первый уровень заключается в анализе, оценке и минимизации кредитного риска по конкретной сделке.

На втором уровне разрабатываются критерии, согласно которым должны соответствовать типовые сделки. Данный уровень позволяет ограничивать уровни принимаемых рисков.

На последнем уровне оценивают совокупный кредитный риск, выработку специальных предложений по установлению ограничений и управленческих решений. Данный уровень соответствует специализированным кредитным учреждениям [9, с. 15].

Согласно С. Н. Кабушкину, управление банковскими кредитными рисками преследует три основные цели. [18, с. 49].

Во-первых, это предупреждение риска, которая достигается путём ликвидации предпосылок возникновения кредитного риска в будущем.

Во-вторых, поддерживать кредитный риск на определенном уровне, исходя из требований к уровню риска, которые регламентируются

Центральным Банком, а также определяются банком согласно собственной рискованной стратегии.

В-третьих, минимизация риска при некоторых заданных условиях, которые охватывают комплекс действий прямого влияния на кредитный риск.

Кредитный риск возникает в том случае, когда сделка связана с выдачей ссуды. Для управления этим риском необходим постоянный анализ вероятности появления и размера кредитного риска. Исходя из всего вышеперечисленного, можно сделать вывод, что для снижения уровня кредитного риска требуется:

- а) оценка кредитоспособности клиента;
- б) уменьшение размеров кредита, которые выдаются одному заемщику;
- в) практика выдачи дисконтных кредитов, а также, немедленное взимание процентов при выдаче кредита;
- г) страхование – использование услуг страховых компаний.

Управление банковским кредитным риском это строго формализованный процесс, имеющий четкую последовательность этапов, механизмов и методов управления. Методы управления кредитным риском – это совокупность приемов и способов воздействия на кредитный риск, для достижения поставленных банком целей [25].

Существует несколько методов управления кредитным риском. Для того чтобы разобраться в их сущности, рассмотрим все эти методы.

Метод предупреждения банковского кредитного риска – позволяет уберечься от случайных ситуаций с помощью определенных действий. Такие действия включают в себя: отбор и оценку высококвалифицированных специалистов (кредитных менеджеров, руководителей кредитных отделов); оптимизацию трудовых процессов в части рассмотрения заявок, процедур оформления необходимых документов, принятия решений по кредиту; постоянное развитие персонала; изучение потенциального клиента; постоянный мониторинг клиента.

Метод оценки, измерения и прогнозирования включает в себя идентификацию всех возможных факторов кредитного риска и стадий

кредитного процесса; выражение предполагаемых потерь в баллах, цифрах и денежных единицах.

Метод избежания кредитного риска подразумевает отказ от расширения круга клиентов и финансирования проектов, выполнимость которых вызывает опасения.

Метод снижения (минимизации) кредитного риска включает в себя: рационализирование кредитов; резервирование средств на покрытие возможных убытков по сомнительным долгам; диверсификация кредитов; структурирование кредитов.

Метод страхования кредитного риска подразумевает страхование кредитного риска с помощью страховой организации или страхование кредитного риска с использованием производственных финансовых инструментов.

Метод удержания кредитного риска подразумевает, что банк оставляет за собой всю ответственность по кредитуемому проекту, риск минимизируют собственными силами: приостанавливают на время деятельность в отраслях с высокой рискованностью; ищут новые секторы кредитного рынка, создавая новые кредитные продукты; создают структурное подразделение, цель которого – возвращение проблемных кредитов.

Оценка риска является важнейшей составляющей общей системы управления риском. Для того чтобы грамотно оценить степень риска, существуют различные коэффициенты. Рассмотрим их более подробно.

Коэффициент опережения ( $K_o$ ) – это коэффициент, который позволяет выявить причину роста просроченной задолженности. В сфере оценки кредитного риска он рассчитывается как отношение темпов прироста кредитного портфеля к темпам прироста просроченной задолженности. Если полученный результат больше единицы, то это является свидетельством того, что объемы просроченной задолженности увеличиваются в результате роста кредитного портфеля. Данная ситуация не представляет угрозы для финансовой устойчивости банка. Если полученный результат будет меньше единицы, то

можно сделать вывод о том, что рост просроченной задолженности связан с ухудшением финансового положения кредитозаемщиков, а это, в свою очередь, грозит банку потерей ликвидности [30].

Формула расчета:

$$K_o = T_{\text{ПКП}} / T_{\text{ППЗ}}, \quad (1)$$

где  $T_{\text{ПКП}}$  – темпы прироста кредитного портфеля;

$T_{\text{ППЗ}}$  – темпы прироста просроченной задолженности.

Коэффициент резерва – это коэффициент, который позволяет определить степень защиты банка от невозврата ссуд. Он рассчитывается как отношение суммы фактически созданного резерва на возможные потери к кредитным вложениям помноженное на сто процентов [30].

Формула расчёта:

$$K_{\text{РЕЗЕРВА}} = (\text{РВПС}_{\text{ф}} / \text{КВ}) \times 100\%, \quad (2)$$

где  $K_{\text{РЕЗЕРВА}}$  – коэффициент резерва;

$\text{РВПС}_{\text{ф}}$  – сумма фактически созданного резерва на возможные потери;

$\text{КВ}$  – кредитные вложения.

Коэффициент риска – это коэффициент, который позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска. Он рассчитывается как отношение разницы между кредитными вложениями и суммой фактически созданного резерва на возможные потери к кредитным вложениям [30].

Формула расчета:

$$K_{\text{РИСКА}} = [(\text{КВ} - \text{РВПС}_{\text{ф}}) / \text{КВ}] \times 100\%, \quad (3)$$

где  $K_{\text{РИСКА}}$  – коэффициент риска.

Коэффициент проблемности – это коэффициент, который показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности. Он рассчитывается как отношение остатка просроченной задолженности на отчетную дату к кредитным вложениям на отчетную дату помноженное на сто процентов [30].

Формула расчета:

$$КП = (ПЗ / КВ) \times 100\%, \quad (4)$$

где  $K_{\Pi}$  – коэффициент проблемности.

Таким образом, кредитный риск возникает всегда, если сделка связана с выдачей кредита. Для управления кредитным риском необходимо постоянно анализировать вероятность его появления и размер. Кредитный риск нуждается в правильном и эффективном управлении. Система управления кредитным риском включает в себя такие шаги, как: оценка кредитоспособности заемщика; уменьшение размеров, выдаваемых кредитов одному заемщику; практика выдачи дисконтных кредитов; страхование. Методами управления кредитным риском являются приёмы и способы воздействия на кредитный риск, для достижения поставленных банком целей. Одним из самых важных методов управления является метод оценки.

В первой главе мы рассмотрели такие понятия, как «риск», «банковский риск» и «кредитный риск».

Кредитный риск является основным в кредитных операциях банка. Система управления кредитным риском представляет собой четкую структуру, состоящую из определенных действий. Основу управления кредитным риском представляет система методов управления, которая рассматривается как система мер косвенного и прямого воздействия на кредитный риск. При возникновении серьезных проблем с возвратом кредитов, особое значение придают методам прямого воздействия, однако, применение косвенных методов во многом помогает избежать возникновения сложных проблем кредитного риска.

В данном исследовании мы рассмотрели такие методы, как метод предупреждения банковского кредитного риска, метод оценки, измерения и прогнозирования, метод избежания кредитного риска, метод снижения (минимизации) кредитного риска, метод страхования кредитного риска, метод удержания кредитного риска. Оценка риска является одной из самых важных частей управления кредитным риском.

Для правильной оценки кредитного риска необходимо применять необходимые коэффициенты. В данном исследовании мы рассмотрели такие коэффициенты, как коэффициент опережения, коэффициент резерва, коэффициент риска и коэффициент проблемности.

Управление кредитными рисками заключается в определении причин нежелания или неспособности заемщиков выполнять обязательства, выборе методов минимизации рисков и выполнении принятых решений по их снижению. Кредитный риск, с учетом изложенного, может быть рассмотрен с позиции кредитного учреждения, с позиции предприятия как заемщика и с позиции компании, выступающей как заимодавец или кредитующий покупатель поставщик.

Во второй главе мы подробно рассмотрим методы управления кредитными рисками в ПАО «Сбербанк России».

## 2 Анализ управления кредитным риском на примере ПАО «Сбербанк России»

### 2.1 Краткая характеристика ПАО «Сбербанк России» и его организационная структура

Прежде чем анализировать направление деятельности ПАО «Сбербанк России» в области кредитной политики, необходимо дать его краткую характеристику.

По форме организации Сберегательный банк России является публичным акционерным кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность на основе Устава и других учредительных документов. Учредителем банка выступает Центральный банк России, ему принадлежит часть собственности Сберегательного банка – контрольный пакет акций.

12 ноября 1841 года считается датой открытия Сбербанка, однако, первоначально это были сберегательные кассы. Сегодня же Сбербанк – это фундамент российской экономики, который совсем не похож на его первоначально назначение. По общему объему активов на долю Сбербанка приходится 28,7 % совокупных банковских активов (по состоянию на 1 января 2016 г.). Сбербанк – это основной кредитор российской экономики, он занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46% вкладов населения, 38,7% кредитов физическим лицам и 32,2% кредитов юридическим лицам.

Сегодня Сбербанк – это 14 территориальных банков и более 16 тысяч отделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации. В России у Сбербанка более 110 миллионов клиентов, а за рубежом около 11 миллионов.

Сбербанк предоставляет большой спектр услуг: от обычных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

Все розничные кредиты в Сбербанке выдаются по технологии «Кредитная фабрика», созданной для эффективной оценки кредитных рисков и обеспечения высокого качества кредитного портфеля.

Сбербанк с каждым годом старается усовершенствовать свою работу. На данный момент уже создано дистанционное управление счетами, а именно созданы:

а) онлайн-банкинг «Сбербанк онлайн», которым пользуются более 30 миллионов человек;

б) мобильное приложение «Сбербанк онлайн» для смартфонов, которым пользуются более 18 миллионов человек;

в) SMS-сервис «Мобильный банк», которым пользуются более 30 миллионов человек;

г) одна из самых крупных в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания, численность которых составляет более 90 тысяч устройств.

Услугами Сбербанка активно пользуются как физические, так и юридические лица.

С каждым годом Сбербанк стремительно трансформируется в один из крупнейших мировых банков. Сейчас уже существуют представительства в таких странах, как Германия, Китай, Индия и Швейцария.

С 29 декабря 2004 года Банк России включил Сбербанк в систему страхования вкладов. Это значит, какие бы перепады не были в экономике страны, население может быть спокойными за свои денежные средства, находящиеся во вкладах Сбербанка, так как банк входит в систему обязательного страхования вкладов. Вклады физических лиц, заключенные договором банковского вклада или договором банковского счета, а также проценты по вкладам, перечисленные на сумму вклада, считаются застрахованными с 11 января 2005 года.

В настоящее время Сбербанк — это команда, которая состоит из более 260 тысяч сотрудников с высокой квалификацией, которые работают для того чтобы превратить банк в лучшую сервисную компанию с предоставлением продуктов и услуг мирового уровня.

