

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

Институт финансов, экономики и 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 портфелем коммерческого банка в  
современных условиях (на примере ПАО «Сбербанк России»)»

Студент

П.А. Быков

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Д.Ю. Иванов

(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 2018

## Аннотация

Тема бакалаврской работы «Управление кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях (на примере ПАО «Сбербанк России»)».

Тема исследования является актуальной, так как кредитный портфель коммерческого банка нуждается в постоянной модернизации. Данный вопрос на сегодняшний день до конца не изучен и нуждается в детальной разработке.

Цель бакалаврской работы заключается в проведение анализа для разработки мероприятий по совершенствованию системы управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы кредитного портфеля коммерческого банка;
- провести анализ управления кредитным портфелем в ПАО «Сбербанк России»;
- разработать мероприятия по совершенствованию системы управления кредитным портфелем в ПАО «Сбербанк России».

Объектом исследования является публичное акционерное общество «Сбербанк России», который предоставляет услуги кредитования физическим лицам. Предметом выступает кредитный портфель коммерческого банка.

Практическая значимость заключается в использовании коммерческим банком разработанные мероприятия с целью совершенствования системы управления кредитным портфелем.

## Оглавление

|                                                                                                                 |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Введение.....                                                                                                   | 4  |
| 1 Теоретические основы анализа кредитного портфеля коммерческого банка.....                                     | 6  |
| 1.1 Понятие кредитного портфеля.....                                                                            | 6  |
| 1.2 Структура кредитного портфеля.....                                                                          | 11 |
| 1.3 Классификация кредитных рисков и их влияние на кредитный портфель банка.....                                | 14 |
| 2 Анализ управления кредитным портфелем в ПАО «Сбербанк России».....                                            | 17 |
| 2.1 Характеристика ПАО «Сбербанк России».....                                                                   | 17 |
| 2.2 Анализ экономических показателей ПАО «Сбербанк России».....                                                 | 20 |
| 2.3 Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».....                                                       | 25 |
| 3 Разработка мероприятий по совершенствованию системы управления кредитным портфелем ПАО «Сбербанк России»..... | 34 |
| Заключение.....                                                                                                 | 38 |
| Список используемой литературы.....                                                                             | 42 |
| Приложения.....                                                                                                 | 45 |

## Введение

На сегодняшний день Россия развивается рыночная экономика, эффективность функционирования которой взаимосвязано с развитием кредитных отношений.

В коммерческих банках одной из основных операций, обеспечивающих доход банку является выдача банковских кредитов физическим лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Банковский кредит представляет собой взаимоотношение с экономикой, другими банками, населением и государством.

Кредитный процесс и его формирование в коммерческом банке представляет собой технологию кредитования на основе законодательных норм банковской деятельности. Коммерческие банки преследуют цель по минимизации кредитного риска и увеличению прибыли от совершаемых кредитных сделок.

Тема исследования является актуальной, так как кредитный портфель коммерческого банка нуждается в постоянной модернизации. Данный вопрос на сегодняшний день до конца не изучен и нуждается в детальной разработке.

Цель бакалаврской работы заключается в проведение анализа для разработки мероприятий по совершенствованию системы управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы кредитного портфеля коммерческого банка;
- провести анализ управления кредитным портфелем в ПАО «Сбербанк России»;
- разработать мероприятия по совершенствованию системы управления кредитным портфелем в ПАО «Сбербанк России».

Объектом исследования является публичное акционерное общество «Сбербанк России», который предоставляет услуги кредитования физическим лицам. Предметом выступает кредитный портфель коммерческого банка.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

В первой главе изучаются основы анализа кредитного портфеля, рассматривается понятие, сущность, структура кредитного портфеля и классификация кредитных рисков, их влияние на кредитный портфель банка.

Во второй главе проводится анализ управления кредитным портфелем, дается характеристика ПАО «Сбербанк России», анализ экономических показателей и кредитного портфеля.

Третья глава представляет собой разработку мероприятий по совершенствованию системы управления кредитным портфелем ПАО «Сбербанк России».

В качестве теоретической и методологической основы используются труды зарубежных и российских ученых в области банковской деятельности, таких как С.А. Лаврушин, Р.Л. Миллер, О.И. Масленченков и др.

Нормативно – правовой базой послужили законодательные акты РФ и нормативные документы Банка России.

Практическая значимость заключается в использовании коммерческим банком разработанные мероприятия с целью совершенствования системы управления кредитным портфелем.

