

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

Институт финансов, экономики управления
(наименование института полностью)

Кафедра «Финансы и кредит»
(наименование кафедры)

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

«Финансы и кредит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Управление кредитным риском в коммерческом банке (на примере
ПАО «Сбербанк России»)»

Студент

Т.А. Нуждина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Д.Ю. Иванов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

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

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

(личная подпись)

« » _____ 20 г.

Тольятти 2018



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Тема бакалаврской работы «Управление кредитным риском в коммерческом банке (на примере ПАО «Сбербанк России»)».

Целью бакалаврской работы является изучение управления кредитным риском в коммерческом банке и разработка мероприятий по их снижению.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы управления кредитным риском в коммерческом банке;
- провести анализ экономического состояния коммерческого банка;
- разработать мероприятия управления кредитным риском в коммерческом банке и определить их экономическую эффективность.

В качестве объекта в бакалаврской работе выступает деятельность коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

В качестве предмета в бакалаврской работе выступают особенности управления кредитным риском в коммерческом банке ПАО «Сбербанк России».

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в применении в ПАО «Сбербанк России» и в других коммерческих банках мероприятий по снижению кредитного риска.

Структура и объем работы. Бакалаврская работа состоит из введения, трех основных глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы 49 страниц. Список используемой литературы включает 37 наименований.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы управления кредитным риском в коммерческом банке.....	6
1.1 Понятие, классификация управления кредитным риском.....	6
1.2 Методы оценки управления кредитным риском.....	11
1.3 Основные направления по улучшению управления кредитным риском.....	17
2 Анализ экономического состояния ПАО «Сбербанк России».....	21
2.1 Техничко–экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России».....	21
2.2 Анализ экономических показателей ПАО «Сбербанк России».....	24
2.3 Анализ кредитных рисков ПАО «Сбербанк России».....	28
3 Разработка мероприятий управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк России» и их экономическая эффективность.....	33
3.1 Мероприятия по снижению кредитного риска.....	33
3.2 Экономический эффект от реализуемых мероприятий.....	36
Заключение.....	38
Список используемой литературы.....	40
Приложения.....	43

Введение

Основным звеном рыночной экономики в России являются коммерческие банки, которые представляют собой самостоятельные банковские учреждения, занимающиеся всеми видами финансовых, расчетных и кредитных операций, обслуживают физические и юридические лица.

Кредитные операции являются самой доходной статьей банковского бизнеса и возникают между кредиторами и заемщиками, представляют собой движение денежного капитала в виде ссуд. С помощью кредитных операций аккумулируются свободные денежные капиталы и превращаются в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Для успешного развития любой кредитной организации одним из ключевых направлений является правильное управление кредитным риском, так как операции в коммерческих банках подвергаются кредитным рискам. От качества управления кредитным риском зависит в целом успех банка.

Знания в области управления кредитным риском на сегодняшний день недостаточно, многие эксперты – экономисты базируются на зарубежный опыт. В связи с этим в отечественной литературе все больше возрастает внимание к кредитным рискам, их классификации, анализу и методам управления.

Таким образом, тема бакалаврской работы является актуальной, так как эффективное управление кредитным риском делает успешней банк в целом и минимизирует возникновение рисков.

Целью бакалаврской работы является изучение управления кредитным риском в коммерческом банке и разработка мероприятий по их снижению.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы управления кредитным риском в коммерческом банке;
- провести анализ экономического состояния коммерческого банка;
- разработать мероприятия управления кредитным риском в коммерческом банке и определить их экономическую эффективность.

В качестве объекта в бакалаврской работе выступает деятельность коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

В качестве предмета в бакалаврской работе выступают особенность управления кредитным риском в коммерческом банке ПАО «Сбербанк России».

Первая глава бакалаврской работы включает в себя теоретические основы управления кредитным риском в коммерческом банке, рассматриваются понятие, классификация, методы оценки управления кредитным риском и основные направления по улучшению управления кредитным риском.

Во второй главе бакалаврской работы проводится анализ экономического состояния коммерческого банка, а именно представлена технико–экономическая характеристика, анализ экономических показателей и кредитных рисков за 2015 -2017 гг.

В третьей главе бакалаврской работы разрабатываются мероприятия по улучшению управления кредитным риском в коммерческом банке и их экономическая эффективность от реализуемых мероприятий.

Теоретической и методической основой при написании бакалаврской работы послужили нормативные документы Банка России и ПАО «Сбербанк России», учебные теоретические и практические пособия, монографии известных авторов таких как: Г.Г. Коробова, А.А. Лобанов, А.Ю. Петров, Г.Н. Щербаков, С.Н. Кабушкин и др.

В качестве методов исследования были использованы следующие методы: экспертно–аналитический, расчетный, логический и нормативный.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в применении в ПАО «Сбербанк России» и в других коммерческих банках мероприятий по снижению кредитного риска.

1 Теоретические основы управления кредитным риском в коммерческом банке

1.1 Понятие, классификация управления кредитным риском

Кредитный риск представляет собой потери вследствие невыполнения заемщиком своих обязательств по кредиту.

В случае возникновения невыполнения заемщиком своих обязательств по кредиту в силу неспособности или нежелания исполнения условий по кредитному договору возникает дефолт, который относится к одной из категорий возникновения кредитного риска.

Кредитный риск может возникнуть в случае досрочного погашения заемщиком ссуды, коммерческий банк в результате этого недополучает прибыль. «Кредитный риск также может возникнуть в результате понижения кредитного рейтинга заемщика» [4; 312 с.].

Основные понятия кредитного риска сформулированы российскими авторами:

«Кредитный риск – это риск невыполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору» [6; 254 с.].

«Кредитный риск - это риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов по нему в соответствии со сроками и условиями кредитного договора» [16; 125 с.].

«Кредитный риск – это опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающих кредитору» [24; 203 с.].

«Кредитный риск – это элемент неопределенности при выполнении контрагентом своих договорных обязательств, связанных с возвратом заемных средств» [8; 105 с.].

«Кредитный риск – это опасность неоплаты полученных заемщиком ссуд в предусмотренные кредитным соглашением сроки» [26; 232 с.].

«Кредитный риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного

исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора» [1].

«Кредитный риск – это обесценение ссуды, то есть потеря ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого направления» [2].

Таблица 1.1 – Характеристика категорий качества предоставляемых ссуд

I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория
«Стандартные ссуды»	«Нестандартные ссуды»	«Сомнительные ссуды»	«Проблемные ссуды»	«Безнадежные ссуды»
Кредитный риск отсутствует, вероятность потерь равна нулю	Кредитный риск умеренный, вероятность потерь 1 – 20 %	Кредитный риск значительный, вероятность потерь 21- 50 %	Кредитный риск высокий, вероятность потерь 51- 100 %	Полная потеря ссуды – 100 %

Основные понятия кредитного риска, сформулированные зарубежными экономистами:

Х.В. Грюнинг дает понятие термину следующее: «Кредитный риск – это опасность того, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном соглашении» [10; 96 с.].

«Дж. Коут, Э. Альтман. Кредитный риск – это возможность потерь вследствие неспособности контрагента выполнить свои контрактные обязательства, а последствия невыполнения этих обязательств измеряются потерей основной суммы задолженности и невыплаченных процентов за вычетом суммы восстановленных денежных средств» [12; 147 с.].

Таким образом, существуют различия в точке зрения российских и зарубежных авторов в понятии кредитного риска.

Различные точки зрения представлены на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1 – Различные точки зрения российских и зарубежных авторов в понятии «кредитный риск»

В коммерческих банках существует многообразие кредитных продуктов, в результате чего отсутствует единая классификация кредитного риска.

Существующая классификация кредитного риска представлена в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Классификация кредитного риска в коммерческом банке

Источник возникновения	Внешний риск	Возникновение в результате неплатежеспособности, дефолта заемщика под негативным влиянием внешней среды (война, революция, неустойчивый политический режим, кризис и др.).
	Внутренний риск	Возникновение в результате неплатежеспособности, дефолта заемщика под негативным влиянием внутренних факторов (неэффективное управление затратами, ухудшение репутации и др.)
Уровень риска	Умеренный риск	Уровень риска 0 – 25 %
	Повышенный риск	Уровень риска 25 – 50 %
	Высокий риск	Уровень риска 50 – 75 %
	Критический риск	Уровень риска 75 – 100 %

Методический и практический опыт в области управления кредитным риском в России недостаточно развит. Для эффективной работы коммерческого банка необходимо создать качественную систему управления кредитным риском, которая будет базироваться на принципах.

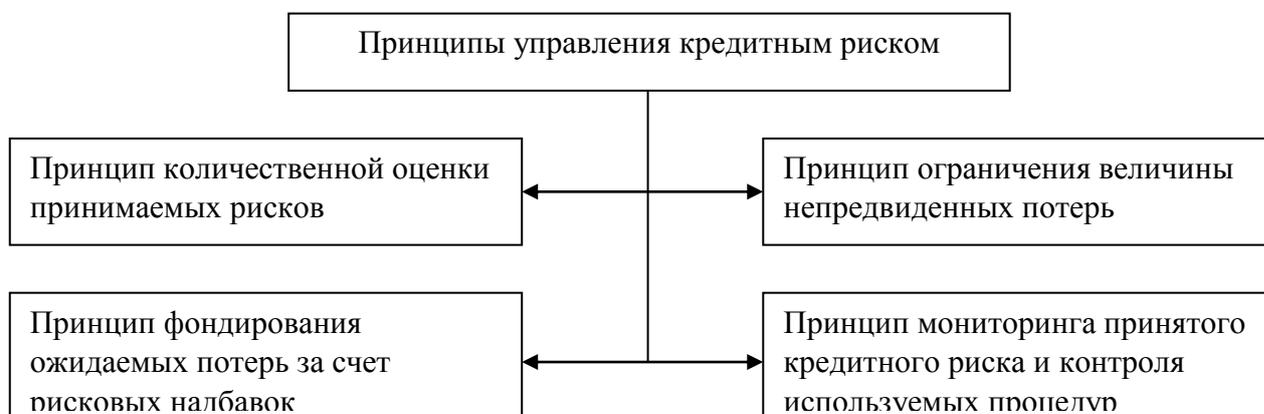


Рисунок 1.2 – Принципы управления кредитным риском в коммерческом банке

Управление риском в коммерческом банке проходит на основании трех уровней: индивидуального, агрегированного и портфельного.

Индивидуальный уровень подразумевает анализ и оценку снижения кредитных рисков по конкретной совершенной сделке.

Агрегированный уровень представляет собой разработку программ, которой должна соответствовать сделка, как правило, это типовая сделка, в которой кредитный риск не превышает установленную величину.

Портфельный уровень представляет собой оценку кредитного портфеля коммерческого банка, а также разработку предложений по снижению кредитного риска.