На данный момент, Центральный банк Российской Федерации по факту является основным акционером и учредителем ПАО «Сбербанка России» Он

владеет 50% от всего уставного капитала и плюс одна голосующая акция. Остальными акционерами Банка являются, как международные, так и российские инвесторы.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Сбербанка. На этом собрании принимаются решения по основным вопросам деятельности банка. Перечень вопросов, относящихся к компетенции общего собрания акционеров, определен Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ и Уставом банка.

В соответствии с Уставом банка существует Наблюдательный совет, который осуществляет общее руководство деятельностью банка. Наблюдательный совет решает такие вопросы как: определения основных направлений деятельности банка, назначение членов Правления, а также, досрочное прекращение их полномочий. Также к вопросам, решаемым Наблюдательным советом, относят вопросы, которые связаны с созывом и подготовкой Общего собрания акционеров, разработкой рекомендаций по размеру дивидендов по акциям, периодическом заслушивании отчетов Президента, Председателя Правления о деятельности банка и другие вопросы. В настоящее время Наблюдательный совет Банка состоит из четырнадцати членов.

У ПАО «Сбербанк России» существуют Комитеты Наблюдательного совета, которые рассматривают наиболее важные вопросы. Комитеты ежегодно формируются из числа членов Наблюдательного совета. В состав каждого такого Комитета входят независимые директора. Все решения, принимаемые Комитетом, носят рекомендательный характер.

Президент, Председатель Правления и само Правление осуществляют руководство текущей деятельностью банка.

Коллегиальным исполнительным органом управления выступает Правление. В обязанности правления входит: обсуждение всех вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом банка, определение политики банка в сфере управления рисками, а

также, в других областях деятельности, обсуждение отчетов руководителей подразделений центрального аппарата банка, обсуждение итогов деятельности с руководителями территориальных банков, организация внедрения в практику работы банка наиболее прогрессивных банковских технологий, осуществление реализации проектов по комплексной автоматизации банковских работ, создание современной банковской инфраструктуры, а также решение текущих вопросов деятельности банка.

В структуру Сбербанка также входят иные Комитеты банка, которые занимаются различными вопросами.

В ПАО «Сбербанк России» существует Коллегия банка. Коллегией банка является коллегиальный рабочий орган. В его состав входят члены Правления банка, руководители территориальных и дочерних банков. В Коллегии банка обсуждаются стратегические вопросы развития банка, а также определяются оптимальные решения, которые учитывают особенности регионов.

В Сбербанке есть также Ревизионная комиссия для осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности банка. Ревизионная комиссия избирается Общим Годовым Собранием. Данная комиссия состоит из семи членов. В обязанности Ревизионной комиссии входит: проверка соблюдения банком законодательных и других актов, которые регулируют его деятельность, постановка внутреннего контроля в банке и, в том числе, законность совершаемых операций. Ревизионная комиссия оценивает достоверность данных, которые включаются в годовой отчет и содержатся в годовой бухгалтерской отчетности банка.

В ПАО «Сбербанк России» также имеется Служба внутреннего контроля, которая осуществляет независимую оценку системы внутреннего контроля банка, дает оценку эффективности существующих процедур управления риском.

На рисунке 3 представлена организационная структура ПАО «Сбербанк России».



Рисунок 3 – Организационная структура ПАО «Сбербанк России»

Теперь дадим экономическую характеристику ПАО «Сбербанк России». Основные показатели деятельности банка представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России»

Показатели	Ед. изм.	Годы		
		2014	2015	2016
Балансовая стоимость активов	млрд. руб.	25 200,8	27 334,7	25 368,5
Обязательства банка	млрд. руб.	23 180,7	24 959,7	22 546,9
Собственные средства банка	млрд. руб.	2 020,1	2 375,0	2 821,6
Кредитный портфель банка	млрд. руб.	17 756,6	18 727,8	17 361,3
Процентные доходы банка	млрд. руб.	1 837,9	2 279,6	2 399,0
Процентные расходы банка	млрд. руб.	785,1	1 253,2	986,9
Чистая прибыль банка	млрд. руб.	290,3	222,9	541,9

Из данных таблицы 1 видно, что за исследуемый период в 2015 году можно наблюдать скачок по таким показателям, как балансовая стоимость

активов, обязательства банка, кредитный портфель банка и процентные расходы банка. Показав рост в 2015 году, в 2016 году уровень данных показателей сократился. Что же касается собственных средств банка и процентных доходов банка, то их показатели за три года постепенно увеличиваются, а чистая прибыль банка имела значительный скачок вверх в 2016 году, практически в 2 раза по сравнению с 2014 и 2015 годами.

Доходы и расходы Сбербанка, в частности процентные, комиссионные и операционные, за последние три года постепенно поднимаются вверх. В таблице 2 представлены все данные за исследуемый период.

Таблица 2 – Состав доходов и расходов ПАО «Сбербанк России»

Показатели	Ед. изм.	Годы		
		2014	2015	2016
Процентные доходы	млрд. руб.	1 837,9	2 279,6	2 399,0
Процентные расходы	млрд. руб.	785,1	1 253,2	986,9
Комиссионные доходы	млрд. руб.	306,4	384,1	436,3
Комиссионные расходы	млрд. руб.	47,2	65,1	87,2
Операционные доходы	млрд. руб.	939,3	954,6	1 355,1
Операционные расходы	млрд. руб.	565,1	623,4	677,6

Основу доходов Сбербанка составляют процентные доходы, которые за 2016 год составили 2 399 миллиардов рублей, что больше по сравнению с 2 279,6 миллиардов рублей в 2015 году и 1 837,9 миллиардов рублей в 2014 году. Что касается основных расходов, то ими являются процентные расходы, которые в 2016 году составили 986,9 миллиардов рублей, данный показатель ниже показателя 2015 года, где сумма процентных расходов составила 1 253,2 миллиардов рублей, но выше показателя в 2014 году, где процентные расходы составляли 785,1 миллиардов рублей.

Отметим, что по результатам деятельности Сбербанк стабильно получает прибыль. Так, в 2016 году показатель прибыли имел значительный скачок вверх и составил 541,9 миллиардов рублей, тогда как в 2015 году прибыль составляла 222,9 миллиардов рублей, а в 2014 году 290,3 миллиардов рублей.

Таким образом, мы видим, что современный Сбербанк имеет очень четкую организационную структуру, в которой каждый сегмент занимается определенной сферой, направленной на качественную работу банка, а также на усовершенствование деятельности банка. Банк имеет также сформировавшуюся структуру управления банком, которая следит за развитием Сбербанка и его будущим.

Говоря о рентабельности финансовых показателей банка, то мы видим неплохие результаты – во все периоды деятельность банка рентабельна. Это говорит о том, что на сегодняшний день ПАО «Сбербанк России» остается доминирующим кредитным учреждением на рынке. Банк успешно функционирует, получает прибыль и является рентабельным учреждением.

## 2.2 Кредитные операции и методика управления кредитными рисками на примере ПАО «Сбербанк России»

В современных условиях все ссуды осуществляются в виде денежного кредита, и любые кредитные отношения являются частью всех денежных отношений. Понятие «кредит» произошло от латинского слова «creditum», что означает «ссуда» или «заем». В настоящее время кредитом является сделка, оформленная кредитным договором, по которой кредитор обязуется предоставить денежные средства заемщику под определенные проценты.

Заемщик, в свою очередь, обязуется выплатить всю денежную сумму, в том числе, и проценты. Кредитором может выступать как банк, так и любая другая кредитная организация. Что касается заемщика, то им может являться либо физическое, либо юридическое лицо. Далее представлены диаграммы с динамикой изменений состава и структуры кредитного портфеля физических лиц.

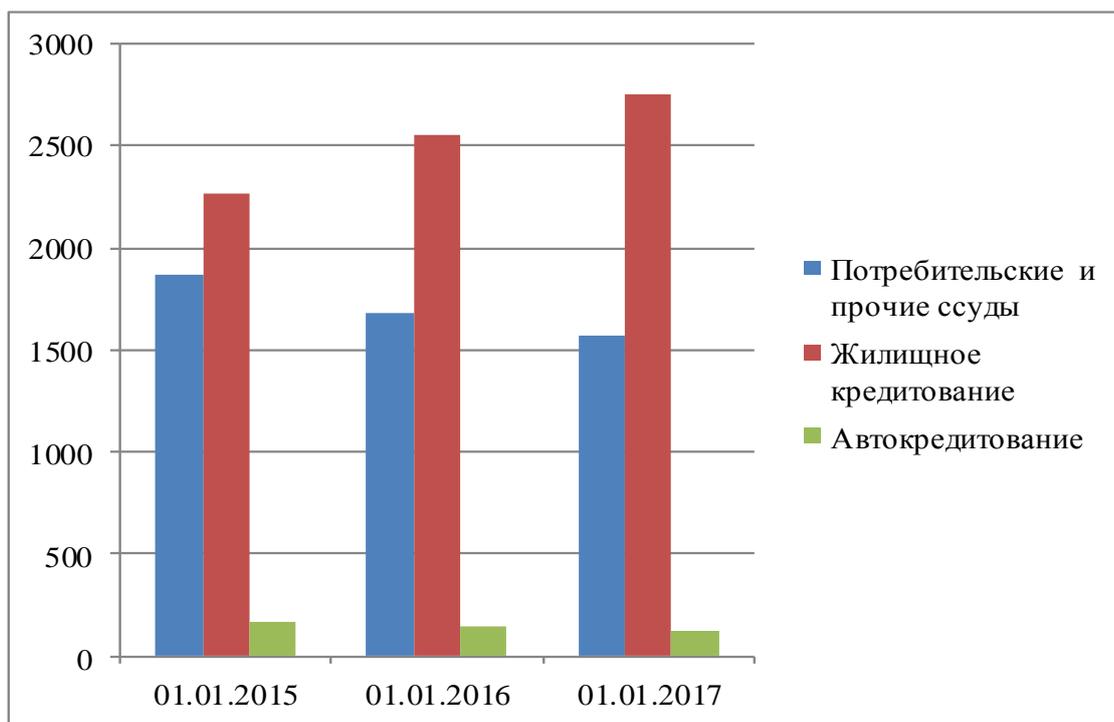


Рисунок 4 – Динамика изменений кредитного портфеля физических лиц, млрд. руб.

На 1 января 2015 года объём выдачи кредитов физическим лицам составлял 4308,5 млрд. руб., а на 1 января 2016 год кредитный портфель составил 4378,5 млрд. руб. Возросло количество жилищного кредитования, однако остальные виды кредитования ежегодно падают. Несмотря на спад остальных двух показателей, на 1 января 2016 года, кредитный портфель увеличился на 70 млрд. руб. или 1,6%. На 1 января 2017 года объём выданных кредитов составил 4444,8 млрд. руб. Данный показатель увеличился на 66,3 млрд. руб. или 1,5%, по сравнению с предыдущим годом.