# 1 Теоретические основы анализа кредитного портфеля коммерческого банка

## 1.1 Понятие кредитного портфеля

«Размещение мобилизованных ресурсов банком с целью получения дохода и обеспечения ликвидности определяют содержание его активных операций. Основой деятельности банка по размещению ресурсов являются ссудные операции. Ссудные операции составляют основу деятельности банка в размещении его ресурсной базы. Они приносят банку значительную часть их дохода» [15; с. 432].

«Кредитные операции – это отношения между кредитором и заемщиком по поводу предоставления первого второму определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности» [16; с. 284].

«Кредитные операции банков осуществляются на основании заключенного кредитного договора, в котором регламентируются взаимоотношения банков и клиентов, все основные условия предоставления ссуды. Банк совместно с клиентом вправе самостоятельно определять на основе общих банковских правил состав укрупненного объекта и отдельные объекты кредитования, порядок выдачи и погашения кредита, меры по эффективному использованию собственных и заемных средств предприятия, другие условия, способствующие достижению получения прибыли, а также обязанности и право по соблюдению кредитного договора. От того, насколько грамотно и обоснованно составлен договор, во многом зависит воздействие банка на клиента» [7; с. 364].

Важными функциями в коммерческом банке являются:

- проведение контроля за неиспользованными кредитами;
- проведение проверок по выданным кредитам;
- проведение воздействий с ссудозаемщиком в экономическом отношении, которые нарушают условия кредитного договора.

«Кредитные отношения в экономики базируются на определении методологической основе, одним из элементов которого выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Эти принципы стихийно складывались еще на первом этапе развития кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодательстве» [19; с. 57].

Принципы кредитования представлены на рисунке 1.1.

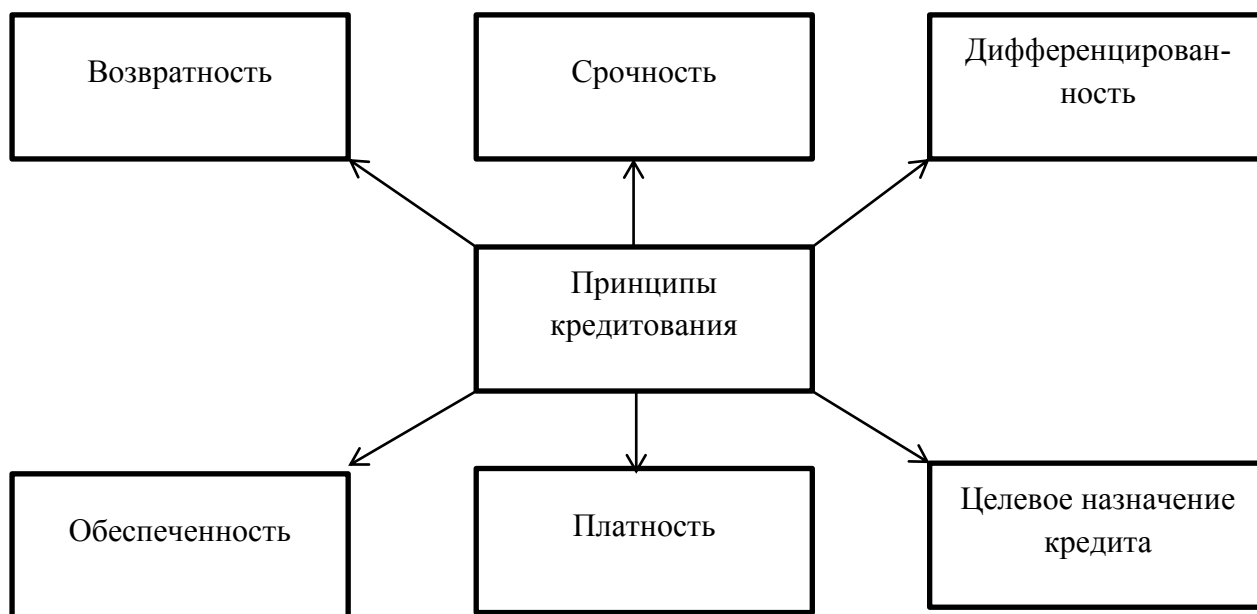


Рисунок 1.1 – Принципы кредитования

«Принцип возвратности выражает необходимость возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Погашение конкретной ссуды должно происходить путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет, предоставившей кредитной организацией, что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка, как необходимое условие его уставной деятельности» [9; с. 960].