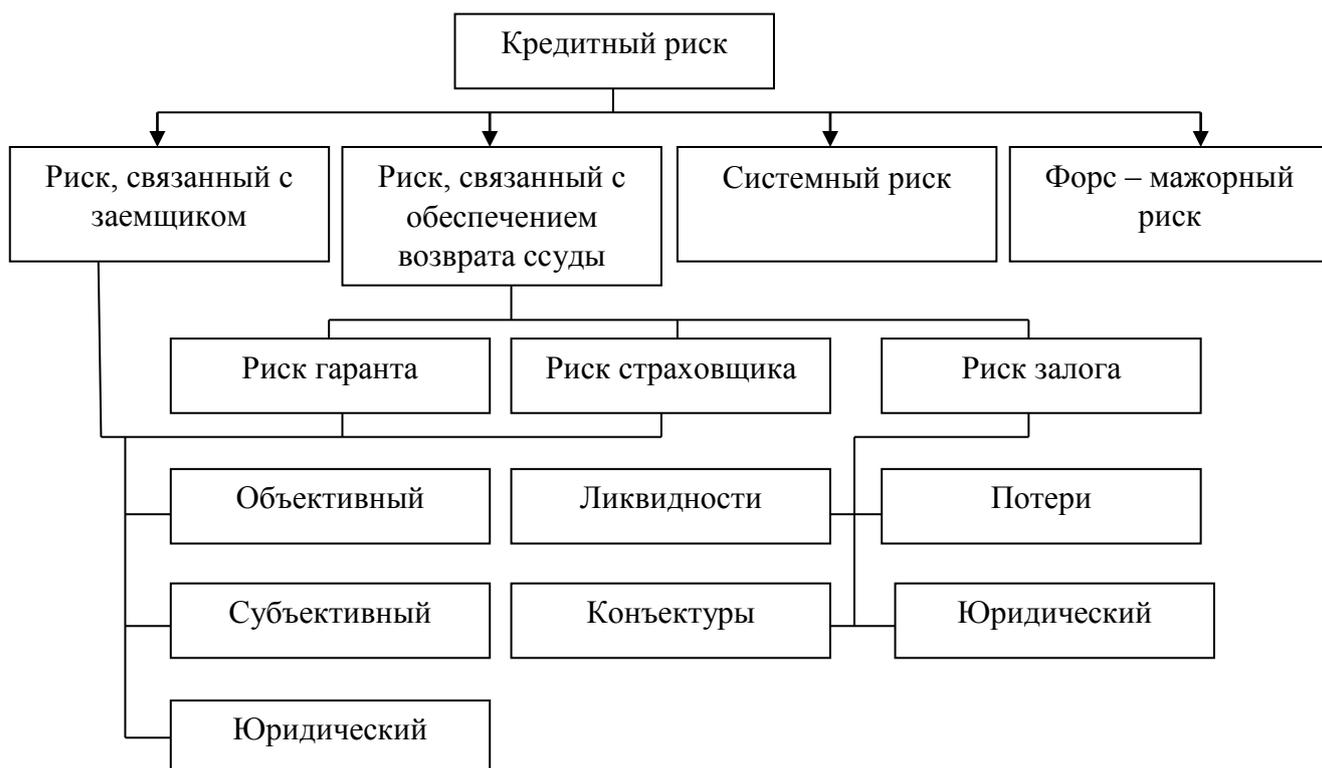


Рисунок 1.3 – Кредитный риск

Таким образом, кредитный риск в коммерческом банке представляет собой риск дефолта дебитора. Классификация кредитного риска многообразна и не имеет единой структуры, так как в каждом коммерческом банке свои особенности и многообразие кредитных продуктов.

1.2 Методы оценки управления кредитным риском

«Оценка кредитного риска – определение максимально возможного убытка, который может быть получен банком с заданной вероятностью в течении определенного периода времени. Причиной убытка может стать уменьшение стоимости кредитного портфеля в связи с частичной или полной неплатежеспособностью заемщиков к моменту погашения займа» [5; 186 с.].

В каждом коммерческом банке имеются свои методы оценки кредитного риска. Существуют определенные методы оценки управления кредитным риском в коммерческих банках.

Методы количественной оценки управления кредитным риском:

1. Вероятностный метод оценки управления кредитным риском – выявляется частота событий, которая рассчитывается на основе фактических данных по формуле:

$$f_A = \frac{n_A}{n}, \quad (1)$$

где f – частота возникновения потерь;

$n(A)$ – число случаев возникновения потерь;

n – общее число случаев в статистической выборке.

В случае вероятности равной нулю – наступление события невозможно, если же вероятность равна единицы, то событие точно наступит.

Вероятностный метод оценки управления кредитным риском применяет анализ альтернативы, состояния среды и исхода.

Альтернатива представляет собой последовательность действий, которые направлены на решение возникающих проблем.

Состояние среды представляет собой ситуацию, на которую невозможно повлиять, например климатические условия и др.

Исходы возникают в случае реализации альтернативы в определенном состоянии среды.

2. Метод экспертных оценки управления кредитным риском – основывается на результаты опросов группы экспертов. Данный метод

используется при необходимости, опрос проводится среди группы независимых экспертов.

3. Аналитический метод оценки управления кредитным риском – используется для анализа рисков инвестиционных проектов на основе математических моделей.

Таблица 1.3 – Аналитический метод оценки управления кредитным риском

Анализ чувствительности	Исследование зависимости показателя от вариации значений показателей, участвующих в его определении
Метод корректировки нормы дисконта	Корректировка базовой нормы дисконта, путем прибавления величины требуемой премии за риск
Метод достоверных эквивалентов	Корректировка ожидаемых показателей потока платежей с помощью введения понижающих коэффициентов
Метод сценариев	Исследование чувствительности показателя с помощью анализа вероятностных оценок его отклонений

4. Статистический метод оценки управления кредитным риском – основывается на статистических данных за предыдущий период, с помощью которых определяется уровень потерь, рассчитывается коэффициент риска и т.д.

Статистический метод имеет как достоинства, так и недостатки. Достоинством данного метода является способность проводить анализ и оценку разных вариантов развития событий и при этом учитывать разные факторы рисков в рамках одного и того же подхода. Недостатком методы является использование вероятностных характеристик [18; 160 с.].

Статистический метод оценки управления кредитным риском включает в себя:

- оценка вероятности исполнения (оценка вероятности исполнения решения с помощью расчета выполненных и невыполненных решений в общей сумме принятых решений);
- анализ вероятного распределения потока платежей (оценка стоимости потока платежей от ожидаемых платежей, с наименьшей вариацией поток считается менее рискованным);
- деревья решений (оценка сценария развития дальнейших событий начиная с решений принятых ранее);

- имитационное моделирование рисков (проведение экспериментов с математическими моделями сложных систем с помощью электронно – вычислительной машины);

- технология «Risk Metrics» (оценка влияния риска на рынок ценных бумаг).

5. Скоринг метод оценки управления кредитным риском – представляет собой статистическо – математическую модель, которая выявляет на основании предыдущих кредитных историй заемщиков вероятность возникновения кредитного риска потенциального заемщика [22; 174 с.].

Для проведения скоринг метода коммерческий банк используют информацию:

- информация из заполненной анкеты заемщика;
- информация из кредитного бюро, где хранится кредитная история заемщика;
- информация о счетах и движения денежных средств по счетам заемщика.

Наиболее известным методом скоринга является методика Д. Дюрана, которая появилась в США в 1940 году.

Таблица 1.4 – Метод скоринга по модели Д. Дюрана

Критерий	Балл	Примечание
Возраст	0,1 балл за каждый год свыше 20 лет	max 0,30 баллов
Пол	женский 0,40 баллов, мужской – 0 баллов	
Срок проживания	0,042 балла за каждый год в данной местности	max 0,42 баллов
Профессия	с низким риском – 0,55 баллов с высоким риском – 0 баллов другие профессии – 0,16 баллов	
Работа	в общественной отрасли – 0,21 баллов другие – 0 баллов	
Занятость	0,059 баллов за каждый год работы на данном предприятии	
Финансовые показатели	наличие банковского счета – 0,45 баллов наличие недвижимости – 0,35 баллов наличие полиса по страхованию – 0,19 баллов	

На основании метода Д. Дюрана ссуду можно выдавать свыше 1,25 баллов, если заемщик набрал менее 1,25 баллов, то он является некредитоспособным.

6. Комбинированный метод оценки кредитного риска – представляет собой оценку финансового состояния предприятия – заемщика, его кредитоспособность, надежность, возникновение уровня риска.

Существует метод оценки индивидуального кредитного риска, т.е. оценка кредитоспособности заемщика. В данном случае система управления кредитным риском выглядит следующим образом: организация кредитной деятельности, определение цены кредитов, определение лимитов кредитования, анализ и оценка индивидуальных кредитных рисков и совокупного кредитного риска, санкционирование кредитов, сопровождение и управленческий контроль кредитов, управление проблемными кредитами.

Наиболее распространенные методы оценки кредитоспособности заемщика встречаются в США, Англии и в некоторых европейских банках.

Система оценки кредитоспособности заемщика, распространенная в США – «правило пяти сил».

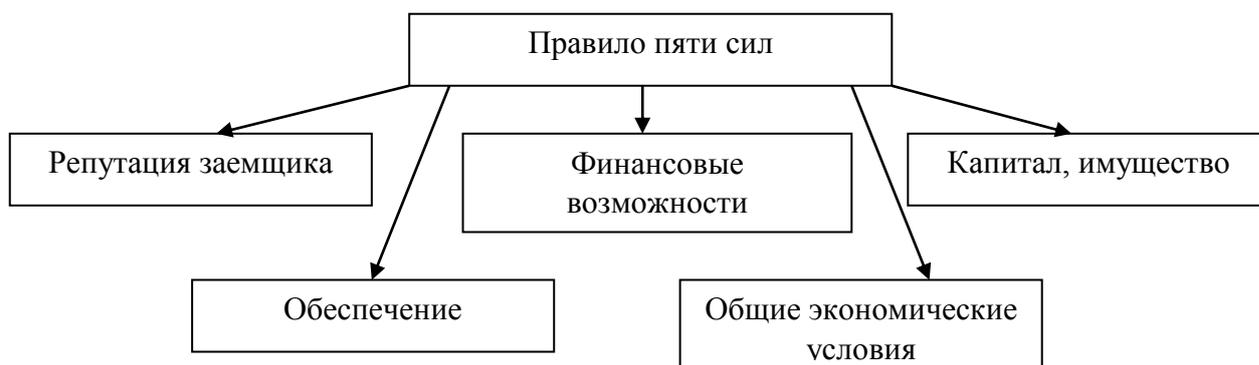


Рисунок 1.4 – Распространенная система оценки кредитоспособности заемщика в США «Правило пяти сил»

Кредитоспособность заемщика зависит от множества факторов, поэтому необходимо, чтобы каждый фактор был рассчитан, проведена оценка влияния на состояние кредитоспособности заемщика.

Система оценки кредитоспособности заемщика, распространенная в некоторых европейских банках – «СAMPARI».

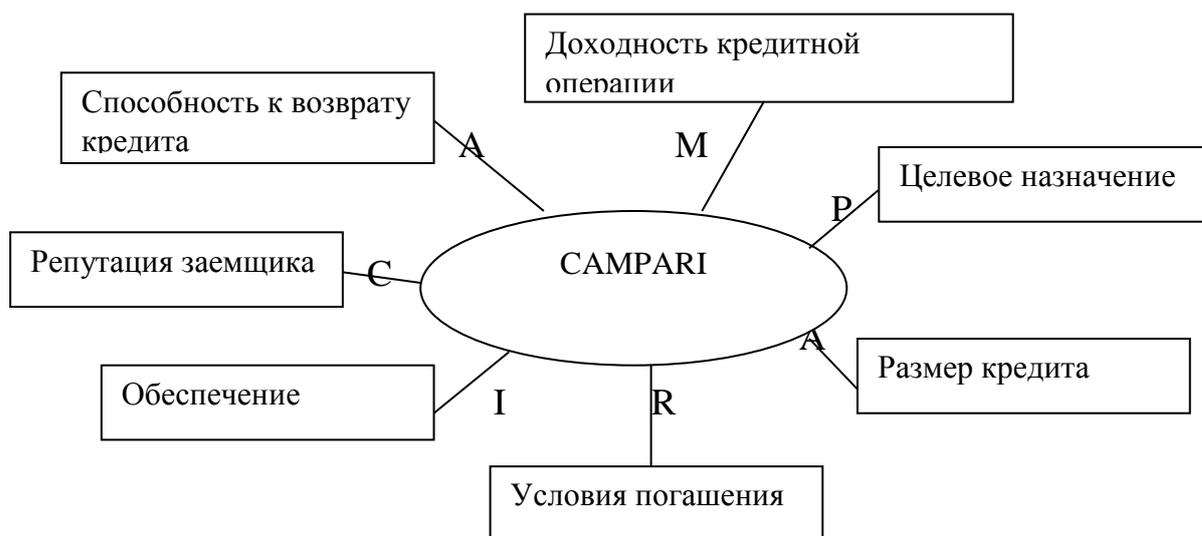


Рисунок 1.5 – Распространенная система оценки кредитоспособности заемщика в некоторых европейских странах «CAMPARI»

Процесс выявления кредитоспособности заемщика является сложным, так как на кредитоспособность заемщика влияют и внешние факторы, такие как инфляция и др.

Система оценки кредитоспособности заемщика, распространенная в Англии – «PARSER».