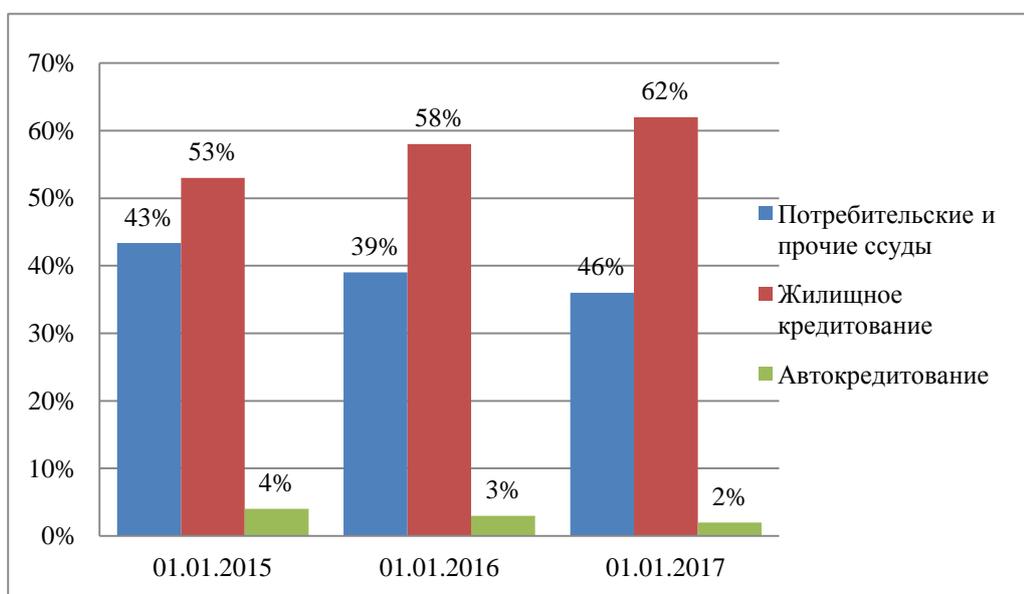


Рисунок 5 – Состав и структура портфеля кредитов физическим лицам, %

На данный момент у Сбербанка самым приоритетным продуктом осталось жилищное кредитование. Начиная с 2014 года Сбербанк начал активно использовать метод снижения (минимизации) кредитного риска, а именно диверсифицировать розничный кредитный портфель, акцентируя свое внимание непосредственно на жилищном кредитовании. Данная методика помогла увеличить жилищное кредитование на 481,1 млрд. руб. или 21,2% за 2 года.

Несмотря на сокращение портфеля, потребительские кредиты, по-прежнему остаются основным звеном по объему процентных доходов, по сравнению с другими розничными продуктами. В 2015 году на фоне ухудшения розничных рисков Сбербанк принял решение сделать акцент на удержание качества кредитного портфеля, то есть фокусироваться на привлечении только качественных заемщиков. Тем самым, ПАО «Сбербанк России» начал использовать метод избежания кредитного риска. В этом же году портфель потребительских кредитов снизился на 11%, а в 2016 год спад составил 6,8% по сравнению с 2015 год.

Что касается автокредитования, то его доля портфеля ежегодно падает. Данная тенденция говорит о том, что Сбербанк продолжает использовать метод

избежания не только в области потребительского кредитования, но и в области выдачи автокредитов. На 1 января 2015 года портфель автокредитования составил 170 млрд. руб., в следующем году он упал на 20%, а на начало 2017 года он опустился до 119,8 млрд. руб. Стоит отметить, что кредитный портфель автокредитования в процентном соотношении ежегодно падает на один процент относительно предыдущего года.

Ниже проведен анализ динамики изменений кредитного портфеля юридических лиц.

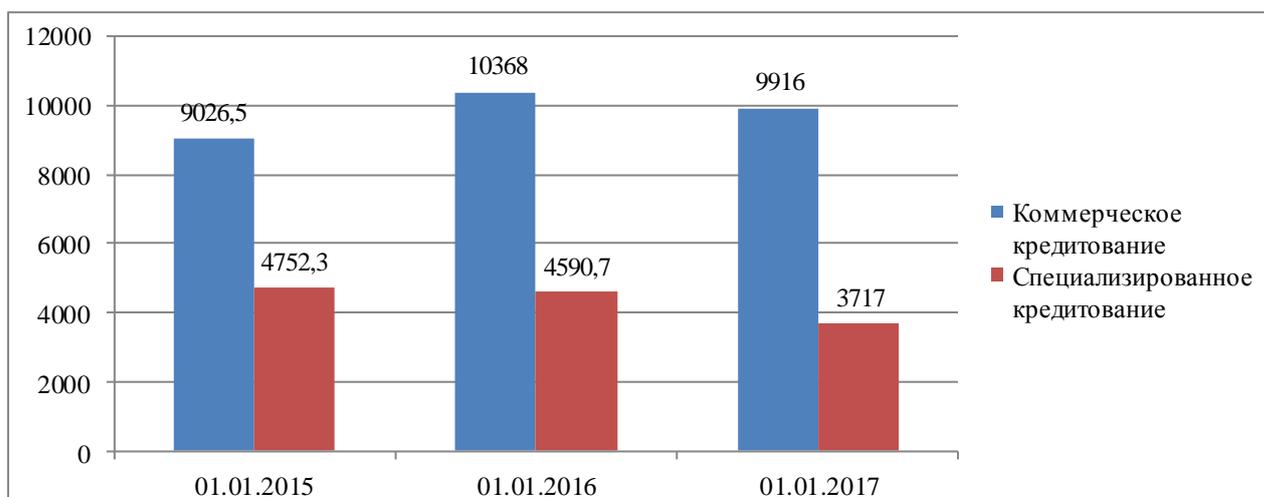


Рисунок 6 – Динамика изменений кредитного портфеля юридических лиц, млрд. руб.

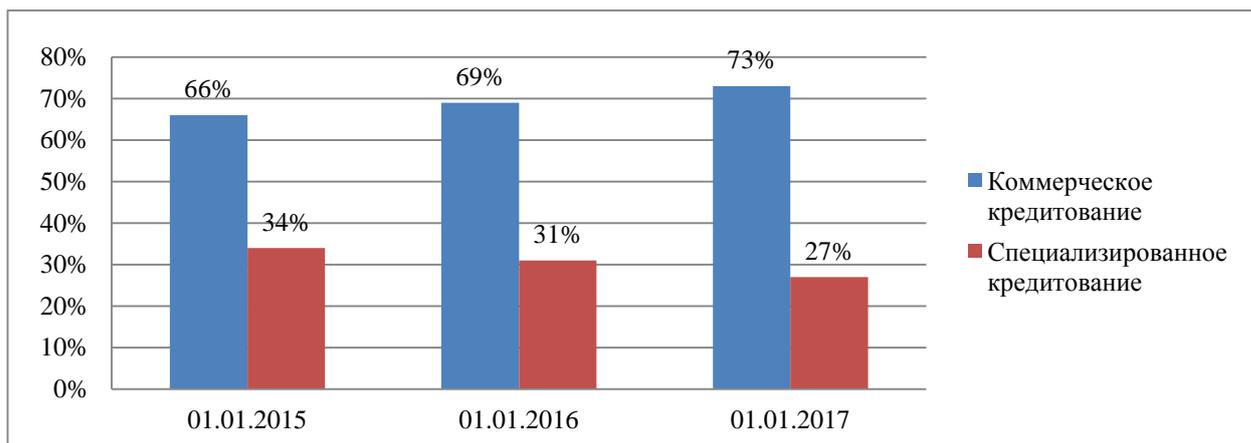


Рисунок 7 – Состав и структура портфеля кредитов юридическим лицам, %

За 2014 год кредитный портфель юридических лиц составил 13 778,8 млрд. руб., в 2015 году кредитный портфель вырос до 14 958,7 млрд. руб. Произошел рост коммерческих кредитов, а специализированное кредитование,

наоборот, снизилось. По итогам 2015 года, кредитный портфель юридических лиц возрос на 1 179,9 млрд. руб. или 8,5%. В 2016 году коммерческий кредит продолжает активный рост, но специализированный кредит так же продолжает снижаться. Доля коммерческого кредитования в портфеле кредитов юридических лиц увеличилась с 69% до 73%. Это связано с тем, что ПАО «Сбербанк России», начиная с 2014 года начал диверсифицировать корпоративный кредитный портфель, фокусируя свое внимание на коммерческом кредитовании. Что касается специализированного кредитования, то Сбербанк сокращает долю объема данного вида кредитования путем привлечения качественных заёмщиков. Данные методы помогли увеличить объем выданных кредитов в области коммерческого кредитования, и сократить специализированное кредитование на 4%.

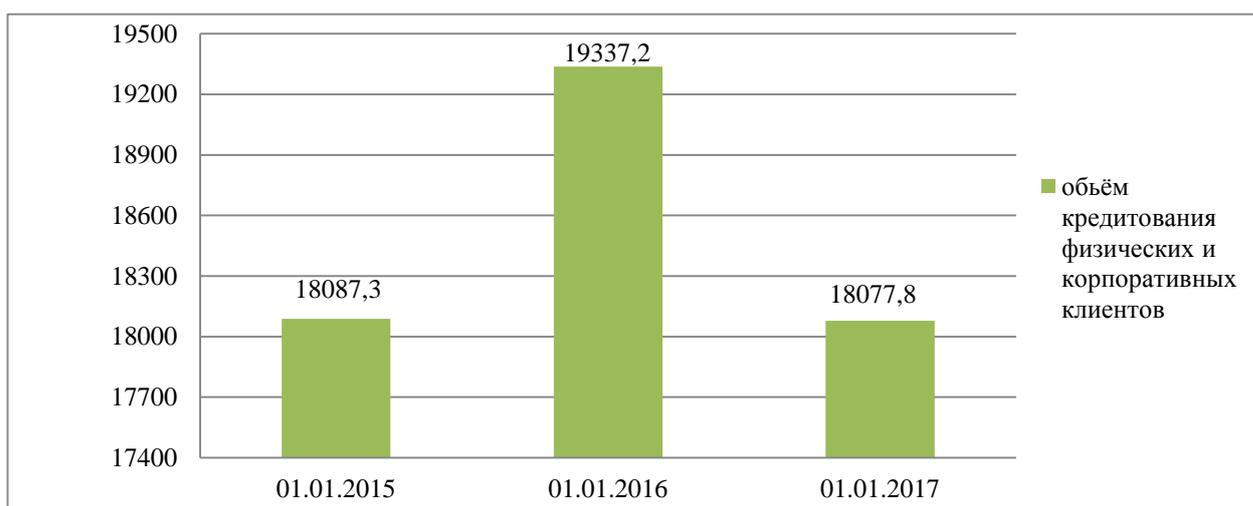


Рисунок 8 – Объем кредитования физических и корпоративных клиентов, млрд. руб.

Общий объем выданных кредитов за 2015 год вырос на 6,9%. Данный рост напрямую связан с ростом портфеля юридических и физических лиц. А на 1 января 2017 года, объем кредитного портфеля идет на спад. Он снижается на 6,9%, то есть возвращается к результату 2014 года. Таким образом, общий объем выданных кредитов за 2015 года возрос, но, по пришествию одного года, он возвращается в то состояние, которое достигал в конце 2014 года. Однако на сегодняшний день, объем кредитного портфеля банка начинает набирать

обороты. На 31 марта 2017 года, общий объем кредитования как физических, так и юридических лиц составил порядка 18 168 млрд. руб., что по сравнению с предыдущим годом, выше на 90,2 млрд. руб.