«Принцип срочности отражает необходимость его возврата не в любое удобное для заемщика время, а в строго определенный срок, который заранее оговаривается в кредитном договоре. Нарушение данного принципа является

достаточным основанием для применения кредитором к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке – предъявление финансовых требований в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила являются онкольные ссуды, срок погашения которых в кредитном договоре изначально не определяется» [25; с. 25].

«Невозврат кредитов служит одной из главных причин неудовлетворительного баланса банка, поэтому основная масса выдается под тот или иной вид обеспечения. От того, насколько разумно выбрана система обеспечения ссуд, в решающей мере зависит эффективность кредитной политики» [16; с. 284].

«Ссуды под залог имущества – наиболее распространенная форма ломбардного кредита, под которым понимают кредит под залог легко реализуемого имущества, ценных бумаг, векселей. Как правило, стоимость закладываемого имущества превышает сумму полученного под него кредита. Если задолженность по ссуде ликвидируется путем реализации залога, то любой излишек, оставшийся после погашения ссуды, должен быть выплачен залогодателю. В случае нехватки суммы, полученной от продажи заложенного имущества, банк обладает правом получить окончательное удовлетворение из прочего имущества залогодателя» [27; с. 213].

«Другим важным видом обеспечения ссуды является гарантия и поручительство. Под гарантией понимается форма обеспечения обязательств юридических лиц по погашению кредита под банком. Термин же «поручительство» относится к обеспечению обязательств физических лиц» [21; с. 6].

«Еще одним видом обеспечения ссуды является договор страхования ответственности заемщика за непогашение ссуды. При этом, банк требует от заемщика предоставление страхового свидетельства и других документов, подтверждающих факт страхования в страховой компании. При обращении к такой форме обеспечения кредита банк должен удостовериться в способности

страховой компании выполнить свои обязательства в случае наступления страхового случая» [17; с. 28].

«Принцип платности кредита выражает не только необходимость возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Деньги в качестве кредитных ресурсов представляют собой объект купли-продажи, который имеет свою цену в виде банковского процента» [22; с. 3]. Банковский процент выполняет три основные функции, представленные на рисунке 1.2.



Рисунок 1.2 – Функции банковского процента

«Целевой характер кредита распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. Конкретная цель выдаваемой ссуды отражается в соответствующем разделе кредитного договора и за ее соблюдением осуществляется контроль со стороны банка. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введение штрафного (повышенного) ссудного процента» [22; с. 4].

Рассмотрим понятия кредитного портфеля:

«Кредитный портфель – это совокупность выданных кредитов банка, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него» [24; с. 212].

«Кредитный портфель – это характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по определенным критериям» [22; с. 8].

«Кредитный портфель служит главным источником доходов банка и одновременно-главным источником риска при размещении активов. От структуры кредитного портфеля банка во многом зависит устойчивость, его рентабельность, репутация и успех» [18; с.181].

Основными проблемами, возникающими в кредитном портфеле, являются:

- мягкие стандарты кредитования;
- неэффективное развитие;
- ослабление экономики и др.

Возникающие причины в кредитном портфеле коммерческого банка приводят к убытку, поэтому необходимо эффективно управлять кредитным портфелем.

«Для формирования оптимального кредитного портфеля банку важно выработать соответствующую кредитную политику – правильно выбрать рыночные сегменты, определить структуру деятельности. Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику с учетом политических, экономических, организационных и прочих факторов. При формулировании кредитной политики банк исходит из того, что ссудные операции приносят основную часть его прибыли» [23; с. 60].

## 1.2 Структура кредитного портфеля

Рассмотрим структуру кредитного портфеля в коммерческом банке.

Выданные кредиты классифицируются на группы и представлены на рисунке 1.3.