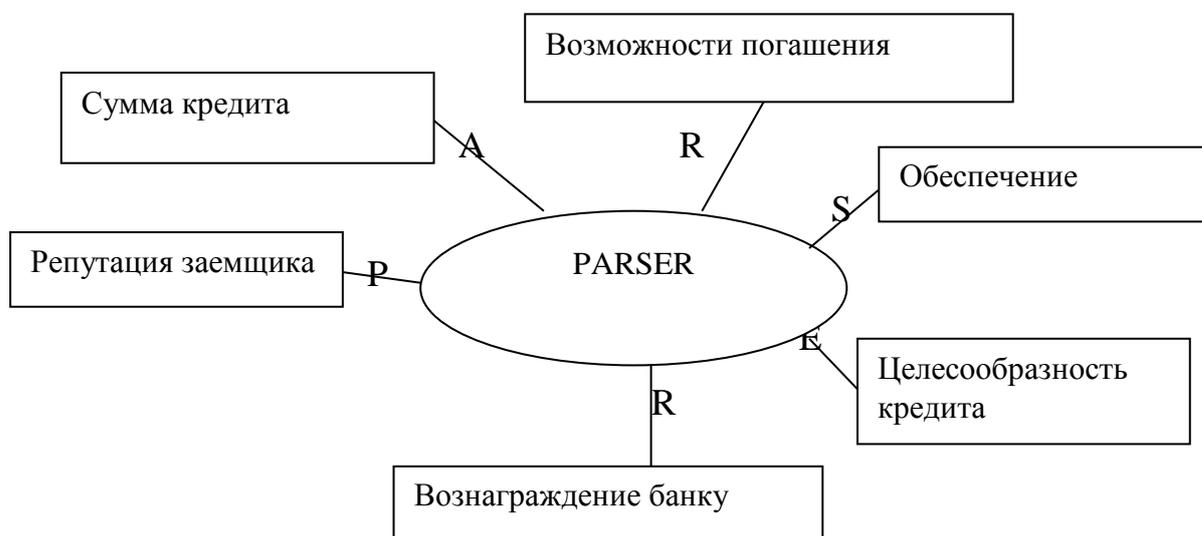


Рисунок 1.6 – Распространенная система оценки кредитоспособности заемщика в Англии «PARSER».

Факторы кредитоспособности заемщика делятся на характеризующие заемщика и иные характеристики заемщика, которые влияют на способность рассчитываться по кредитным ссудам.

7. Методика расчета величины кредитного риска в коммерческом банке

«Расчет величины кредитного риска для всех кредитных требований за исключением приобретенной дебиторской задолженности в коммерческом банке рассчитывается по формуле» [7; 255 с.]:

$$КРП = б \times Кпвр \times EAD, \quad (2)$$

где КРП – кредитный риск коммерческого банка;

б – поправочный коэффициент равный 1,06;

Кпвр – коэффициент кредитного риска, рассчитанный на основе ПВР;

EAD – кредитное требование, которое подвержено дефолту.

Формула расчета ожидаемых потерь:

$$EL = PD \times LSD \times EAD, \quad (3)$$

где EL – ожидаемые убытки;

PD – вероятность дефолта, выраженная в %;

LSD – уровень убытков при дефолте, выраженный в %.

«Расчет величины кредитного риска для кредитных требований к корпоративным, суверенным заемщикам и финансовым организациям, по которым не произошел дефолт рассчитывается по формуле» [7; 255 с.]:

$$K = 12,5 \times LSD \times \left(N \left(\frac{N \cdot PD + \bar{R} \times N(0,999)}{1-R} \right) - PD \right) \times \frac{1+(M-2,5) \times b(PD)}{1-1,5 \times b(PD)}, \quad (4)$$

где PD – вероятность дефолта заемщика на год, минимальное значение которого 0,03%;

LSD - уровень убытков при дефолте, выраженный в %;

M – срок до погашения кредитного требования;

R – величина корреляции, которая рассчитывается по следующей формуле:

$$R = 0,12 \times \left(\frac{1-e^{-50 \times PD}}{1-e^{-50}} \right) + 0,24 \times \left(1 - \frac{1-e^{-50 \times PD}}{1-e^{-50}} \right), \quad (5)$$

где b – показатель корректировки на срок до погашения, который рассчитывается по формуле:

$$b(PD) = (0,11852 - 0,05478 \times \ln(PD))^2, \quad (6)$$

где $N(x)$ – функция стандартного нормального распределения;

e^x – экспоненциальная функция;

$\ln(x)$ – натуральный логарифм.

«Расчет величины кредитного риска для кредитных требований к розничным заемщикам, по которым не было дефолта рассчитывается по формуле» [7; 255 с.]:

$$K = 12,5 \times LSD \times (N(\frac{N PD + \bar{R} \times N(0,999)}{1-R}) - PD), \quad (7)$$

где R – величина корреляции, значение которого определяется по следующим критериям:

$R = 0,04$ – для возобновляемых розничных клиентов;

$R = 0,15$ – для требований, обеспеченных залогом жилой недвижимости;

Прочие R рассчитываются по следующей формуле:

$$R = 0,03 \times (\frac{1-e^{-35 \times PD}}{1-e^{-35}}) + 0,16 \times (1 - \frac{1-e^{-35 \times PD}}{1-e^{-35}}), \quad (8)$$

Таким образом, методы оценки управления кредитным риском в коммерческом банке весьма разнообразны, каждый банк разрабатывает свои методы оценки исходя их типовых общепринятых методов. Методы оценки используются для минимизации кредитных рисков и успешной финансовой деятельности коммерческого банка в целом.

1.3 Основные направления по улучшению управления кредитным риском

Для минимизации кредитного риска необходимо в коммерческом банке проводить анализ динамики роста кредитных вложений и ресурсов. При анализе динамики роста кредитных вложений необходимо учитывать сроки возврата на средства на ссудных счетах: до востребования, сроком до 1 месяца, сроком 1-3 месяца, сроком 3-6 месяцев, сроком 6-12 месяцев, сроком более года.

Деление по данным срокам возврата денежных средств на ссудных счетах дает возможность прогнозировать счета заемщиков, а также выявить пролонгируемые ссуды.

Для покрытия издержек коммерческому банку необходимо иметь достаточный собственный капитал, который регулируется государственными органами. Необходимо учитывать вероятность возникновения дефолта.

Для снижения кредитного риска в коммерческом банке необходимо изучить заемщика – провести анализ информации по заемщику, изучить рейтинг, кредитоспособность, анализ наличия обеспечения и максимальных потерь [19; 105 с.].

Для снижения кредитного риска также необходимо в коммерческом банке утвердить четкую иерархию сотрудников, которые принимают решения по предоставлению кредита. Важным пунктом при заключении договора по ссудному займу является обеспечение кредита, который может выглядеть в форме задатка, залога, аккредитива, уступке требования другому лицу и т.д.

В целях снижения кредитного риска в коммерческом банке можно применить секьюритизацию. «Секьюритизация – одна из форм привлечения финансирования путем выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки (например: портфель ипотечных кредитов, автокредитов, лизинговые активы и т.д.)» [21; 155 с.].

На 2017 г. доля кредитного риска в совокупной банковской системе составляет около 95 %, о чем свидетельствуют данные Банка России [31]. Коммерческими банками используются два основных инструмента по управлению кредитными рисками, а именно инструменты по предотвращению причин возникновения рисков и инструменты управления последствиями рисков.

Таблица 1.5 – Инструменты управления кредитными рисками, используемые в коммерческих банках

	Инструменты управления последствиями рисков	Инструменты предотвращения возникновения рисков
Управление кредитными рисками	Активные (перенос, ограничение и деление рисков). Пассивные (учет рисков при установлении процентной ставки).	Повышение качества оценки кредитоспособности с помощью проверки и кредитного мониторинга.
Управление кредитными рисками по кредитному портфелю	Активные (ограничение рисков, диверсификация кредитного портфеля, управление проблемными кредитами). Пассивные (образование резерва ликвидности, собственного капитала, контроль).	Повышение качества процесса принятия решений с помощью совершенствования организационной структуры, контроля и квалификационной проверки.

Диверсификация кредитного портфеля является одним из главных условий снижения кредитного риска.

«Диверсификация кредитного портфеля – это распределение рассеивания кредитного риска по нескольким направлениям. Банки должны ограничивать кредитование одного крупного заемщика или нескольких крупных заемщиков или предоставление кредита группе взаимосвязанных заемщиков» [25; 188 с.].

В качестве дополнительных условий снижения диверсификации кредитного портфеля должна проводиться диверсификация обеспечения возврата кредитов на основе сочетания активов, например страхования, залога, гарантий и т.д.

Рассматривая коммерческие банки, наибольший опыт по управлению кредитным риском наблюдается у ПАО «Сбербанк России», который является ключевым поставщиком финансовых ресурсов в экономику нашей страны. ПАО «Сбербанк России» проводит операции со всеми группами корпоративных клиентов [32].

Таким образом, кредитный риск в коммерческом банке представляет собой риск дефолта дебитора. Классификация кредитного риска многообразна

и не имеет единой структуры, так как в каждом коммерческом банке свои особенности и многообразие кредитных продуктов.

Методы оценки управления кредитным риском в коммерческом банке весьма разнообразны, каждый банк разрабатывает свои методы оценки исходя из типовых общепринятых методов. Методы оценки используются для минимизации кредитных рисков и успешной финансовой деятельности коммерческого банка в целом.

Управление кредитным риском в коммерческом банке основывается на разработанных методиках управления кредитным портфелем. Для оценки качества кредитного портфеля необходимо определить степень кредитного риска, уровень ликвидности и доходности. Кредитный портфель является определяющим критерием кредитоспособности коммерческого банка.

2 Анализ экономического состояния ПАО «Сбербанк России»

2.1 Технико–экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (сокращенное наименование ПАО «Сбербанк России») основан в 1841 году. На сегодняшний день ПАО «Сбербанк» имеет 12 территориальных банков, в 83 субъектах РФ 17493 подразделения. В России более 70 % населения пользуются услугами банка. Территориальные банки ПАО «Сбербанк России» представлены на рисунке 2.1.

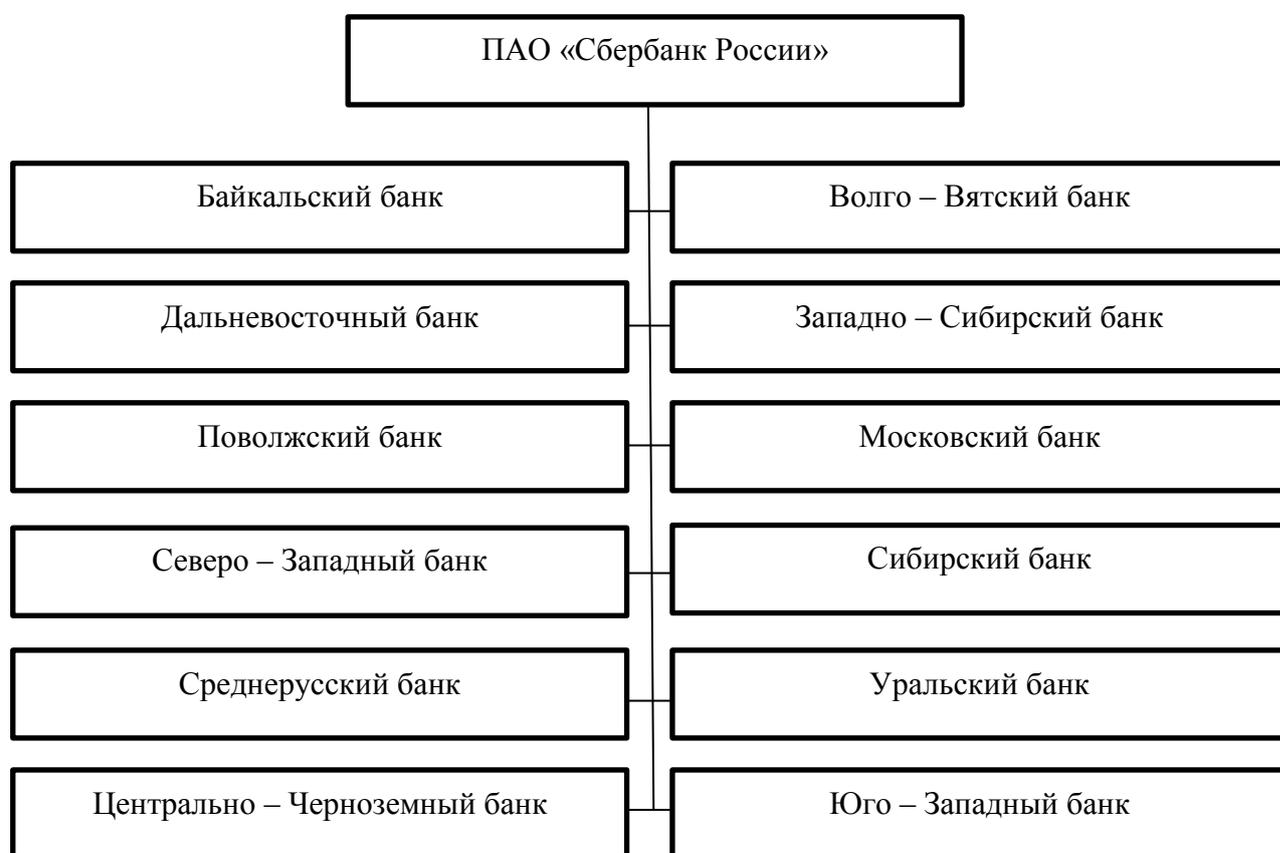


Рисунок 2.1 – Территориальные банки ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим транснациональным банком России, центральной и восточной Европы. Банку России принадлежит 52 % акций ПАО «Сбербанк».