Анализируя приведенные выше диаграммы, можно заметить, что основную долю кредитного портфеля Сбербанка составляют кредиты юридическим лицам. На основании этого можно сделать вывод, что основным флагоманом по привлечению дохода банка, составляет кредитование корпоративных клиентов.

ПАО «Сбербанк России» на протяжении двух лет использовал метод минимизации кредитных рисков, увеличивая объемы кредитов, выданных юридическим лицам. Также, банк продолжал использовать метод избегания, отказываясь от некачественных заёмщиков, и фокусируя свое внимание на удержание качества портфеля. Тем самым, мы видим сокращение объема кредитования физических и корпоративных клиентов в 2016 году на 1 259,4 млрд. руб. по сравнению с 2015 годом.

Далее рассмотрим концентрацию кредитного портфеля юридических лиц по отраслям экономики.

Таблица 3 – Изменение отраслевого состава кредитного портфеля юридических лиц.

Отрасли кредитования	Доля в кредитном портфеле, млрд. руб.			Изменения, %	
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2014/2015 гг.	2015/2016 гг.
1	2	3	4	5	6
Металлургия	752,7	1 383,6	1 541,1	83,8	11,4
Операции с недвижимым имуществом	0	1 787,9	1 512,0	100,0	-18,2
Нефтегазовая промышленность	470,0	1 592,0	1 446,9	238,7	10,0
Торговля	2 017,2	1 352,1	1 308,8	-49,2	-3,3

### Окончание таблицы 3

1	2	3	4	5	6
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 041,0	1 100,6	1 087,4	5,7	1,2
Энергетика	961,9	1 013,1	903,1	-5,3	-12,2
Машиностроение	920,6	1 289,2	885,3	40,0	45,6
Государственные и муниципальные учреждения	837,5	894,0	807,1	6,7	10,8
Строительство	688,3	824,7	753,1	19,8	-9,5
Телекоммуникации	484,9	781,4	730,1	61,1	7,0
Услуги	3 700,6	817,0	712,3	-352,9	-14,7
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	619,8	706,8	564,4	14,0	25,2
Химическая промышленность	537,8	521,3	561,1	-3,2	7,6
Деревообрабатывающая промышленность	89,5	84,1	85,2	-6,4	1,3
Прочее	657,0	810,9	735,1	23,4	-10,3
Итого	13 778,8	14 958,7	13 633	8,6	-9,7

Как показывают данные таблицы 3, наибольшую долю кредитного портфеля юридических лиц по отраслям экономики занимают кредиты по таким видам деятельности, как металлургия, операции с недвижимым имуществом, нефтегазовая промышленность, торговля, пищевая промышленность и сельское хозяйство.

Исходя из данных таблицы 3 видно, что объем кредитов в области металлургии ежегодно растет, по отношению к 2014 году в 2016 году кредиты в данной отрасли увеличились в два раза.

Также произошел рост выдачи кредитов по такому виду деятельности, как операции с недвижимым имуществом (учитывая тот факт, что в 2014 году на данный вид деятельности кредиты не выдавались). В 2016 году объем выдачи кредитов на операции с недвижимым имуществом снизился почти на 20% относительно 2015 года.

Что касается нефтегазовой промышленности, то данная отрасль ежегодно растет. В 2015 году произошло увеличение доли кредитного портфеля в 4 раза, а в 2016 году увеличилась еще на 10% по сравнению с предыдущим годом.

Объем кредитов, выдаваемых на такой вид деятельности как торговля, ежегодно падает.

Что касается кредитов по пищевой промышленности и сельского хозяйства, то тут замечается незначительный рост. В 2015 году данный вид деятельности увеличился на 5,7%, а в следующем году еще на 1,2%.

Начиная с 2014 года, предоставление кредитов для бизнеса носило сложный и противоречивый характер, о чем свидетельствуют заметная разница в долях в 2014 году по сравнению с 2016 годом. Валютный кризис 2014-2015 годов оказал сильное влияние на экономику, в том числе и на деятельность банков. Несмотря на данное обстоятельство, доля всех выдаваемых кредитов медленно, но уверенно начинает расти.

На основании данной таблицы, а также ее анализа, можно сделать вывод, что ПАО «Сбербанк России» использовал три метода управления риском: метод избежания, метод снижения и метод удержания. Исходя из таблицы 3 видно, что банк отказывался от финансирования проектов, выполнимость которых, вызывали у него опасения. К таким проектам относятся такие отрасли кредитования, как:

а) торговля, по которой объем выдачи кредитов сократился сначала в 2 раза, а потом еще на 3,3%.

б) услуги, по которой объем выдачи кредитов сократился в 3,5 раза за 2 года.

Тем самым, банк использовал методы избежания и удержания, то есть он решил либо отказаться от этих двух отраслей кредитования, либо решил на время приостановить их деятельность, так как посчитал их высоко рискованными. Исходя из этого, банк стал применять метод снижения кредитных рисков, путем диверсификации портфеля по отраслям, выдавая кредиты таким отраслям как: металлургия, операции с недвижимым

имуществом, нефтегазовая промышленность, пищевая промышленность и сельское хозяйство. Снижение доли в кредитном портфеле на 9,7% в 2016 году, напрямую связано с желанием банка сфокусировать свое внимание на удержание качества кредитного портфеля.

Рассмотрим динамику кредитного портфеля физических и юридических по группам качества ссуд, согласно отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (далее по тексту – МСФО).

К группе 1 банк относит заемщиков, у которых высокий уровень ликвидности и рентабельности, а также высокий показатель достаточности капитала и это оценивается как низкая вероятность нарушения условий кредитного договора.

К группе 2 банк относит заемщиков, у которых средний уровень ликвидности и рентабельности, а также средний показатель достаточности капитала и в данном случае оценивается средняя вероятность нарушения условий кредитного договора.

К группе 3 банк относит заемщиков, у которых уровень ликвидности и рентабельности оценивается как удовлетворительный, а показатель достаточности капитала умеренный, при этом вероятность нарушения условий кредитного договора считается выше средней.

В 2015 году происходит увеличение качества ссуд 1 группы, однако уже в 2016 году качество ссуд данной группы идет на спад и возвращается практически к тому уровню, на котором было в 2014 года.

Что касается 2 группы качества ссуд, то начиная с 2014 года она идет на спад и ежегодно снижается на 2,2%. Данное обстоятельство обусловлено валютным кризисом 2014-2015 годов, который привел к снижению потребительского спроса, экономическому спаду и реальному снижению доходов населения.

Третья группа с низким уровнем ликвидности и рентабельности остается достаточно стабильной.

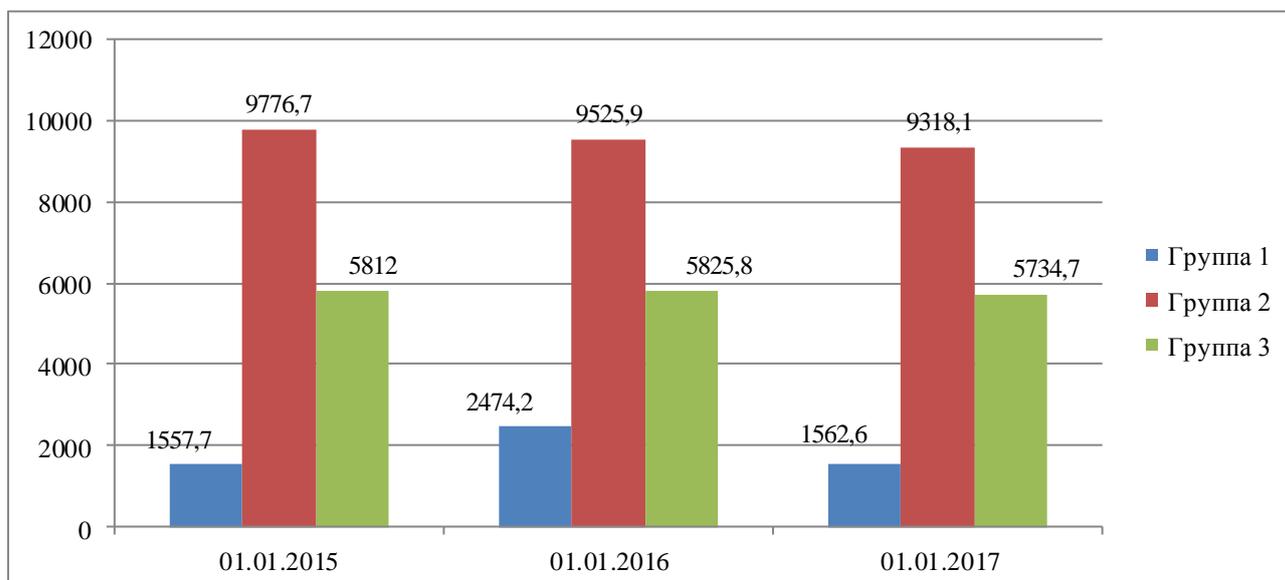


Рисунок 9 – Динамика кредитного портфеля по группам качества ссуд, млрд. руб.

Данный анализ говорит о том, что ПАО «Сбербанк России» использовал метод избежания. Банк отказывался от клиентов с низкой платежеспособностью, делая акцент на удержании качества портфеля, то есть на привлечение качественных заемщиков.

На этом анализ абсолютных показателей кредитного портфеля мы завершим и перейдем к анализу и оценке риска кредитного портфеля Сбербанка России.

Таблица 4 – Структура просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности Сбербанка России

Показатель	2014 г.		2015 г.		2016 г.	
	млрд. руб.	% от СЗ	млрд. руб.	% от СЗ	млрд. руб.	% от СЗ
Просроченная задолженность физических лиц	284,8	1,6	334,1	1,7	291,3	1,6
Просроченная задолженность юридических лиц	734,8	4,0	1007,6	5,2	795,3	4,4
Итого просроченная задолженность	1019,6	5,6	1341,7	6,9	1086,6	6,0
Общая ссудная задолженность (СЗ)	18 087,3		19 337,2		18 077,8	

Исходя из данных таблицы 4 видно, что общая сумма просроченной задолженности в 2015 году выросла на 322,1 млрд. руб. или 31,6%. В 2016 году, сумма просроченной задолженности понизилась на 255,1 млрд. руб. или 23,4%. Если сравнивать 2014 год и 2016 год, то величина просроченной задолженности выросла на 6,5%.

В данном случае необходимо выяснить причины увеличения просроченной задолженности, так как она может происходить либо по причине ухудшения платежеспособности клиентов, либо по причине того, что произошел рост объема кредитного портфеля.

Для того чтобы выявить причины роста, необходимо воспользоваться коэффициентом опережения (Ko). Рассчитав данные по формуле (1), мы видим следующее:

$$K_o (2014-2016 \text{ гг.}) = - 0,05\% / 6,5\% = - 0,007$$

Данный результат свидетельствует о снижении платежеспособности клиентов, так как полученный результат меньше единицы.