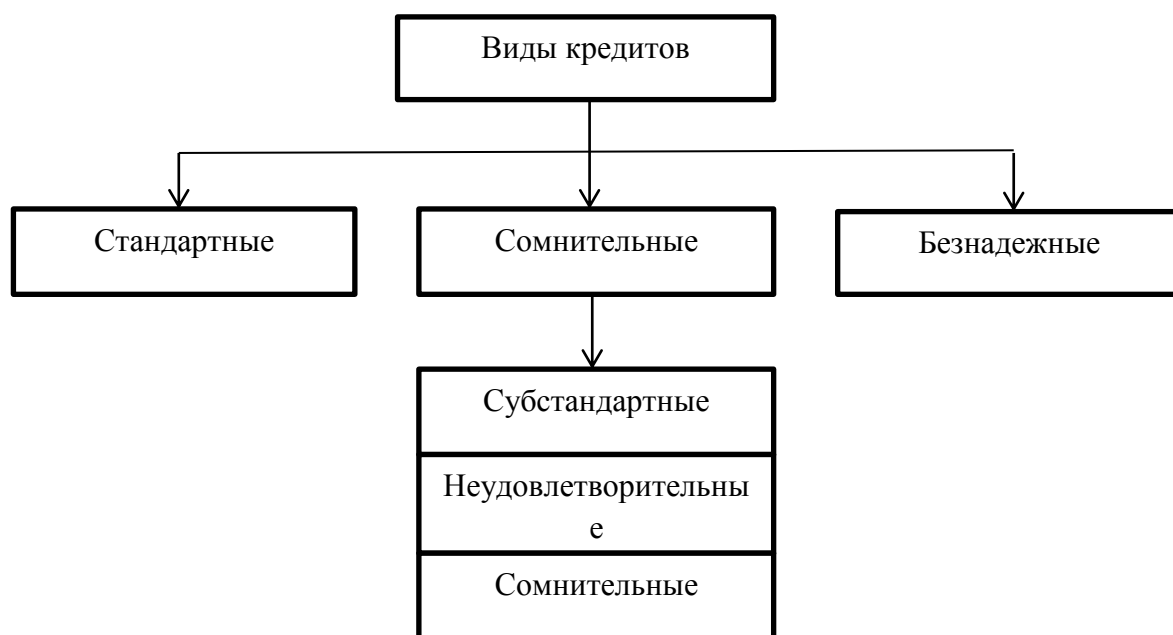


Рисунок 1.3 – Виды кредитов

Стандартные кредиты – это кредиты, не вызывающие сомнения, с отсутствующими признаками невозвратности кредита.

Субстандартные кредиты – это кредиты, выданные клиентам со стабильным финансовым положением, но имеющим некоторые неудовлетворительные показатели: рост дебиторской задолженности, неликвидную готовую продукцию и др.

Неудовлетворительные кредиты – это кредиты, по которым возникает задержка ссудной задолженности от 30 до 60 дней и пролонгация более одного раза.

Сомнительные кредиты – это кредиты, по которым возникает задержка по ссудной задолженности от 60 до 90 дней.

Безнадежные кредиты – это кредиты, по которым задержка ссудной задолженности более 90 дней, или должник признается банкротом, а также по другим форс мажорным обстоятельствам, которые не позволяют осуществлять заемщику свою деятельность.

На основании классификации по видам кредитов коммерческий банк осуществляет контроль за ссудным портфелем.

Коммерческие банки обязаны учитывать весь необходимый, рассчитанный объем провизии и отражать его в полном объеме на соответствующих счетах расходов. Провизии создаются в следующем объеме в зависимости от вида кредита, представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Классификация видов кредитов

| Виды кредитов                       | Размер резервирования<br>(в % от суммы<br>основного долга) | Условия резервирования                                       |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 1. Стандартные                      | 0                                                          |                                                              |
| 2. Сомнительные:<br>субстандартные  | 5-10                                                       | Без задержки оплаты процента<br>С задержкой оплаты процентов |
| неудовлетворительные                | 20-25                                                      | Без задержки оплаты процента<br>С задержкой оплаты процентов |
| сомнительные с повышенным<br>риском | 50                                                         | Независимо от оплаты процентов                               |
| 3.Безнадежные                       | 100                                                        | Независимо от оплаты процентов                               |

«Одним из важнейших вопросов эффективной деятельности банка является формирование кредитного портфеля, так как ссудные операции приносят основную часть прибыли банка. Для этого должна быть выработана соответствующая кредитная политика. Особое внимание следует уделять качеству кредитного портфеля и своевременно принимать меры по его улучшению» [8; с. 391].

Схема управления кредитным портфелем в коммерческом банке представлена на рисунке 1.4.