Бренд ПАО «Сбербанк России» входит в 15 мест в рейтинге самых дорогих мировых банковских брендов и оценивается в стоимость более 12 миллиардов долларов.

Таблица 2.1 – Оценки рейтинговых агентств

Агентство	Рейтинг	Значение
Moody s Investors Service	Рейтинг финансовой устойчивости	D
	Рейтинг базовой оценки кредитоспособности	Ba2
	Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте	Ba2
Fitch Ratings	Рейтинг обязательств в иностранной валюте	BBB-
	Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте	F3

С октября 2007 г. председателем правления ПАО «Сбербанк России» назначен Герман Оскарович Греф.

ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим банком в РФ по объемам операций с физическими лицами. В 2009 году был введен новый фирменный стиль, поменялся логотип банка.



Логотип ПАО «Сбербанк России» с 2009 года

Перечень предоставляемых услуг в ПАО «Сбербанк России»:

- кредитование физических лиц;
- кредитование юридических лиц;
- вклады;
- инвестиции и ценные бумаги;
- банковские карты;
- наличная валюта и дорожные чеки;
- переводы;
- аренда сейфов;
- драгоценные металлы и монеты;
- онлайн услуги и др.

Цель создания ПАО «Сбербанк России» - извлечение прибыли, активная конкурентная борьба за звание лидера на мировом рынке. Миссия банка – «Мы даем людям уверенность и надежность, мы делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты. Мы строим одну из лучших в мире»

финансовых компаний, успех которой основан на профессионализме и ощущении гармонии счастья ее сотрудников» [32].

Организационная структура ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 2.2.

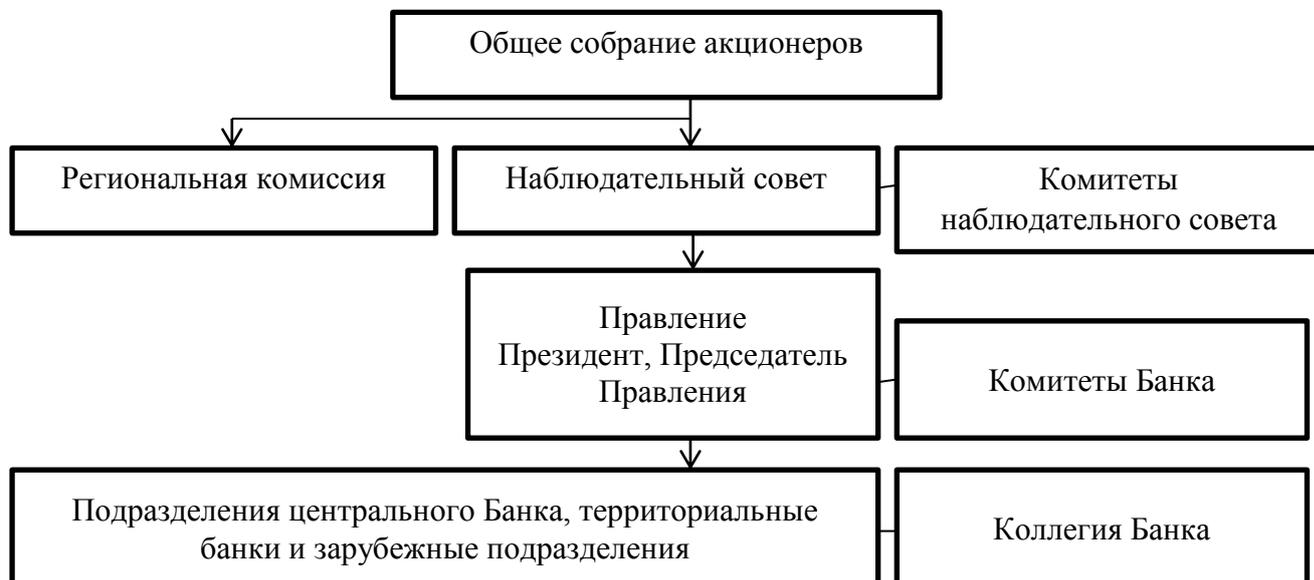


Рисунок 2.2 – Организационная структура ПАО «Сбербанк России»

Органы управления банком формируются на основании Устава ПАО «Сбербанк России» в соответствии с законодательством РФ.

Основными конкурентами ПАО «Сбербанк России» являются: ВТБ24, Альфа – банк, Росбанк, Россельхозбанк, Газпромбанк.

«ПАО «Сбербанк России» является ведущим банком, опорой финансовой системы страны, ее роста и благополучия. Участвует в развитии мировой финансовой системы. Участник экономического и социального развития каждого региона и города» [32].

ПАО «Сбербанк России» является банком, которому можно доверять: он финансово устойчив, в нем быстро и удобно обслуживают клиентов, он может выбрать и принять оптимальные финансовые решения, исходя из интересов клиента.

2.2 Анализ экономических показателей ПАО «Сбербанк России»

Анализ экономических показателей ПАО «Сбербанк России» проведем на основании данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за 2015 – 2017 гг. (Приложения А-Г).

Таблица 2.2 – Анализ абсолютных показателей ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2016 гг. (тыс. руб.)

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения в тыс. руб.	Изменения в %
Всего активов	22706919093	21721078483	23158919939	452003846	1,99
Всего обязательств	16869803465	16221622141	17466111114	596307649	3,53
Всего собственного капитала	2328152606	2828920885	3359147732	1030995126	44,28
Получено процентных доходов	1990795763	2079766069	2032170704	41374941	2,08
Понесено процентных расходов	1132363133	878207077	730382293	-401980840	-35,50
Полученные чистые процентные доходы	858432630	1201558992	1301788411	443355781	51,65
Прибыль после налогообложения	218387307	498289433	653565405	435178098	199,27
Операционные доходы до создания	393680087	338686359	488926518	95246431	24,19

В результате проведенного анализа абсолютных показателей ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. выявлено, что активы компании возросли на 1,99 %, при том, как обязательства увеличились на 3,53 % (рисунок 2.3.).

Собственный капитал ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период увеличился на 44,28 %.

Возросли процентные доходы на 2,08, притом как уменьшились процентные расходы на 35,50 % (рисунок 2.4). В результате чего чистые процентные доходы возросли на 51,65 %.

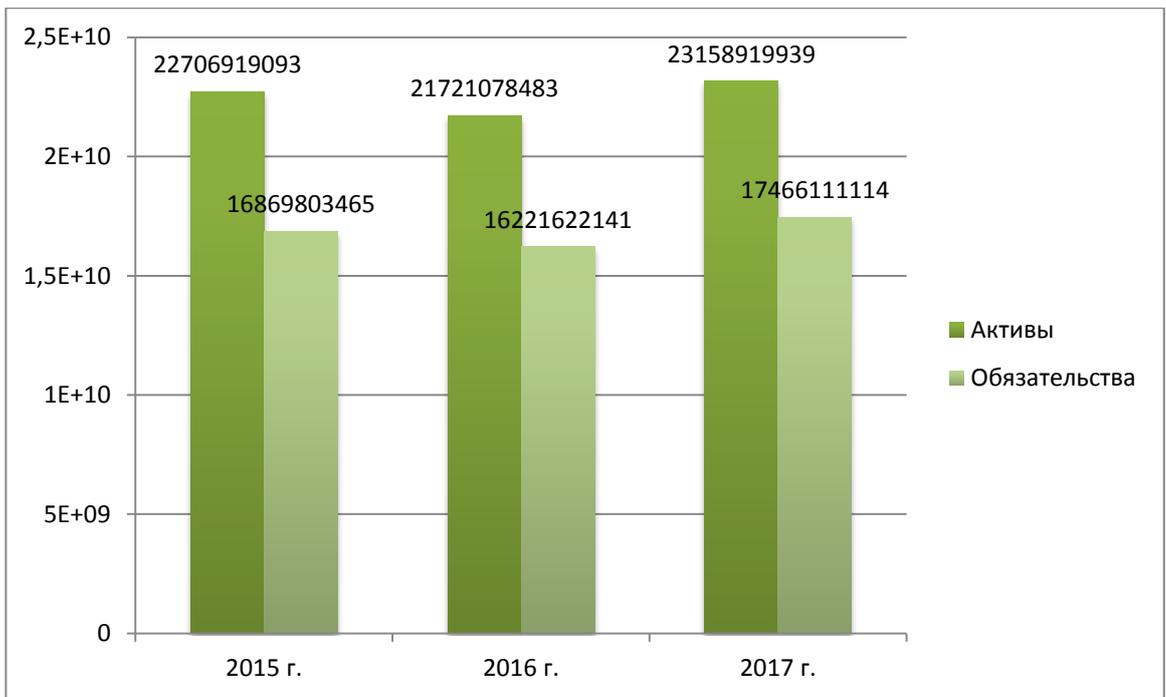


Рисунок 2.3 – Динамика изменения активов и обязательств ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. в тыс. руб.

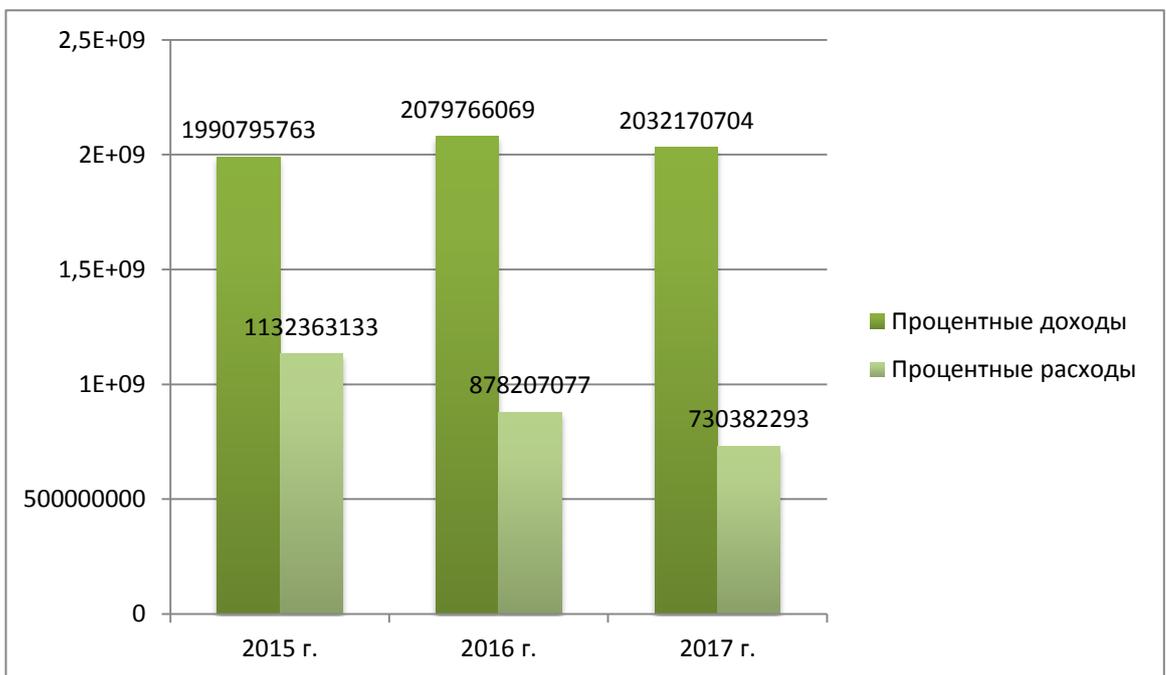


Рисунок 2.4 – Динамика изменения процентных доходов и расходов ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. в тыс. руб.