Если рассматривать структуру просроченной задолженности по типу заемщика, то в 2016 году наблюдается ее снижение по двум категориям лиц. Процент от ссудной задолженности физических лиц сократился на 0,1%, а юридических лиц на 0,8%. Процент просроченной задолженности от общей ссудной задолженности на 1 января 2016 года составил 6,9%, а в следующем году, он снизился до 6,0%. Данные показатели говорят об эффективности использования методов избежания и минимизации кредитных рисков.

Таким образом, размер просроченной ссудной задолженности не является критическим, так как составляет всего 6%, это свидетельствует об эффективной работе кредитных подразделений банка.

Важным показателем, который позволяет оценить качество кредитного портфеля банка, является величина резервов на возможные потери по ссудам (РВПС).

Таблица 5 – РВПС и списанные за счет него ссуды

Год	РВПС (млрд. руб.)	Списания за счет РВПС (млн. руб.)	Общий объем кредитов (млрд. руб.)	Удельный вес списанных резервов (%)
2014	831,3	36,5	18087,3	0,002
2015	1137,9	37,8	19337,2	0,001
2016	1246,9	39,8	18077,8	0,002

Рассматривая таблицу 5 можно увидеть ежегодное увеличение величины резервов на возможные потери. В 2015 году рост РВПС составил 306,6 млрд. руб. или 36,9%. В 2016 году резерв увеличился на 9,6%. По сравнению с 2014 годом РВПС увеличился на 50%. Произведем расчёт коэффициента опережения (Ко) для того, чтобы понять, с чем связан рост РВПС. Рассчитав данные по формуле (1), мы видим следующее:

$$Ko (2014-2015 \text{ гг.}) = - 0,05\% * 50\% = - 0,001$$

Данный результат, также свидетельствует о снижении платежеспособности клиентов, так как полученный результат меньше единицы.

Исходя из того, что платежеспособность клиентов снижается, Сбербанк вынужден увеличивать объемы РВПС, тем самым страхуя себя от вынужденных потерь. Использование метода снижения кредитных рисков привело к увеличению РВПС и снижению объема выдачи кредитам некачественным заемщикам в 2016 году.

Таким образом, проанализировав последние две таблицы, можно сделать вывод, что Сбербанк Росси находится в зоне повышенного риска, причиной которого является снижение платежеспособности клиентов, а также кредиты, которые были выданные ранее.

Далее, проанализируем, насколько деятельность Сбербанка России является рискованной. Для этого мы рассчитали по формулам коэффициент резерва (2), коэффициент риска (3) и коэффициент проблемности (4) и все полученные данные отобразили в таблице 6.

Таблица 6 – Коэффициенты кредитного риска Сбербанка России

Коэффициент	Фактическое значение			Оптимальное значение
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	
Коэффициент резерва	4,6	5,9	6,9	Не выше 15
Коэффициент риска	0,95	0,94	0,93	Должен стремиться к 1
Коэффициент проблемности	5,6	6,9	6,0	Не выше 10

Данная таблица показывает, что все коэффициенты кредитного риска Сбербанка России находятся в пределах допустимых границ. В 2014 году наблюдается наименьшая вероятность возможного невозврата ссуд у ПАО «Сбербанк России», это следует исходя из его наименьшего коэффициента резерва. В 2016 году, наоборот, коэффициент подрос на 2,3%, но все также остается в допустимом значении. Качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска в 2014 году больше приближено к оптимальному, чем во всех остальных рассматриваемых годах. В 2015 году коэффициент проблемности увеличивается до 6,9%, но уже в 2016 году, он снижается и достигает 6%. Данный факт говорит о том, что в 2016 году проблемные кредиты начали снижаться.

Итак, во второй главе, мы дали краткую характеристику ПАО «Сбербанк России», а также рассмотрели его организационную структуру.

Сбербанк России – это основной кредитор российской экономики, он занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. Так как Сбербанк России был основан более ста лет назад, за все эти годы он выработал четкую структуру управления, в которой каждый сегмент занимается определенной сферой, направленной на качественную работу банка, а также на усовершенствование деятельности банка.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Сбербанка реализуется на основе принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

В Сбербанке разработана многоуровневая система лимитов для каждой линии бизнеса, основанная на ограничении кредитного риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

Банком уделяется пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков.

В Сбербанке реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков. В целях соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6, Н21 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7, Н22 (максимальный размер крупных кредитных рисков) осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков.

Во втором разделе данной главы, мы проанализировали деятельность Сбербанка в области кредитования. Жилищное кредитование занимает основную долю кредитного портфеля физических лиц. Мы рассмотрели общий объем кредитования, как физических лиц, так и юридических. На основании данных показателей, мы пришли к выводу, что основную долю кредитного портфеля Сбербанка России составляют корпоративные клиенты. Мы проанализировали кредитный портфель юридических лиц по отраслям экономики, и пришли к выводу, что наибольшую долю кредитного портфеля юридических лиц по отраслям экономики занимают такие виды деятельности, как металлургия, операции с недвижимым имуществом, нефтегазовая промышленность, торговля, пищевая промышленность и сельское хозяйство.

Также мы рассмотрели динамику кредитного портфеля физических и юридических по группам качества ссуд, согласно отчетности по МСФО.

Мы провели анализ и дали оценку риска кредитного портфеля Сбербанка России. В 2016 году объем просроченной ссудной задолженности увеличился на 6,5%. С помощью коэффициента опережения мы выявили, что рост объема просроченной ссудной задолженности и размера резервов под возможные потери по ссудам увеличились по причине снижения платежеспособности

клиентов. Тем самым мы определили, что Сбербанк России находится в зоне повышенного риска.

Также мы проанализировали, насколько деятельность Сбербанка является рискованной. На основании расчета трех коэффициентов мы сделали вывод, что все коэффициенты кредитного риска Сбербанка России находятся в оптимальных значениях.

На основании приведенных выше данных мы пришли к выводу, что ПАО «Сбербанк России» осуществляет управление всеми существенными видами рисков, которые выявляются по результатам ежегодной процедуры идентификации и оценки существенности рисков.

При этом банк использует три основных метода управления кредитным риском: метод снижения, метод избежания и метод удержания. Использование трех методов привело к снижению общего объема кредитования физических и юридических лиц, так как банк решил сделать акцент на удержании качества кредитного портфеля, то есть на привлечении только качественных заемщиков.

Также Сбербанк стал отказываться от кредитования опасных проектов и сфокусировал свое внимание на кредитование более безопасных и выгодных проектов. Рассматривая кредитование по отраслям, банк активно выдавал кредиты таким отраслям как: металлургия, операции с недвижимым имуществом, нефтегазовая промышленность, пищевая промышленность и сельское хозяйство.

### 3 Совершенствование управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк России»

#### 3.1 Рекомендации по управлению кредитным риском в ПАО «Сбербанк России»

В большинстве случаев, основной проблемой банков являются кредитные риски. Для этого существуют специальные регулирующие органы, которые устанавливают определенные нормативы и стандарты по управлению кредитными рисками. Для того чтобы овладеть управлением рисков, для начала следует определить реально существующие и потенциальные кредитные риски, которые характерны для кредитных операций. Одной из основных мер по противодействию данным рискам является хорошо продуманная политика организации по кредитным рискам, а также, определение параметров, согласно которым, будет осуществлять контроль этих рисков. Данный контроль помогает ограничить кредитные риски при помощи политики, которая сможет обеспечить диверсификацию кредитного портфеля.

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

- а) основную долю кредитного портфеля составляют кредиты юридическим лицам;
- б) снизилось кредитное качество выдаваемых ссуд;
- в) произошло увеличение просроченной ссудной задолженности, относительно 2014 года;
- г) увеличилась РВПС, в виду снижения платежеспособности клиентов;
- д) качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска снижается;
- е) коэффициент проблемности увеличился на 0,4%, по сравнению с 2014 года, что говорит об увеличении проблемных кредитов.

Деятельность ПАО «Сбербанк России» подвержена кредитному риску, так как коэффициент проблемности увеличился и есть проблемные кредиты.

Данные факты свидетельствуют о том, что коммерческий банк ПАО «Сбербанк России» активно реагирует на повышение просроченной задолженности и качества выдаваемых ссуд, путем увеличения доли резервов на возможные потери. Данное направление приводит это только к потере прибыли банка.

На основании данных выводов необходимо определить меры, которые позволят изменить сложившиеся тенденции в лучшую для банка сторону. Такие мероприятия должны привести к:

- а) повышению доли кредитного портфеля физических лиц;
- б) повышению кредитного качества выдаваемых ссуд;
- в) уменьшению просроченной ссудной задолженности;
- г) уменьшению величины резервов на возможные потери по ссудам и повышению платежеспособности клиентов;
- д) повышению качества кредитного портфеля;
- е) уменьшению коэффициента проблемности и уменьшению проблемных кредитов;
- ж) увеличению прибыли коммерческого банка.

Рассмотрим основные мероприятия по управлению кредитным риском.

Управление кредитным риском через мониторинг, внедрения программного обеспечения, а также включения службы риск менеджмента, позволит повысить процент возвратности кредитов. Просроченная задолженность свидетельствует об уровне кредитного риска. В последнее время в России, наблюдается тенденция снижения просроченной ссудной задолженности. На основании этого, многие экономисты настаивают на появлении специальной базы данных, в которой будут указаны недобросовестные заемщики. Также, они настаивают на том, чтобы различные кредитные организации, и, в особенности банки, пересмотрели свои отношения к процедуре кредитования, а также стали предъявлять более жесткие требования к заёмщикам. Так или иначе, но иногда все же случаются и срывы, поэтому в данной сфере деятельности необходимо принять

вышеперечисленные меры и построить комплексную систему риск-менеджмента.

Для того чтобы оптимизировать кредитный процесс, нужно понимать, на какие цели запрашивается кредит и в связи с чем возникла потребность в получении кредита. Обязательно должны быть обоснованы такие пункты, как: причины возникновения потребности клиента в кредите, цель кредита, сумма и срок кредитования.

Для того чтобы оценить возможности клиента в обслуживании кредита, необходимо проводить качественный анализ источников погашения кредита и сначала выстроить схему погашения так, чтобы клиент имел возможность осуществлять погашение кредита должным образом. Для выполнения этой задачи, необходимо проанализировать контрактную базу, прогноз денежных средств, предоставленный заемщиком, кредитный портфель.

Для того чтобы оптимизировать кредитный процесс, нужно понимать, на какие цели запрашивается кредит и в связи с чем возникла потребность в получении кредита. Обязательно должны быть обоснованы такие пункты, как: причины возникновения потребности клиента в кредите, цель кредита, сумма и срок кредитования.

Для того чтобы оценить возможности клиента в обслуживании кредита, необходимо проводить качественный анализ источников погашения кредита и сначала выстроить схему погашения так, чтобы клиент имел возможность осуществлять погашение кредита должным образом. Для выполнения этой задачи, необходимо проанализировать контрактную базу, прогноз денежных средств, предоставленный заемщиком, кредитный портфель.

Существует несколько этапов управления кредитным риском.

Первый этап заключается в текущем мониторинге кредитного портфеля, который позволит оценить текущую кредитоспособность, финансовое состояние заёмщика, а также исполнение заемщиком своих обязательств. К текущему мониторингу так же относится составление отчетности по текущей

задолженности, определение проблемных мер и снижение проблемных кредитов.