Прибыль после налогообложения ПАО «Сбербанк России» возросла на 199,27 % (рисунок 2.5). Операционные доходы до создания увеличились на 24,19 %.

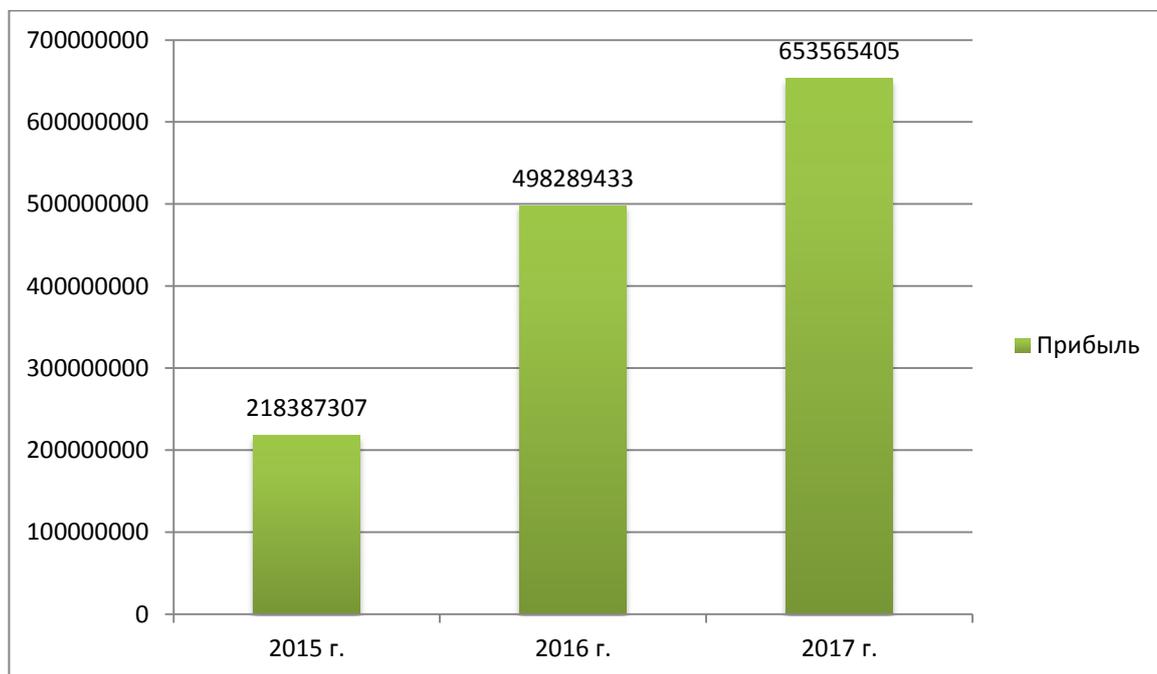


Рисунок 2.5 – Динамика изменения прибыли после налогообложения ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. в тыс. руб.

Увеличение прибыли после налогообложения в ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период свидетельствует об эффективной деятельности компании.

Таблица 2.4 – Анализ ликвидности и платежеспособности ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. (%)

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения абсолютные	Изменения относительные
Коэффициент мгновенной ликвидности	0,04	0,03	0,03	-0,01	-13,75
Коэффициент быстрой ликвидности	0,07	0,09	0,07	0,00	5,52
Коэффициент текущей ликвидности	1,11	1,15	1,16	0,05	3,94
Покрытие текущих активов излишком долговременных пассивов	0,10	0,13	0,14	0,04	33,57
Эффективность финансовой политики	0,95	0,96	0,98	0,03	3,42

Продолжение таблицы 2.4						
Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения абсолютные	Изменения относительные	
Безрисковый уровень покрытия привлеченных средств	0,05	0,05	0,04	- 0,01	-8,42	

В результате проведенного анализа ликвидности и платежеспособности ПАО «Сбербанк России» выявлено, что снизился риск потери ликвидности в течение одного дня на 0,01 %, о чем свидетельствует коэффициент мгновенной ликвидности.

Не изменилась способность погашения краткосрочных обязательств за счет продажи ликвидных активов, о чем свидетельствует коэффициент быстрой ликвидности.

Динамика изменения показателей ликвидности представлена на рисунке 2.6.

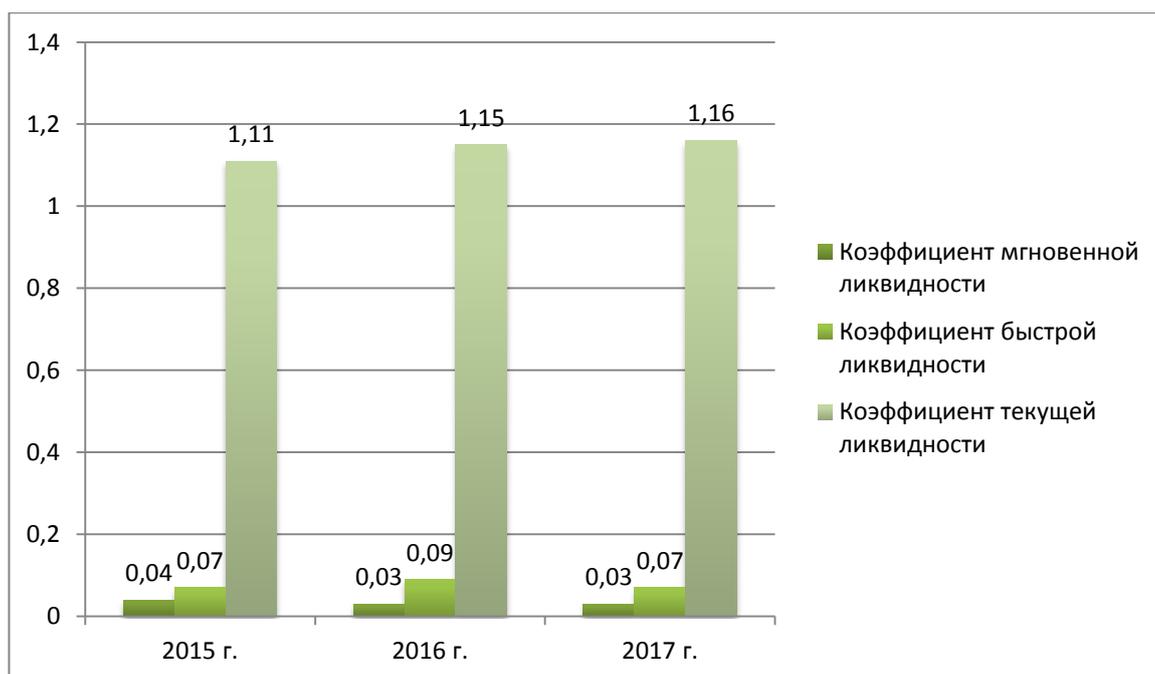


Рисунок 2.6 – Динамика изменения показателей ликвидности ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг., %

Увеличилась способность компании погашать краткосрочные обязательства за счет оборотных активов на 0,05 %, о чем свидетельствует коэффициент текущей ликвидности.

Коэффициент покрытие текущих активов излишком долговременных пассивов возрос на 0,04 %, что характеризует увеличение платежеспособности ПАО «Сбербанк России».

Увеличивается эффективность финансовой политики на 0,03 %. Уменьшился безрисковый уровень покрытия привлеченных средств на 0,01 %.

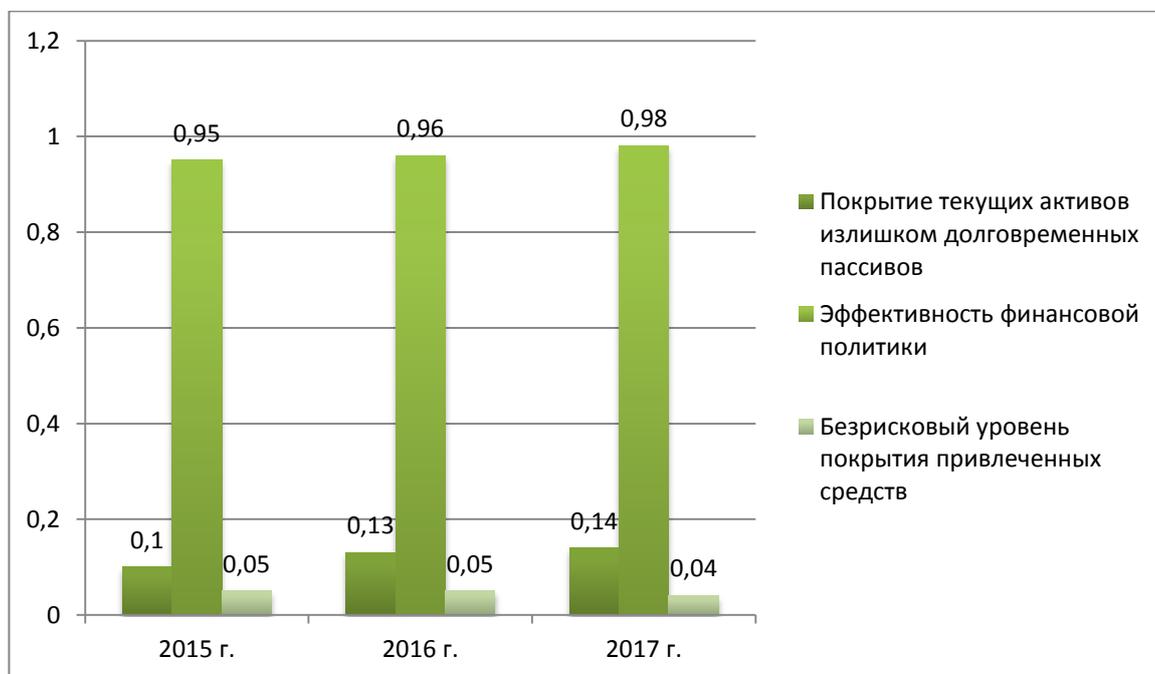


Рисунок 2.7 – Динамика изменения показателей платежеспособности ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг., %

Таким образом, анализ экономических показателей за 2015 – 2017 гг. ПАО «Сбербанк России» выявил эффективность финансово – хозяйственной деятельности банка, с каждым годом в компании растет чистая прибыль и увеличивается эффективность финансовой политики.

2.3 Анализ кредитных рисков ПАО «Сбербанк России»

«Кредитный риск представляет собой потери вследствие невыполнения заемщиком своих обязательств по кредиту. Для того чтобы оценить подвержен ли ПАО «Сбербанк России» кредитному риску, необходимо провести анализ портфеля кредитов. Наиболее важными критериями анализа кредитного портфеля являются: отрасль экономики заемщика, методы предоставления и погашения кредитов» [11; 415 с.].

Таблица 2.5 – Анализ структуры кредитного портфеля по отраслям экономики
 ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. (млрд. руб.)

Отрасль экономики	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютные изменения	Темп роста
Физические лица	4965,6	5031,7	5716,6	751	115,12
Металлургия	1383,6	1541,1	1754,4	370,8	126,80
Операции с недвижимым имуществом	1787,9	1512,0	1530,8	-257,1	85,62
Нефтегазовая промышленность	1592,0	1446,9	1457,3	-134,7	91,54
Торговля	1352,1	1308,8	1324,7	-27,4	97,97
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1100,6	1087,4	1097,0	-3,6	99,67
Энергетика	1013,1	903,1	878,4	-134,7	86,70
Машиностроение	1289,2	885,3	865,4	- 423,8	67,13
Государственные и муниципальные учреждения	894,0	807,1	828,3	- 65,7	92,65
Строительство	824,7	753,1	827,9	3,2	100,39
Телекоммуникации	781,4	730,1	822,4	41	105,25
Услуги	817,0	712,3	724,6	-92,4	88,69
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	706,8	564,4	636,9	-69,9	90,11
Химическая промышленность	521,3	561,1	592,0	70,7	113,56
Деревообрабатывающая промышленность	84,1	85,2	92,7	8,6	110,23
Прочее	810,9	735,1	742,0	- 68,9	91,50
Итого кредитов	19924,3	18664,7	19891,2	- 33,1	99,83

В структуре кредитного портфеля основную отрасль экономики занимают физические лица, выданные кредиты которым за исследуемый период возросли на 15,12 %.

ПАО «Сбербанк России» предлагают физическим лицам разные методы предоставления и погашения ссудной задолженности, например разовый кредит, кредитная линия, овердрафт.

Анализ кредитного портфеля по методам предоставления и погашения ссудной задолженности представлен в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» по методам предоставления и погашения ссудной задолженности за 2015 - 2017 гг. (млрд. руб.)

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютные изменения	Темп роста
Непросроченные ссуды	18486,5	17491,5	18807,1	320,6	101,73
Ссуды с задержкой до 30 дней	264,5	214,6	152,4	- 112,1	57,62
Ссуды с задержкой от 31 до 60 дней	111,9	70,4	51,9	- 60	46,38
Ссуды с задержкой от 61 до 90 дней	68,3	59,8	43,4	- 24,9	63,54
Ссуды с задержкой от 91 до 180 дней	148,8	72,1	53,9	- 94,9	36,22
Ссуды с задержкой на срок выше 180 дней	844,3	756,3	782,5	- 61,8	92,68
Итого кредитов	19924,3	18664,7	19891,2	- 33,1	99,83

Непросроченный ссуды в ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период возросли на 1,73 % или на 320,6 млрд. руб.

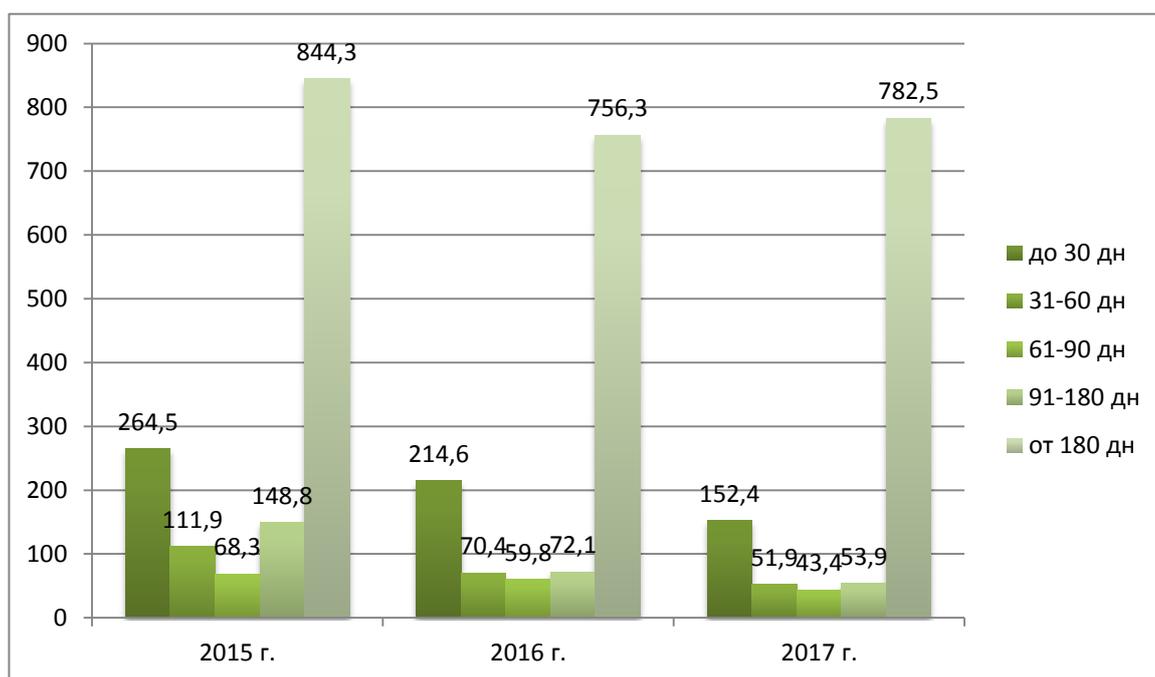


Рисунок 2.8 – Динамика изменения просроченных ссуд в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. (млрд. руб.)

Просроченные ссуды в ПАО «Сбербанк России» с каждым годом уменьшаются, что положительно влияет на кредитный портфель банка. Не

смотря на это кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, уменьшились на 0,17 % или на 33,1 млрд. руб.

Таблица 2.7 – Анализ уровня кредитных рисков ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2017 гг. (%)

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения 2017 / 2015
Доля просроченной задолженности	7,2	6,3	5,5	- 2,2
В кредитном портфеле юридических лиц	6,7	5,8	5,1	- 1,6
В кредитном портфеле физических лиц	8,7	7,5	6,2	- 2,5

В результате проведенного анализа уровня кредитных рисков в ПАО «Сбербанк России» выявлено, что доля просроченной задолженности в кредитном портфеле уменьшилась за 2015 -2017 гг. на 2,2 %.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц снизилась на 1,6 %, а в кредитном портфеле физических лиц на 2,5 %. (рисунок 2.9).

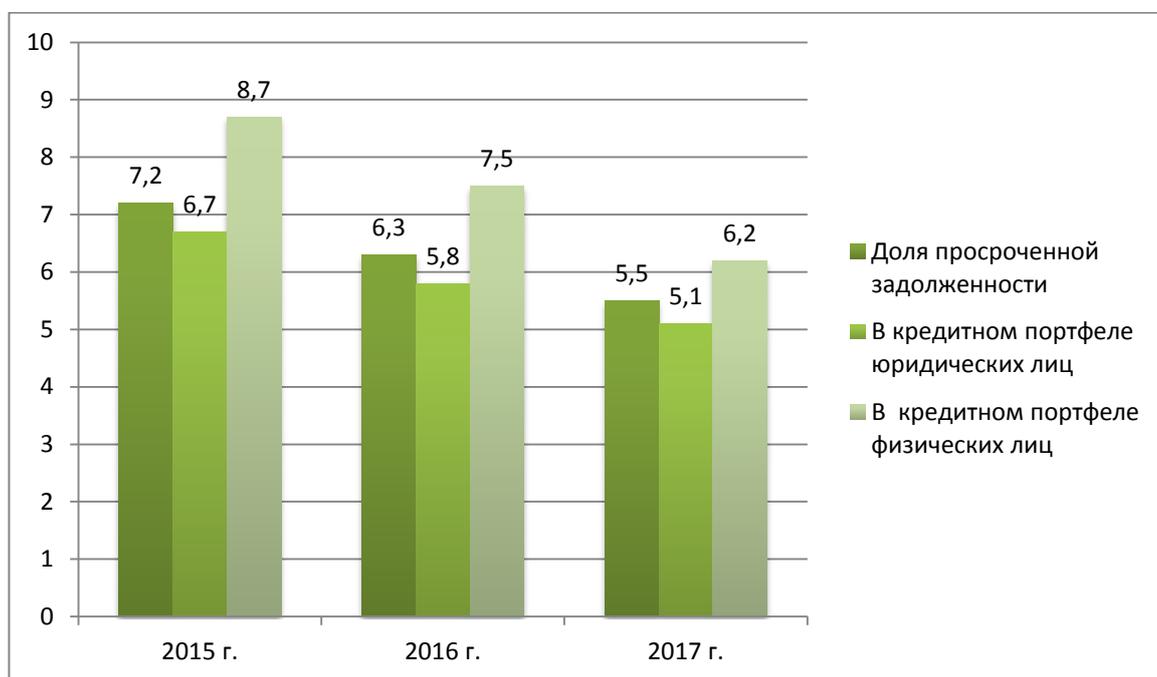


Рисунок 2.9 – Динамика изменения уровня кредитных рисков ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2017 гг., %

Таким образом, анализ экономических показателей за 2015 – 2017 гг. ПАО «Сбербанк России» выявил эффективность финансово – хозяйственной деятельности банка, с каждым годом в компании растет чистая прибыль и увеличивается эффективность финансовой политики.

В структуре кредитного портфеля основную отрасль экономики занимают физические лица, выданные кредиты которым за исследуемый период возросли на 15,12 %.

Уровень кредитных рисков с каждым годом в ПАО «Сбербанк России» уменьшается, но, не смотря на это, банку необходимо разработать мероприятия по эффективному управлению кредитным риском, с целью и дальнейшего его снижения.

3. Разработка мероприятий управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк России» и их экономическая эффективность

3.1 Мероприятия по снижению кредитного риска

В качестве мероприятий по управлению кредитным риском в ПАО «Сбербанк России» разработаем мероприятия по снижению и предупреждению выявленного кредитного риска, направлениями которых будут: оценка кредитоспособности, страхование клиентов и привлечение достаточного обеспечения.

Самым распространенным методом является оценка кредитоспособности. Сотрудники ПАО «Сбербанк России» отдают предпочтения именно данному методу, так как он выявляет возможные потери в будущем, связанные с невозвратом кредитов.

В практике зарубежных банков предпочтительным методом является бальная оценка ссудополучателя. Бальная оценка проводится на основании специальных разработанных шкал для определения рейтинга клиента. Каждый зарубежный банк разрабатывает индивидуально на основании практического опыта. Банки следят и модернизируют шкалу оценки, для обеспечения эффективности анализа кредитоспособности.

Российские банки определяют кредитоспособность заемщика на основании финансовой отчетности, к сожалению, данный метод не дает реальной оценки кредитоспособности заемщика, так как юридические лица специально занижают данные отчетности, которую предоставляют в налоговую инспекцию.

В ПАО «Сбербанк России» рекомендуется уменьшать размер кредита, выдаваемого одному заемщику, с целью сокращения потерь в случае его невозврата.

Страхование кредитных рисков представляет собой передачу определенных рисков на страховую компанию с целью защиты банка от возникновения кредитных рисков и минимизации кредитных рисков.

«В ПАО «Сбербанк России» страхование кредитов должно осуществляться двумя способами: добровольное страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов и страхование риска непогашения кредитов» [15; 210 с.].

«Добровольное страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов представляет собой в качестве страхователя заемщика, объектом страхования выступает ответственность заемщика по кредиту, а именно его своевременное и полное погашение, включая проценты за пользование » [15; 210 с.].

«Добровольное страхование риска непогашения кредитов представляет собой в качестве страхователя банк, объектом страхования выступает ответственность всех или отдельных заемщиков по кредиту» [15; 210 с.].

Для уменьшения кредитного риска в ПАО «Сбербанк России» может быть использовано не только страхование кредитов, но и имущественное страхование, страхование от несчастных случаев и другие.

В качестве имущественного страхования может выступать страхование грузов, страхование оборудования организации, которое принадлежит заемщику и т.д.

В качестве страхования от несчастных случаев может быть страхование профессиональной и общей гражданской ответственности.

Страхование кредита может охватывать все риски, например войну, пожар, забастовки и т.д. Выбор страхования должен определяться от специфики заемщика. В ПАО «Сбербанк России» применяется страхование залога, предмет залога страхуется в пользу банка в страховой организации на определенный период времени.

Если ПАО «Сбербанк России» предоставляет кредит на приобретение товара, то товар становится залом банка и рекомендуется страховать перемещение товара со склада и т.д.

Рекомендуется ПАО «Сбербанк России» требовать от заемщиков страхование имущества заемщика от основных рисков, например от пожара,

противоправных действий третьих лиц и др., так как потеря или повреждение имущества заемщика может повлечь дополнительные непредвиденные риски.

ПАО «Сбербанк России» требует от заемщика обеспечение, которое представляется в виде залога имущества, поручительства, гарантий и других форм обязательств. Обеспечение служит гарантией по предоставленному кредиту в течение всего периода кредитования. ПАО «Сбербанк России» в качестве обеспечения рассматривает следующие обеспечения: залог недвижимости, залог имущественных прав, переуступка долгов, ценные бумаги, депозитные счета заемщика и др.