Данный этап позволит выявить факторы опасности, которые будут говорить о снижении качества портфеля. К таким опасностям относятся: несвоевременное погашение залога или ухудшения финансового состояния заёмщика.

Что касается коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», то платежи по основному долгу задолженности списываются автоматически согласно графику платежей. В то время, если клиент не внес оплату денежных средств, то, следовательно, списания не происходит. Даже если клиент кладет денежные средства на карту, то денежные средства не списываются. В данном случае возникает задолженность, о которой клиент не знает. Для того чтобы избежать увеличения ссудной задолженности в данном случае, необходимо предупреждений данной ситуации с помощью напоминай клиенту о внесении платежа. Способ напоминания может быть любой, в зависимости от желания клиента. Таким способом может быть, как телефонный звонок, так и напоминание с помощью сообщения. Учитывая невнимательность или забывчивость заёмщика, данный способ поможет снизить долю ссудной задолженности.

Также существует еще один этап, который заключается в способе устранения задолженности, если по каким-то причинам заемщику не удастся выполнить своих обязательств. В данном случае следует выявить причины неспособности клиента производить платежи, а также порекомендовать заемщику способы устранения ссудной задолженности. В противном случае есть возможность о реструктуризации кредита, который позволит заключить новый договор, на новых условиях. В таком случае необходим особый контроль за выполнением своих обязательств заемщиком.

Следующим мероприятием является пересмотр системы страхования ссуд, расширяя возможности выплаты страховых случаев, в результате данное мероприятие повысит привлекательность страхового пакета. Учитывая тот

факт, что страховые компании выплачивают ссудную задолженность только по двум причинам: летальный исход либо потеря трудоспособности. Исходя из этого, необходимо расширить спектр предлагаемых услуг, то есть предлагать производить выплаты ссудной задолженности в связи с возникновением потери работы. Притом выплаты могут быть, как частичные, так и выплачиваться полностью. Как вариант, можно сделать списание стоимости страховой премии не единовременно, а частями.

В случае наступления предприятия банкротства, следует страховать кредиты в случае его наступления. Это позволит снизить степень риска невозврата по корпоративным клиентам. Следует обучить персонал таким образом, чтобы клиент видел выгоду в самом страховании.

Диверсификация розничного кредитного портфеля на предоставление малых сумм большому числу заемщиков позволит развивать кредитование у физических лиц на собственные нужды. В связи со снижением платежеспособности заемщиков, увеличения процентной ставки, увеличилась задолженность в области потребительского кредитования.

Чтобы уменьшить общий риск за одно событие нужно диверсифицировать портфель корпоративных клиентов, путем выдачи кредитов малым и средним бизнесам, тем самым увеличивая их долю в общем кредитном портфеле. Тем более нужно учесть тот факт, что доля объема кредитного портфеля юридических лиц от совокупного объема составляет около 70%. Данный факт означает, что при возникновении задолженности резко возрастет задолженность на одного заемщика или целую группу заемщиков. Для того чтобы этого избежать необходимо начать активное кредитование малого среднего бизнеса. Это позволит снизить концентрацию риска путем увеличения количества заемщиков.

Следует ввести ограничения на выдачу крупных сумм на большой срок и сфокусироваться на выдаче мелких кредитов через лимитирование доли кредитов. В результате проведение данного мероприятия позволит снизить потери, так как возратить мелкие суммы легче, чем большие, а также стоит

учесть тот факт, что краткосрочные кредиты менее подвержены кредитным рискам.

Одним из основных действий по усовершенствованию системы управления кредитным риском является мотивирование банком своих специалистов по оценке рисков, для того, чтобы они разрабатывали новые методики для анализа кредитного риска.

Также важно определять степень риска в процентах от величины ссуды, в отличие от использования слов, например, умеренный, высокий и другие.

Важную роль в улучшении системы управления кредитным риском играет ужесточение контроля за кредитным риском, куда включаются такие действия, как:

Надежность и прибыльность кредита, которые напрямую зависят от опыта и квалификации кредитных работников. Одной из основных задач сотрудников кредитного отдела является наблюдение за кредитом. Необходимо на постоянной основе устраивать такие меры, как: проведение аттестации риск-менеджеров на знание положений нормативной базы банка, соответствующего законодательства, а также его правильного применения; стимулировать риск-менеджеров принимать активное участие в профессиональных конференциях и семинарах; мотивировать риск-менеджеров разрабатывать и апробировать новые методики по анализу риска, а также, иметь мотивацию к повышению своей квалификации.

Для того чтобы точно оценить риск банка, при кредитовании отдельного заемщика, необходимо иметь качественную информацию, на основании которой дана данная оценка. Банку необходимо организовывать и обеспечивать себя необходимой информацией, ее обновлением, а также, хранением при максимальной доступности. Источниками данной достоверной информации будут являться проведенные банком различные теоретические и практические исследования, полученные своевременные и квалифицированные консультации.

Важной частью кредитной политики коммерческого банка является управление кредитными рисками, именно поэтому необходим подбор профессиональных и высококвалифицированных специалистов в кредитный отдел. Применение таких мер, в значительной степени сократит кредитный риск.

Итак, для минимизации кредитного риска ПАО «Сбербанк России» необходимо применять следующие методы управления риском:

а) разграничивать полномочия принятия кредитного решения в зависимости от размера кредита и величины потенциального риска;

б) организовать в структуре менеджмент и работу с проблемными кредитами;

в) установить защитную конверсию условий долга, которая будет предусмотрена в договоре (например, улучшение информационного обеспечения, рост залогов, штрафы, пени, неустойки, увеличение процентов и т.д.);

г) организовать деятельность внутренних специальных организационных структур (отделы кредитоспособности, службы безопасности и т.д.);

д) диверсифицировать кредитный портфель в направлении комплекса качественных характеристик кредита в целях уменьшения концентрации риска;

е) создать альтернативные денежные потоки в виде гарантий, поручительств, залогов, страховок, а также, создания резерва против рисков;

ж) страховать кредитные риски;

з) продавать обслуживание долга 3-му лицу со скидкой.

Таким образом, мы рассмотрели пути управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк России».

Для достижения положительных результатов в данном направлении следует принимать необходимые меры по совершенствованию системы управления кредитным риском. Главной составляющей необходимых мер для

ПАО «Сбербанк России», будут являться три основных метода управления кредитным риском:

а) лимитирование, то есть ограничение размера кредита для одного заемщика или группы заемщиков;

б) диверсификация кредитного портфеля, то есть распределение кредитных ресурсов у заемщиков, у которых платежеспособность значительно выше;

в) страхование от невозврата по ссудной задолженности (в случае банкротства предприятия у корпоративных клиентов или потери трудоспособности у физических лиц).

### 3.2 Эффективность предложенных мероприятий по оптимизации кредитного риска в ПАО «Сбербанк России»

Проведение модернизации позволяет повысить масштабы процессов и систем, обеспечивает рост производительности труда и оптимизацию издержек. Так, одной из главных задач, стоящих перед банком до 2014 года, являлась совершенствование системы управления рисками. Целью совершенствования систем управления рисками было повышение привлекательности кредитных продуктов для разных категорий клиентов. Это могло быть достигнуто благодаря упрощению процедур, сокращению времени принятия решений, снижению требований по залогам и прочему обеспечению, большему разделению ставок и условий, в зависимости от того, к какой группе риска относится клиент.

В результате деятельности банка в этом направлении, улучшение системы управления кредитными рисками дало возможность увеличить интерес клиентов к кредитным продуктам. Это было сделано за счет таких мер, как:

а) построение системы формализованной оценки кредитного риска для всех клиентов, который обращаются в банк;

б) усиление функций управления рисками в момент подготовки и принятия кредитного решения, а также независимая оценка риска от

клиентской работы, кроме того создание независимой межрегиональной службы андеррайтинга;

в) улучшение кредитной процедуры, а также, построение электронного документооборота для всех заявок в области кредитования, изменение кредитного процесса в части разделения функций клиентской работы, анализа кредита, оформления и, в том числе, сопровождения кредитных договоров;

г) улучшение характеристик кредитных продуктов, с точки зрения клиентов.

На ближайшее время планируется, что Сбербанк станет ведущей кредитной организацией, у которой будет развитая система по управлению рисками во всем мире. В данной ситуации, все решения в плане бизнеса будут приниматься согласно показателям доходности с учетом риска, а также будет доступна качественная и эффективная экспертиза рисков в любой точке, где присутствует банк.

Одной из основных задач в области управления рисками на данный момент является создание и внедрение инструментов оптимизации риск доходности, обеспечение управления результатами финансовой деятельности с обязательным учетом вероятности риска по каждой сделке, клиенту, направлению деятельности и банка в целом.

Другой важнейшей задачей является построение эффективной организационной модели. Согласно требованиям Базельского соглашения в Группе, следующей важной задачей является построение интегрированной системы управления рисками, которые будут включать в себя общие для всех участников Группы правила и методики риск менеджмента, а также построение эффективной организационной модели.

Третья задача, стоящая перед банком, это интегрирование показателей аппетита к риску и другие риск-метрики в процессы планирования, построение эффективных механизмов аллокации регуляторного и экономического капитала.

Четвертой задачей банка является оптимизация управления кредитными рисками в дочерних банках, а также усовершенствование механизмов управления операционными и рыночными рисками.

И последняя задача банка – это обеспечение высокого уровня риск-культуры во всех подразделениях банка.

Как видим, стратегия Сбербанка направлена на развитие его огромного потенциала и реализацию уникальных возможностей. Оставаясь фундаментом российской финансовой системы, Сбербанку теперь необходимо сделать следующий шаг в направлении своего развития и стать одной из лучших международных финансовых компаний.

Таким образом, в данном разделе мы выделили дальнейшие тенденции развития. Для этого определены направления преобразований, по которым следует предпринимать ряд мер по совершенствованию. Также мы описали пути улучшения деятельности ПАО Сбербанк России и представили ожидаемые результаты этой деятельности.

В третьей главе мы рассмотрели пути совершенствования управления кредитным риском на примере ПАО «Сбербанк России». Мы пришли к выводу, что существует три основных метода управления кредитным риском: страхование, лимитирование и диверсификация.

Также, существуют другие немаловажные методы управления кредитным риском, например, как подбор высококвалифицированных специалистов в кредитные отделы, которые смогут помочь снизить вероятность кредитного риска. Со стороны банка так же важна мотивация своих сотрудников для повышения их квалификации. Важным аспектом управления кредитными рисками является мониторинг. Именно мониторинг позволит банку, выявить опасность о снижении платежеспособности заёмщика.

В результате, такие мероприятия приведут к следующим результатам:

- повышение доли кредитного портфеля физических лиц;
- повышение кредитного качества выдаваемых ссуд;
- уменьшение просроченной ссудной задолженности;

- уменьшение величины резервов на возможные потери по ссудам и повышение платежеспособности клиентов;
- повышение качества кредитного портфеля;
- уменьшение коэффициента проблемности и уменьшение проблемных кредитов;
- увеличение прибыли коммерческого банка.