В ПАО «Сбербанк России» существует требование по обеспечению, стоимость обеспечения должна покрывать сумму обеспечения с учетом ликвидности, процентов и других выплат в размере 1,5. Оценка залога в банке проводится отделом залоговых операций. Отдел залоговых операций предоставляет экспертное заключение после проведения анализа и осмотра залога.

ПАО «Сбербанк России» при решении вопроса о залоге имущества заемщика необходимо:

- рассмотреть как залог защищен от инфляции;
- в случае невыполнения обязательств заемщика легко ли будет взыскать залог в законном порядке;
- выявить соотношение стоимости залога размера кредита, периодически пересматривать данное соотношение;
- проводить проверку местонахождения и состояния залога.

Таким образом, в качестве мероприятий по управлению кредитным риском в ПАО «Сбербанк России» разработаны мероприятия по снижению и предупреждению выявленного кредитного риска, направлением которых является оценка кредитоспособности, страхование клиентов и привлечение достаточного обеспечения. Рассмотрим экономический эффект от реализуемых мероприятий.

3.2 Экономический эффект от реализуемых мероприятий

Экономический эффект представляет собой разность результата деятельности коммерческого банка и произведенными затратами на изменение условий деятельности.

Рассмотрим обеспечение возвратности кредита, которое формируется под воздействием многих факторов. Основными факторами возвратности кредита считаются финансовое состояние заемщика и качество обеспечения кредита.

Рассматривая практику, можно прийти к выводу, что существует три категории состояния заемщика, которые отличаются по степени возврата кредита:

- первая категория заемщиков имеет безупречное экономическое состояние, с высокими показателями рентабельности и достаточным наличием собственных средств;
- неплохое экономическое состояние заемщика;
- неудовлетворительное состояние заемщика с низкими показателями рентабельности и недостаточным наличием собственных средств.

Разработаем мероприятия по привлечению достаточности обеспечения возвратности кредита, рассмотрев перспективы разных форм обеспечения.

В зарубежной практике используется оценка риска обеспечения возвратности кредита. На основании этого разработаем трехбалльную оценку различных форм обеспечения возвратности кредита в ПАО «Сбербанк России», проведем дифференциацию оценку этих форм в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Формы обеспечения возвратности кредита

Форма обеспечения	Балл	% обеспечения
Ипотека	3	60-80
Залог вкладов	3	100
Гарантии, поручительство	2	100
Залог ценных бумаг	2	70-80
Уступка требований по поставке товаров, оказание услуг	1	20-40
Передача права собственности	1	20-50

При оценке обеспечения кредита наиболее распространенным является ипотека и залог вкладов. На основании обеспечения этих форм выдается наиболее высокая сумма кредита. Также наиболее высокий процент обеспечения составляют гарантии и поручительство.

В результате этого можно сделать вывод, чтобы получить максимальную сумму кредита заемщику необходимо иметь поручителя и являться кредитоспособным. При выявлении сомнительной кредитоспособности заемщика растет степень риска невозврата предоставленного кредита, на основании этого ПАО «Сбербанк России» может снизить сумму предоставляемого кредита.

Таким образом, в качестве мероприятий по снижению риска в ПАО «Сбербанк России» было предложено проводить оценку кредитоспособности заемщика, страховать кредиты и привлекать достаточного обеспечения. Оценка экономической эффективности обеспечения возвратности кредита выявила, что наибольшее обеспечение возвратности кредита по ипотеке и залоге вкладов, которые находятся в банке.

Заключение

Для успешного развития любой кредитной организации одним из ключевых направлений является правильное управление кредитным риском, так как операции в коммерческих банках подвергаются кредитным рискам. От качества управления кредитным риском зависит в целом успех банка.

В результате проведенного анализа абсолютных показателей ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. выявлено, что активы компании возросли на 1,99 %, при том, как обязательства увеличились на 3,53 %. Собственный капитал ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период увеличился на 44,28 %.

Возросли процентные доходы на 2,08, притом как уменьшились процентные расходы на 35,50 %. В результате чего чистые процентные доходы возросли на 51,65 %. Прибыль после налогообложения ПАО «Сбербанк России» возросла на 199,27 %. Операционные доходы до создания увеличились на 24,19 %.

Таким образом, анализ экономических показателей за 2015 – 2017 гг. ПАО «Сбербанк России» выявил эффективность финансово – хозяйственной деятельности банка, с каждым годом в компании растет чистая прибыль и увеличивается эффективность финансовой политики.

В структуре кредитного портфеля основную отрасль экономики занимают физические лица, выданные кредиты которым за исследуемый период возросли на 15,12 %.

ПАО «Сбербанк России» предлагают физическим лицам разные методы предоставления и погашения ссудной задолженности, например разовый кредит, кредитная линия, овердрафт.

Непросроченный ссуды в ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период возросли на 1,73 % или на 320,6 млрд. руб.

Просроченные ссуды в ПАО «Сбербанк России» с каждым годом уменьшаются, что положительно влияет на кредитный портфель банка. Не

смотря на это кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, уменьшились на 0,17 % или на 33,1 млрд. руб.

В результате проведенного анализа уровня кредитных рисков в ПАО «Сбербанк России» выявлено, что доля просроченной задолженности в кредитном портфеле уменьшилась за 2015 -2017 гг. на 2,2 %.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц снизилась на 1,6 %, а в кредитном портфеле физических лиц на 2,5 %.

Таким образом, уровень кредитных рисков с каждым годом в ПАО «Сбербанк России» уменьшается, но, не смотря на это, банку необходимо разработать мероприятия по эффективному управлению кредитным риском, с целью и дальнейшего его снижения.

В качестве мероприятий по управлению кредитным риском в ПАО «Сбербанк России» разработаны мероприятия по снижению и предупреждению выявленного кредитного риска, направлением которых является оценка кредитоспособности, страхование клиентов и привлечение достаточного обеспечения. Рассмотрим экономический эффект от реализуемых мероприятий.

Список используемой литературы

1. Письмо Банка России от 23 июня 2004 № 70 – Т «О типичных банковских рисках.
2. Положение Банка России от 26 марта 2004 № 254 – П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
3. Федеральный закон от 2 декабря 1990 № 395 – 1 «О банках и банковской деятельности».
4. Антипова О.Н. Регулирование рыночных рисков [Текст]: учебное пособие. – М.: Банковское дело, 2014 – 312 с.
5. Аникина А.В. Управление кредитными рисками в коммерческих банках [Текст]: учебник для вузов. – М.: Банковское кредитование, 2015 – 186 с.
6. Белоглазова Г.Н. Управление банковским кредитным риском [Текст]: учебник. – Спб.; Питер, 2015 – с.254.
7. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управление, регулирование [Текст]: учебник. – М.: Инфро, 2016 – 255 с.
8. Боюков А.С. Оценка отраслевых кредитных рисков [Текст]: учебное пособие. – М.: Банковское кредитование, 2015 – 105с.
9. Зыкова А.В. Инструментарий для управления кредитными рисками [Текст]: учебник. – М.: Управление рисками, 2015 – 201 с.
10. Иванова В.В. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник. – М.: Алгоритм, 2014 – 96 с.
11. Киселев А.В. Гарантии обеспечения банковских заемных средств [Текст]: учебник для вузов. – М.: Банки, 2016 – 415 с.
12. Качаева М.И. Применение процессного подхода к организации кредитования [Текст]: учебное пособие. – М.: Инфро, 2014 - 147 с.

13. Качанов П.С. Комплексный анализ финансово – хозяйственной деятельности коммерческих банков [Текст]: учебник для вузов. – СПб.: Питер, 2016 – 250 с.
14. Коробова Г.Г. Системный подход к управлению рисками крупных коммерческих банков [Текст]: учебник. – М.: Деньги и кредит, 2016 – 513 с.
15. Костерина Т.А. Как минимизировать кредитный риск в коммерческом банке. [Текст]: учебник. – М.: Банковское кредитование, 2015 - 210 с.
16. Лаврушина О.И. Банковское дело [Текст]: учебник. – М.: Норма, 2014 – 125 с.
17. Ли О.В. Технология и организация работы банка [Текст]: учебное пособие. – СПб.: Дка, 2015 – 114 с.
18. Малышева А.В. Кредитная политика и кредитные риски [Текст]: учебник. – М.: Деловой двор, 2016 – 160 с.
19. Маркова О.М. Коммерческие банки и их операции [Текст]: учебник. – М.: Банки, 2016 – 105 с.
20. Масленченкова Ю.С. Банковский портфель [Текст]: учебник. – М.: Деньги и кредит, 2014 – 269 с.
21. Нестерова Т.Н. Банковское дело [Текст]: учебник. – М.: Прогресс, 2015 – 155 с.
22. Роуз Питер С. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник. – СПб.: Финансы, 2015 – 174 с.
23. Румас С. Финансовый анализ в коммерческих банках [Текст]: учебник. – М.: Инфро, 2016 – 210 с.
24. Соколова Б.И. Совершенствование механизма оценки кредитоспособности заемщика [Текст]: учебник для вузов. – М.: Финансы и кредит, 2015 – 203 с.
25. Супрунович Е.Б. Анализ и методология управления кредитным риском в коммерческом банке [Текст]: учебное пособие. – М.: Инфро, 2015 – 188 с.

26. Тоцкий М.Н. Управление кредитным риском [Текст]: практическое пособие. – СПб.: Питер, 2015 – 232 с.
27. Усокин В.М. Управление деятельностью коммерческого банка [Текст]: учебник. – М.: Логос, 2016 – 209 с.
28. Шевченко И.В. Современный коммерческий банк [Текст]: учебное пособие. – СПб.: Питер, 2016 – 88 с.
29. Анализ кредитного риска / Банк России / <http://www.cbr.ru/>
30. Кредитные риски / <http://www.CreditRisk.ru>
31. Официальный сайт / Банк России / <https://www.cbr.ru/>
32. Официальный сайт / ПАО «Сбербанк России» / <http://www.sberbank.com>
33. Robert E. Recursive Methods in Economic Dynamics Текст.: Harvard University Press, 2014 – с.428.
34. Vienna Uliam. Loans for individuals. Harper Collins Publishers, 2016 – с. 207.
35. Conor A. Analisis of lending in the bank. Harper Collins Publishers, 2015 – с. 351.
36. Frederic S. Mishkin. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. Harper Collins Publishers, 2015 – с. 308.
37. Information Sources in Finance and Banking. Ed. By Ray Lester.- London Sour Vlg., 2014 – с. 309.

Приложение А

Классификация отчетности		
Код формы по ОКУД	Код формы по ОКВЭД	Классификационный номер (формальный номер)
0201004000	00002100	1-001

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организацией Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО "Сбербанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Лавинкина, 19

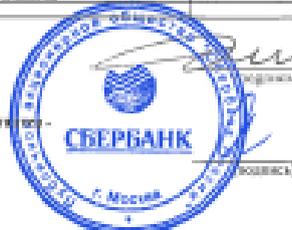
Код формы по ОКУД 0409000
Классификация (Согласно)

Номер строки	Наименование строки	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
0	АКТИВ			
1	Денежные средства	0.1	621 719 636	611 849 183
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0.1	747 966 476	907 141 874
2.1	Обязательные резервы		128 658 496	124 713 883
3	Средства и кредиты организаций	0.1	209 981 122	217 042 788
4	Финансовые активы, приобретенные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0.2	91 468 282	141 349 202
5	Части участия в других банках и других финансовых активах, включенных в активы для продажи	0.3	17 986 111 114	16 231 622 110
6	Части участия в других банках и других финансовых активах, включенных в активы для продажи	0.4	2 217 864 732	2 289 042 528
6.1	Вклады и депозиты в кредитных организациях	0.1	484 484 418	491 900 648
7	Части участия в других банках, приобретенные до погашения	0.5	141 443 126	493 560 154
8	Требования по текущему налогу на прибыль		159 864	8 124 823
9	Кредитный налоговый актив		21 311 177	0
10	Средства кредитных организаций, неучтенные активы и материальные запасы	0.1	483 552 870	489 128 627
11	Доходные активы, приобретенные для продажи		11 424 216	8 078 894
12	Прочие активы	0.8	281 808 468	217 260 802
13	Всего активов		21 148 049 540	21 721 078 411
0	ПАССИВ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации		593 364 311	581 340 317
15	Кредиты кредитных организаций	0.8	484 308 115	564 499 234
16	Кредиты клиентам, не включенные в кредитный отчет организации	0.10	17 142 622 814	16 481 988 881
16.1	Материальное финансирование, в том числе индивидуальное финансирование		11 727 372 814	10 592 742 271
17	Финансовые обязательства, приобретенные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		92 408 873	107 386 574
18	Выданные долговые обязательства	0.10	172 241 811	418 831 888
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		11 241 488	3 733 817
20	Учтенные налоговые обязательства		0	17 678 571
21	Прочие обязательства	0.12	178 617 873	240 044 323
22	Резервы на возможные потери по различным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям рекапитализации офшорных бан		62 884 884	42 141 588
23	Всего обязательств		18 708 712 287	18 492 167 508
0	ИСТРИБЕН СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
24	Средства акционеров (участников)	0.10	67 740 844	67 740 844
25	Резервные фонды (фонды), накопленные в акционерном (участниковом)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 854 226	228 854 226
27	Резервный фонд		3 527 428	3 527 428
28	Переводы по справедливой стоимости чистой бумаж, включенных в активы для продажи, уменьшенные на отложенные налоговые обязательства (увеличенные на налоговый налоговый актив)		91 467 823	79 908 044
29	Переводы в прочие средства, учтенные на отложенные налоговые обязательства		79 007 984	41 408 504
30	Переводы обязательств (требований) по выданным долгосрочным вознаграждаемым		-17 582	0
31	Переводы в накопленные капиталы		0	0
32	Денежные средства (бухгалтерского финансирования (фонды и эквиваленты)		0	0
33	Неразмещенная прибыль (убыток) и отложенный период		1 201 628 452	1 291 282 888
34	Неразмещенная прибыль (убыток) и отложенный период	0	681 161 410	681 289 411
35	Всего собственных средств		1 289 147 732	2 428 928 845
0	ИТОГО АКТИВЫ И ПАССИВЫ			
18	Всего активов кредитной организации		21 148 049 540	21 721 078 411
35	Всего обязательств кредитной организации и прочим лицам		18 708 712 287	18 492 167 508
18	Неразмещенная прибыль (убыток) и отложенный период		1 289 147 732	1 291 282 888

Президент, Председатель Правления
ПАО "Сбербанк"

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

14 марта 2018,



Г.О. Гурф
(И.О.С.)

Место печати

М.И. Бушманов
(И.О.С.)

10

Приложение Б

Балансовая отчетность

Код по ОКАТО	Код кредитной организации (фиданто)	
	по ОКПО	регистрационный номер (корпоративный номер)
47293154000	00052307	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО "Сбербанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0408001

Единицы измерения (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Результат от операций и убытков				
1	Процентные доходы, выгоды, в том числе:	6.1	2 632 179 794	2 879 765 048
1.1	от размещения кредитов и кредитных организаций		116 002 323	64 387 494
1.2	от фьюд, фьюдеривативных контрактов, от размещения кредитными организациями		1 758 369 121	1 867 144 838
1.3	от операций по купле-продаже ценных бумаг (дисконт)		1	32 826
1.4	от операций в отношении бумаги		158 879 329	148 311 712
2	Процентные расходы, выгоды, в том числе:	6.2	738 282 283	878 287 877
2.1	по привлеченным кредитным средствам кредитными организациями		59 798 230	64 286 238
2.2	по привлеченным средствам клиентов, от размещения кредитными организациями		638 868 978	799 461 848
2.3	по выданным долгосрочным обязательствам		58 712 084	34 538 897
3	Чистые процентные доходы (убытки) (структурными процентными маржам)		1 209 788 411	1 281 128 392
4	Резервные резервы на возможные потери по операциям, выданным и приобретенной чужой задолженности, средствам, размещенным на корреспондентском счете, в том числе:		-119 132 217	-87 881 869
4.1	резервные резервы на возможные потери по выданным процентным доходам		-8 935 487	-6 151 138
5	Чистые процентные доходы (убытки) (структурными процентными маржам) после создания резервов на возможные потери		1 180 656 194	1 131 674 492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, приобретенными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 983 193	-34 392 216
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, размещенными и купленными для продажи		24 383 163	2 607 340
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-31 496	188 187
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		38 933 167	29 111 527
11	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	-12 134 618	18 832 536
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		620 676	2 217 831
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		10 786 604	8 778 623
14	Композитные доходы	6.4	472 537 813	380 818 735
15	Композитные расходы	6.4	28 634 818	43 709 579
16	Минусовые резервы на возможные потери по ценным бумагам, выданным и купленным для продажи	6.4	0	-7 224
17	Минусовые резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.4	693 251	2 208 381
18	Минусовые резервы по прочим потерям		-111 546 688	-41 351 321
19	Прочие операционные доходы		48 280 335	33 975 420
20	Чистые доходы (расходы)		1 960 689 297	1 412 610 647
21	Операционные расходы	6.5	718 821 871	794 714 803
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7.1	845 881 628	647 894 714
23	Налоговые расходы (выгоды) по налогу	6.6	182 126 225	149 605 181
24	Прибыль (убыток) от продолжения деятельности	7.2	663 889 403	498 289 533
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 318	212 478
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	8	681 563 405	498 289 433

//

Продолжение приложения Б

Раздел 1. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	232 547 408	498 269 431
2	Прочий совокупный доход (убыток)	7	0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, когда, в том числе:		-6 549 363	-11 372 024
3.1	изменения фонда перерасчета основных средств		-6 527 380	-11 372 024
3.2	изменения фонда перерасчета обязательств (требуемых) по пенсионному обеспечению работников по программам с уменьшенными выплатами		-17 882	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 868 448	-3 781 258
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-8 484 912	-11 670 166
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, когда, в том числе:		18 438 192	96 382 368
6.1	изменения фонда перерасчета финансовых активов, включаемых в перечень для продажи		18 438 192	96 382 368
6.2	изменения фонда перерасчета денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2 921 840	72 260 474
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		14 767 357	77 061 895
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		8 282 440	65 371 129
10	Финансовый результат за отчетный период		662 847 825	583 668 962

Президент, Председатель Правления
ПАО «Сбербанк»

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

14 марта 2018.



[Signature]
Г.О. Грейф
(Ф.И.О.)

Место печати
М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

12

Приложение В

Банковская отчетность

Код территории по ОКРАТО	Код кредитной организации (Финансы)	
	по ОКТО	регистрационный номер (торговый номер)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 1 января 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0408006

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	614 848 983	732 189 340
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	967 161 874	988 889 284
2.1	Облигационные депозиты	5.1	154 715 883	118 383 124
3	Средства в кредитных организациях	5.1	341 942 780	355 484 930
4	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	141 343 235	403 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 223 622 141	16 899 803 465
6	Чистые кредиты и ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в наличие для продажи	5.4	2 289 613 004	2 316 295 734
6.1	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	5.5	891 905 668	536 732 037
7	Чистые кредиты и ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	453 961 164	436 472 311
8	Требование по текущему налогу на прибыль		8 124 301	19 774 223
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	469 120 697	467 474 010
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 076 804	9 880 713
12	Прочие активы	5.8	217 263 502	503 716 727
13	Всего активов		21 721 078 483	22 706 916 693
	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		581 160 307	768 989 234
15	Средства кредитных организаций	5.9	364 499 328	618 363 818
16	Средства клиентов, не включенных в кредитные организации	5.10	16 881 988 991	17 722 421 458
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 937 347 237	10 221 284 952
17	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		107 586 835	228 167 483
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	610 921 898	607 694 252
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		5 771 687	3 404 321
20	Отложенное налоговое обязательство		17 828 331	93 348 434
21	Прочие обязательства	5.12	280 194 323	256 264 983
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери в операциях с резидентами офшорных зон		42 145 668	31 805 399
23	Всего обязательств		18 892 137 898	19 578 763 487

Продолжение приложения В

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
II ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Дивидендный доход		228 054 236	228 054 236
27	Резервный фонд		3 537 429	3 537 429
28	Переводка по справедливой стоимости активов (бухгалтерские операции в отношении для продажи, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)		39 900 064	-46 427 290
29	Переводка основных средств, увеличенная на отложенное налоговое обязательство		45 400 901	66 357 126
30	Переводка обязательств (требований) по выписке долгосрочных векселей/акций		0	0
31	Переводка инструментов взносов/взносов		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (использованные в качестве)		0	0
35	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		1 945 987 988	1 790 487 964
36	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 303
35	Всего источников собственных средств		2 828 920 885	2 328 152 668
IV ВНЕБАНКОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
38	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 701 111 532	8 065 233 080
37	Выдаваемые кредитной организацией гарантии и поручительства		1 234 474 908	1 387 353 893
38	Условные обязательства некассового характера		142 840	0

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управленческий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

17 марта 2017 г.



 Г.О. Греф
 (Ф.И.О.)

 М.Ю. Лукьянова
 (Ф.И.О.)

Приложение Г

Банковская отчетность

Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКЕАТО	региональный номер (оборудованный номер)
48203504000	00052537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2016 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409007

Курсовая (Г/к) валюта

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
Раздел I. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 079 790 069	1 990 793 703
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		64 397 494	45 288 638
1.2	от депозитов, предоставленных клиентам, но включаются кредитными организациями		1 867 340 838	1 815 086 835
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		12 023	0
1.4	от вкладов и ценных бумаг		148 211 712	170 400 290
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	878 207 077	1 151 363 133
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 296 330	246 680 682
2.2	по привлеченным кредитам клиентов, но включаются кредитными организациями		719 401 530	830 689 682
2.3	по выданным долгам клиентам		54 509 217	54 772 749
3	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные маржи)		1 201 582 992	838 430 600
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, кредитам, размещениям на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-87 884 500	-258 867 134
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6 151 158	-8 905 580
5	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные маржи) после резерва на возможные потери		1 113 698 492	599 563 476
6	Частые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-34 293 233	-17 141 349
7	Частые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	7 997 331
8	Частые доходы от операций с ценными бумагами, включаемые в отчеты для продажи		2 603 340	-1 750 796
9	Частые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		183 087	189
10	Частые доходы от операций с иностранной валютой		29 511 322	100 403 832
11	Частые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	18 832 916	-6 132 110
12	Частые доходы от операций с драгоценными металлами		2 217 651	183 131
13	Доходы от участия в работе других юридических лиц		8 735 629	2 764 701
14	Комиссионные доходы	6.3	380 618 710	287 700 676
15	Комиссионные расходы	6.3	-43 783 179	-31 759 333
16	Изменение резерва на возможные потери от ценных бумаг, выходящих в отчеты для продажи	3.4	-7 234	1 533 840
17	Изменение резерва на возможные потери от ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3.6	2 288 383	-5 133 700
18	Изменение резерва по прочим потерям		-41 991 330	-31 883 320
19	Прочие операционные доходы		33 635 428	46 009 703
20	Чистые доходы (расходы)		1 412 630 643	857 730 462
21	Операционные расходы	6.5	364 773 933	630 830 535
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	647 856 714	306 899 927
23	Исключенные расходы по налогам	6.6	-149 682 281	88 372 620
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	900 186 693	219 918 546
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 987 230	-1 331 249
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 199 463	218 587 307

Продолжение приложения Г

Таблица 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	488 288 433	218 387 307
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-13 372 824	-1 587 508
3.1	изменения фонда резервов на основные средства		-13 372 824	-1 587 508
3.2	изменения фонда резервов на обязательства (убытков) по долгосрочным обязательствам работников по программам с установленными взысканиями		0	0
4	Налог на прибыль, отнесенный к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 784 258	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-11 620 766	-1 587 508
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		58 302 380	178 888 250
6.1	компоненты фонда резервов на финансовые операции, включенный в плановый фонд прибыли		58 302 380	178 888 250
6.2	компоненты фонда резервов на основные средства		0	0
7	Налог на прибыль, отнесенный к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		19 260 474	38 472 771
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		72 041 895	138 415 479
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		85 371 129	136 842 971
10	Финансовый результат за отчетный период		587 660 362	355 221 288

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управленческий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

17 марта 2017.


 (подпись)

 Г.О. Ефремов (Ф.И.О.)
 М.Ю. Булыгина (Ф.И.О.)
 Москва
 С. Москва

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

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

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 37 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « » 2018 г.

Дата « » 2018 г.

Студент (Т.А. Нуждина)