## Заключение

В результате проведенной работы мы определили, что кредитный риск - это вероятность невозврата заемщиком суммы основного долга и процентов по нему банку. Кредитный риск возникает всегда, если сделка связана с выдачей кредита. Управление банковским кредитным риском это строго формализованный процесс, имеющий четкую последовательность этапов, механизмов и методов управления.

Существует несколько методов управления кредитным риском, а именно: метод предупреждения банковского кредитного риска, метод оценки, метод измерения, метод прогнозирования, метод избежания, метод снижения (минимизации) кредитного риска, метод страхования и метод удержания. Метод оценки является наиболее распространенным методом управления кредитным риском. Для правильной оценки кредитного риска необходимо применять необходимые коэффициенты. В данном исследовании мы рассмотрели такие коэффициенты, как коэффициент опережения, коэффициент резерва, коэффициент риска и коэффициент проблемности.

Сбербанк – это фундамент российской экономики. Сбербанк – это основной кредитор российской экономики, он занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. Сбербанк имеет множество отделений по всей России и за рубежом, предоставляет большой спектр услуг, с каждым годом старается усовершенствовать свою работу, с каждым годом стремительно трансформируется в один из крупнейших мировых банков. Сбербанк имеет четкую структуру управления, где каждый выполняет свои функции для того, чтобы деятельность банка всегда прогрессировала.

Проанализировав деятельность Сбербанка в области кредитования, мы пришли к нескольким выводам.

Во-первых, жилищное кредитование занимает основную долю кредитного портфеля физических лиц.

Во-вторых, рассмотрев общий объем кредитования, как физических лиц, так и юридических, мы пришли к выводу, что основную долю кредитного портфеля Сбербанка России составляют корпоративные клиенты.

В-третьих, проанализировав кредитный портфель юридических лиц по отраслям экономики, мы пришли к выводу, что наибольшую долю кредитного портфеля юридических лиц по отраслям экономики занимают такие виды деятельности, как металлургия, операции с недвижимым имуществом, нефтегазовая промышленность, торговля, пищевая промышленность и сельское хозяйство.

Также, мы рассмотрели динамику кредитного портфеля физических и юридических по группам качества ссуд, согласно отчетности по МСФО.

Мы провели анализ и дали оценку риска кредитного портфеля Сбербанка России. В 2016 году, по сравнению с 2014 годом, объем просроченной ссудной задолженности увеличился на 6,5%. С помощью коэффициента опережения, мы выявили, что рост объема просроченной ссудной задолженности и размера резервов под возможные потери по ссудам увеличились, в виду снижения платежеспособности клиентов. Тем самым, мы определили, что Сбербанк России находится в зоне повышенного риска.

Также, мы проанализировали, насколько деятельность Сбербанка является рискованной. На основании трех коэффициентов, мы сделали вывод, что все коэффициенты кредитного риска Сбербанка России находятся в оптимальных значениях.

На основании приведенного анализа, мы пришли к выводу, что ПАО «Сбербанк России» использует три основных метода управления кредитным риском: метод снижения, метод избежания и метод удержания. Использование трех методов привело к снижению общего объема кредитования физических и юридических лиц, так как банк решил сделать акцент на удержание качества кредитного портфеля, то есть на привлечении только качественных заемщиков.

Также, Сбербанк стал отказываться от кредитования опасных проектов и сфокусировал свое внимание на кредитование более безопасных и выгодных

проектов. Рассматривая кредитование по отраслям, банк активно выдавал кредиты таким отраслям как: металлургия, операции с недвижимым имуществом, нефтегазовая промышленность, пищевая промышленность и сельское хозяйство.

В третьей главе мы рассмотрели пути совершенствования управления кредитным риском на примере ПАО «Сбербанк России». Мы пришли к выводу, что существует три основных метода управления кредитным риском: страхование, лимитирование и диверсификация.

Также, существуют другие немаловажные методы управления кредитным риском, например, как подбор высококвалифицированных специалистов в кредитные отделы, которые смогут помочь снизить вероятность кредитного риска. Со стороны банка так же важна мотивация своих сотрудников для повышения их квалификации. Важным аспектом управления кредитными рисками является мониторинг. Именно мониторинг позволит банку, выявить опасность о снижении платежеспособности заёмщика.

В результате, такие мероприятия приведут к: повышению доли кредитного портфеля физических лиц, повышению кредитного качества выдаваемых ссуд, уменьшению просроченной ссудной задолженности, уменьшению величины резервов на возможные потери по ссудам и повышению платежеспособности клиентов, повышению качества кредитного портфеля, уменьшению коэффициента проблемности и уменьшению проблемных кредитов, увеличению прибыли коммерческого банка.

Также мы выделили дальнейшие тенденции развития, для чего определили направления преобразований, по которым следует предпринимать ряд мер по совершенствованию. Также мы описали пути улучшения деятельности ПАО Сбербанк России и представили ожидаемые результаты этой деятельности

## Список использованной литературы

1. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 года № 208-ФЗ (последняя редакция) Web: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_8743/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/) (дата обращения 21.05.2017 года)
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 года № 395-1-ФЗ (последняя редакция) Web: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения 19.05.2017 года)
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 года № 86-ФЗ (последняя редакция) Web: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения 19.05.2017 года)
4. Инструкция Банка России от 03.12.2012 года № 139-И (ред. от 15.11.2016 года) «Об обязательных нормативах банков» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 года № 26104) Web: [http://www.consultant.ru/law/podborki/kreditnyj\\_risk/](http://www.consultant.ru/law/podborki/kreditnyj_risk/) (дата обращения 20.04.2017 года)
5. Указание Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У (ред. от 03.12.2015 года) «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков»), Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 года № 37388 Web: [http://www.consultant.ru/law/podborki/kreditnyj\\_risk/](http://www.consultant.ru/law/podborki/kreditnyj_risk/) (дата обращения 18.05.2017 года)
6. Форма: Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (Инструкция Банка России от 03.12.2012 года № 139-И (ред. от 15.11.2016 года)) Web: [http://www.consultant.ru/law/podborki/kreditnyj\\_risk/](http://www.consultant.ru/law/podborki/kreditnyj_risk/) (дата обращения 22.04.2017 года)

7. Азриелян, А.Н. Большой экономический словарь / А. Н. Азриелян. – 7-е изд., доп. – М.: Институт новой экономики, 2014. – 589 с.
8. Бражников, А.С. Качество кредитного портфеля и методы его оценки / А. С. Бражников. - М., 2011. - 271 с.
9. Буг, Г.Н. Более широкий взгляд на риск / Г.Н. Буг // Банковские технологии. – 2012. – № 3. – С. 43–54.
10. Владимиров, В. В. Риски. Управление рисками: Учебное пособие для студентов экономических специальностей / В. В. Владимиров. – Оренбург, 2009. – 36 с.
11. Воеводина, Н. В. Управление финансовыми рисками / Н. В. Воеводина. – Владивосток, 2001. – 92 с.
12. Грюнинг, Х. Ван Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Х. Ван Грюнинг // пер. с англ. К. Р. Тагирбекова. – М. : Весь Мир, 2007. – 304 с.
13. Демкин, И.С., Бархатов, В.П. Эволюция риск-менеджмента промышленных предприятий России / И.С. Демкин, В.П. Бархатов // Управление финансовыми рисками. – 2011. – № 5. – С. 54–71.
14. Епифанов, М.А. Управление кредитными рисками / М.А. Епифанов // Финансовый бизнес. –2013. – № 9. – С. 38–49.
15. Жариков, В. В. Управление кредитными рисками: учебное пособие / В. В. Жариков, М. В. Жарикова, А. И. Евсейчев. – Тамбов : Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2009. – 244 с.
16. Жукова, Е. Ф. Банки и банковские операции: Учебник для вузов/ Е.Ф.Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2007. – 471 с.
17. Иода, Е. В. Управление предпринимательскими рисками / Е. В. Иода, Ю. В. Иода, Л. Л. Мешкова, Е. Н. Болотина. – Тамбов : Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2002. – 212 с.
18. Кабушкин, С. Н. Управление банковским кредитным риском: учебное пособие / С. Н. Кабушкин. – Минск : Новое знание, 2007. – 336 с.

19. Кергин, М. М. Большой энциклопедический словарь / М. М. Кергин. – 8-е изд., доп. — М.: Институт новой экономики, 2014. – 811 с.
20. Коробова, Г. Г. Банковское дело / Г.Г. Коробова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2012. – 520 с.
21. Костюченко, Н. С. Анализ кредитных рисков / Н. С. Костюченко. – СПб. : ИТД «Скифия», 2010. – 440 с.
22. Кураков, Л. П. Экономика и право: словарь-справочник / Л. П. Кураков, В. Л. Кураков, А. Л. Кураков. – М. : Вуз и школа, 2004. – 1072 с.
23. Лаврушин, О. И. Банковские риски: учебное пособие / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева. – М. : КНОРУС, 2013. – 296 с.
24. Ларионова, И. В. Риск–менеджмент в коммерческом банке: Монография / И.В. Ларионова. – М.: КНОРУС, 2014. – 456 с.
25. Манчук, А. А. Методы управления кредитными рисками // Научное сообщество студентов: Междисциплинарные исследования: сб. ст. по мат. II междунар. студ. науч.-практ. конф. № 3. URL: [sibac.info/sites/default/files/conf/file/stud\\_3\\_2.pdf](http://sibac.info/sites/default/files/conf/file/stud_3_2.pdf)
26. Митрофанова, К. Б. Понятие кредитного риска и факторы, на него влияющие / К. Б. Митрофанова // Молодой ученый. – 2015. – №2. – С. 284-288.
27. Ожегов, С. И. Толковый словарь русского языка: 100 000 слов, терминов и выражений / С. И. Ожегов. – М. : 2012. – 1376 с.
28. Стоянова, Е. С. Финансовый менеджмент: теория и практика / Е.С. Стоянова. – М. : Перспектива, 2010. – 656 с.
29. Webster's Encyclopedic Unabridged Dictionary of the English Language. N.Y., 1989. P. 1236. Web: <http://diskart.ru/Risk.html> (дата обращения 21.04.2017)
30. Анализ кредитных рисков. Web: <http://bankir.ru/publikacii/20121001/analiz-kreditnogo-riska-kommercheskogo-banka-10002316/>
31. Банковский риск. Web: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Банковский\\_риск](https://ru.wikipedia.org/wiki/Банковский_риск) (дата обращения 19.04.2017 года)
32. Банковский риск. Web: [http://www.e-executive.ru/wiki/index.php/Банковский\\_риск](http://www.e-executive.ru/wiki/index.php/Банковский_риск) (дата обращения 19.04.2017 года)

33. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. Web: [http: // minfin.ru/ru/](http://minfin.ru/ru/) (дата обращения 20.04.2017 года)
34. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». Web: [http: // www.sberbank.ru/](http://www.sberbank.ru/) (дата обращения 20.05.2017 года)
35. Процентный риск. Web: [http: // www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/procentnyu-risk.html](http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/procentnyu-risk.html) (дата обращения 25.04.2017 года)
36. Риск ликвидности. Web: [http: // studme.org/34795/finansy/risk\\_likvidnosti](http://studme.org/34795/finansy/risk_likvidnosti) (дата обращения 24.04.2017 года)
37. Современные подходы к изучению риска. Web: <http://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-podhody-k-izucheniyu-riska> (дата обращения 19.04.2017 года)
38. Финансовые риски. Web: [http: // bankworks.ru/view-article.php?id=104](http://bankworks.ru/view-article.php?id=104) (дата обращения 18.04.2017 года)

## Приложение А

(справочное)

### Консолидированный отчет о финансовом положении ПАО «Сбербанк России» за 2015 год (с данными за 2014 год)



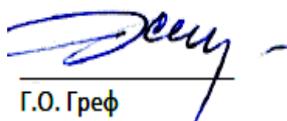
#### Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 333,6	2 308,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		387,9	365,7
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	8	866,8	921,7
Средства в банках	9	750,6	240,8
Кредиты и авансы клиентам	10	18 727,8	17 756,6
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	11	222,0	1 169,3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	1 874,3	829,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	477,7	117,9
Отложенный налоговый актив	31	17,3	19,1
Основные средства	14	499,2	496,4
Активы группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	15	212,7	72,0
Прочие финансовые активы	16	664,5	562,9
Прочие нефинансовые активы	16	300,3	339,9
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>27 334,7</b>	<b>25 200,8</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	17	1 045,9	3 640,0
Средства физических лиц	18	12 043,7	9 328,4
Средства корпоративных клиентов	18	7 754,6	6 234,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1 378,5	1 302,6
Прочие заемные средства	20	398,0	537,2
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	21	426,6	769,1
Отложенное налоговое обязательство	31	132,0	45,3
Обязательства группы выбытия	15	185,9	58,2
Прочие финансовые обязательства	22	718,4	444,5
Прочие нефинансовые обязательства	22	69,6	51,4
Субординированные займы	23	806,5	769,5

## Окончание приложения А

<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>24 959,7</b>	<b>23 180,7</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	24	87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров	24	(6,7)	(7,6)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		69,3	72,3
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(45,7)	(171,4)
Фонд накопленных курсовых разниц		101,1	83,2
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами		(0,7)	—
Нераспределенная прибыль		1 935,2	1 718,8
<b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>		<b>2 372,8</b>	<b>2 015,6</b>
Неконтрольная доля участия		2,2	4,5
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>2 375,0</b>	<b>2 020,1</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>27 334,7</b>	<b>25 200,8</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 14 марта 2016 года.



Г.О. Греф  
Президент, Председатель Правления



М.Ю. Лукьянова  
Главный бухгалтер

## Приложение Б

(справочное)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках ПАО «Сбербанк России» за  
2015 год (с данными за 2014 год)



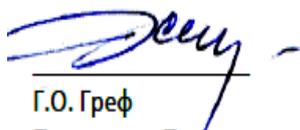
### Консолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2015 года	2014 года
Процентные доходы	25	2 279,6	1 837,9
Процентные расходы	25	(1 253,2)	(785,1)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	25	(38,4)	(33,1)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>988,0</b>	<b>1 019,7</b>
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	10,13	(475,2)	(361,4)
<b>Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов</b>		<b>512,8</b>	<b>658,3</b>
Комиссионные доходы	26	384,1	306,4
Комиссионные расходы	26	(65,1)	(47,2)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		5,8	(7,1)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		12,5	(8,4)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4,8	6,2
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(0,1)	(0,8)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	27	83,1	8,1
Расходы за вычетом доходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах		(1,0)	(18,8)
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными инструментами		8,4	27,0
Обесценение основных средств и нематериальных активов	14,16	(2,8)	(0,3)
Обесценение деловой репутации	16	(6,0)	(1,2)
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов		(6,2)	—
Чистое создание прочих резервов	16,22	(6,3)	(18,4)
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности	28	24,4	27,5
Себестоимость продаж и прочие расходы по небанковским видам деятельности	28	(25,4)	(31,2)
Выручка, полученная от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	29	216,1	61,7
Расходы, связанные со страховой деятельностью и деятельностью пенсионного фонда	29	(206,9)	(31,0)
Прочие чистые операционные доходы		22,4	8,5

## Окончание приложения Б

Операционные доходы		954,6	939,3
Операционные расходы	30	(623,4)	(565,1)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>331,2</b>	<b>374,2</b>
Расход по налогу на прибыль	31	(108,3)	(83,9)
<b>Прибыль за год</b>		<b>222,9</b>	<b>290,3</b>
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		223,3	292,2
- неконтрольную долю участия		(0,4)	(1,9)
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	32	10,36	13,45

Утверждено и подписано от имени Правления 14 марта 2016 года.



Г.О. Греф  
Президент, Председатель Правления



М.Ю. Лукьянова  
Главный бухгалтер

## Приложение В

(справочное)

### Консолидированный отчет о совокупном доходе ПАО «Сбербанк России» за 2015 год (с данными за 2014 год)



#### Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 года	2014 года
<b>Прибыль за год</b>	<b>222,9</b>	<b>290,3</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	129,4	(169,5)
- Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	0,1	0,6
- Накопленные доходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	(3,8)	(3,8)
Влияние пересчета валют	17,9	97,0
<b>Итого прочего совокупного дохода / (убытка), подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога</b>	<b>143,6</b>	<b>(75,7)</b>
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, за вычетом налога	(0,7)	—
<b>Итого прочего совокупного убытка, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога</b>	<b>(0,7)</b>	<b>—</b>
<b>Итого прочего совокупного дохода / (убытка)</b>	<b>142,9</b>	<b>(75,7)</b>
<b>Совокупный доход за год</b>	<b>365,8</b>	<b>214,6</b>
Совокупный доход за год, приходящийся на:		
- акционеров Банка	366,2	216,4
- неконтрольную долю участия	(0,4)	(1,8)

## Приложение Г

(справочное)

Консолидированный отчет о финансовом положении ПАО «Сбербанк России»

за 2016 год



### Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 560,8	2 333,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		402,0	387,9
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	8	605,5	866,8
Средства в банках	9	965,4	750,6
Кредиты и авансы клиентам	10	17 361,3	18 727,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	11	113,9	222,0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	1 658,9	1 874,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	545,8	477,7
Отложенный налоговый актив	31	13,9	17,3
Основные средства	14	482,9	499,2
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	15	5,8	212,7
Прочие финансовые активы	16	314,5	671,0
Прочие нефинансовые активы	16	337,8	293,8
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>25 368,5</b>	<b>27 334,7</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	17	561,9	1 045,9
Средства физических лиц	18	12 449,6	12 043,7
Средства корпоративных клиентов	18	6 235,2	7 754,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1 161,0	1 378,5
Прочие заемные средства	20	261,4	398,0
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	21	212,9	426,6
Отложенное налоговое обязательство	31	55,1	132,0
Обязательства групп выбытия	15	0,8	185,9
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	22	479,2	323,6
Прочие финансовые обязательства	22	312,6	397,6
Прочие нефинансовые обязательства	22	77,3	66,8
Субординированные займы	23	739,9	806,5

Продолжение приложения Г

<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>22 546,9</b>	<b>24 959,7</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	24	87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров	24	(7,9)	(6,7)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		66,9	69,3
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		24,0	(45,7)
Фонд накопленных курсовых разниц		(19,8)	101,1
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами		(1,1)	(0,7)
Нераспределенная прибыль		2 435,7	1 935,2
<b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>		<b>2 818,1</b>	<b>2 372,8</b>
Неконтрольная доля участия		3,5	2,2
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>2 821,6</b>	<b>2 375,0</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>25 368,5</b>	<b>27 334,7</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 1 марта 2017 года.



Г.О. Греф  
Президент. Председатель Правления



А.Е. Миненко  
И.о. Главного бухгалтера

Приложение Д  
(справочное)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках ПАО «Сбербанк России» за  
2016 год



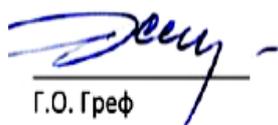
Консолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2016 года	2015 года
Процентные доходы	25	2 399,0	2 279,6
Процентные расходы	25	(986,9)	(1 253,2)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	25	(49,3)	(38,4)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 362,8</b>	<b>988,0</b>
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	9,10,13	(342,4)	(475,2)
<b>Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов</b>		<b>1 020,4</b>	<b>512,8</b>
Комиссионные доходы	26	436,3	384,1
Комиссионные расходы	26	(87,2)	(65,1)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		7,4	5,8
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков		6,0	12,5
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		11,1	4,8
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	27	(53,4)	83,1
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах		6,5	(1,0)
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		0,7	8,4
Отрицательная переоценка офисной недвижимости	14	(25,0)	—
Обесценение основных средств и нематериальных активов	14,16	(0,3)	(2,8)
Обесценение деловой репутации	16	(0,3)	(6,0)
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов		(0,1)	(6,2)
Чистое создание прочих резервов	16,22	(19,4)	(6,3)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	28	30,8	24,4
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	28	(27,1)	(25,4)
Нетто-премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	29	192,8	223,3
Выплаты нетто, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	29	(177,8)	(214,1)
Прочие чистые операционные доходы		34,2	22,4

## Окончание приложения Д

<b>Операционные доходы</b>		<b>1 355,1</b>	<b>954,6</b>
Операционные расходы	30	(677,6)	(623,4)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>677,5</b>	<b>331,2</b>
Расход по налогу на прибыль	31	(135,6)	(108,3)
<b>Прибыль за год</b>		<b>541,9</b>	<b>222,9</b>
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		540,5	223,3
- неконтрольную долю участия		1,4	(0,4)
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка</b>	<b>32</b>	<b>25,00</b>	<b>10,36</b>
(в российских рублях на акцию)			

Утверждено и подписано от имени Правления 1 марта 2017 года.



Г.О. Греф  
Президент. Председатель Правления



А.Е. Миненко  
И.о. Главного бухгалтера

Приложение Ж  
(справочное)

Консолидированный отчет о совокупном доходе ПАО «Сбербанк России» за  
2016 год



**Консолидированный отчет о совокупном доходе**

	За год, закончившийся 31 декабря	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2016 года	2015 года
<b>Прибыль за год</b>	<b>541,9</b>	<b>222,9</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
- Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	78,2	129,4
- Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	0,4	0,1
- Накопленные доходы, перенесенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках в связи с выбытием инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	(8,9)	(3,8)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(121,0)	17,9
<b>Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога</b>	<b>(51,3)</b>	<b>143,6</b>
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Переоценка офисной недвижимости, за вычетом налога	2,2	—
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(0,4)	(0,7)
<b>Итого прочего совокупного дохода / (убытка), не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога</b>	<b>1,8</b>	<b>(0,7)</b>
<b>Итого прочего совокупного (убытка) / дохода</b>	<b>(49,5)</b>	<b>142,9</b>
<b>Совокупный доход за год</b>	<b>492,4</b>	<b>365,8</b>
<b>Совокупный доход за год, приходящийся на:</b>		
- акционеров Банка	491,1	366,2
- неконтрольную долю участия	1,3	(0,4)

Бакалаврская работа выполнена мной самостоятельно.

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

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 38 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Студент \_\_\_\_\_ (Дмитрий Алексеевич Савельев)

(подпись)