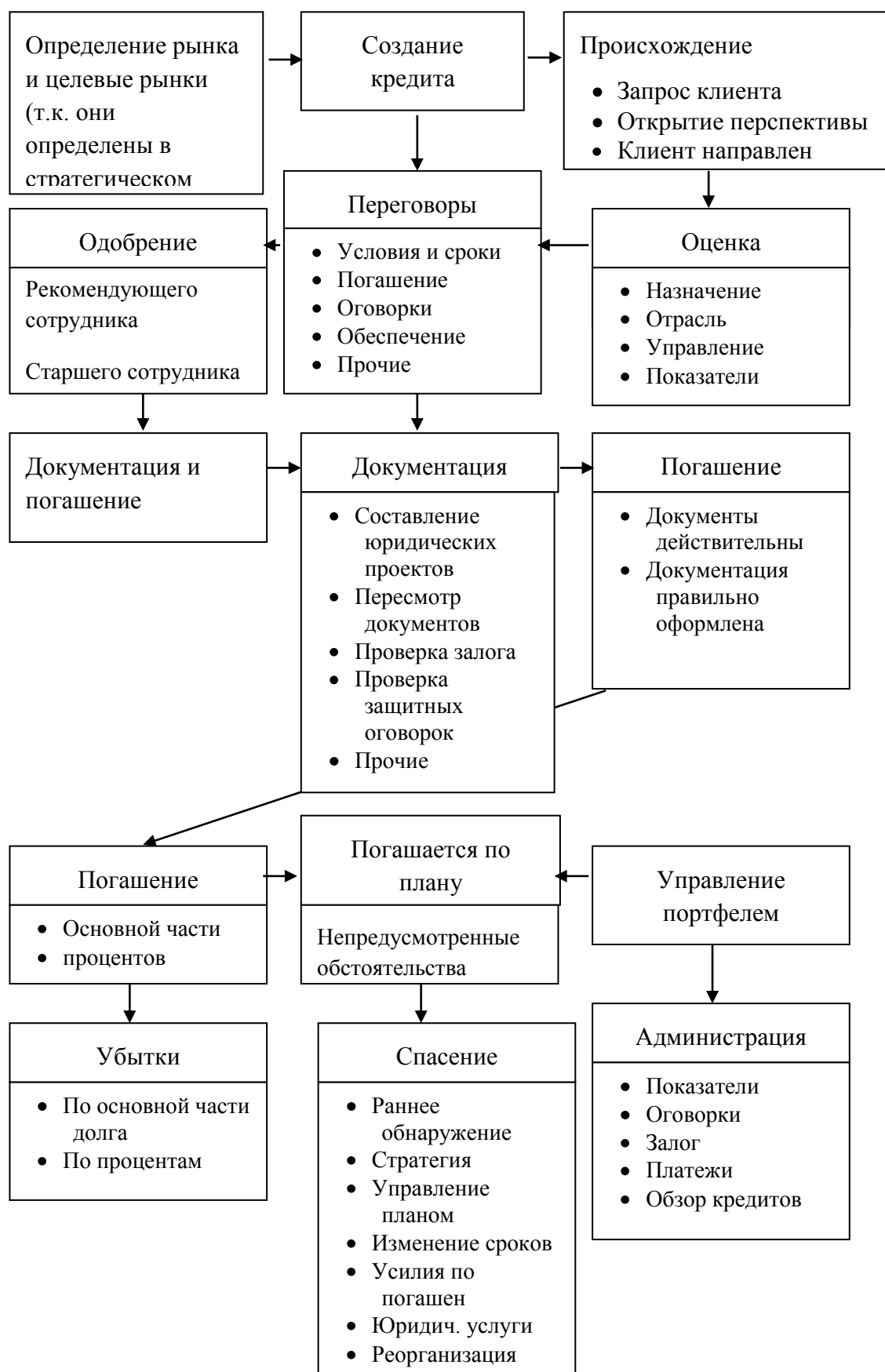


Рисунок 1.4 – Схема управления кредитным портфелем

«Анализ кредитного портфеля представляет собой подробное изучение структуры ссудной задолженности по заемщикам, срокам предоставленных кредитов, целям кредитования. Качественная оценка риска кредитного портфеля становится особенно актуальной в связи с диверсификацией в сегменте финансового рынка. Все это предопределило усиление внимания к анализу уровня рискованности ссуд, объемов и длительности просроченной задолженности по предоставленным кредитам» [20; с. 26].

Анализ кредитного портфеля по степени уровня риска подразделяется на кредиты с наименьшим риском, с повышенным риском, с предельным риском и нестандартные кредиты.

Анализ кредитного портфеля по назначению подразделяется на кредиты, выдаваемые под залог, потребительские и прочие кредиты.

«Основными критериями оценки кредитного портфеля является его диверсифицированность, качество и доходность. Последний показатель отражает качественный итог кредитных операций банка за определенный период (месяц, квартал, год) и характеризует реальное состояние дел» [22; с. 8].

### 1.3 Классификация кредитных рисков и их влияние на кредитный портфель банка

«В деятельности коммерческого банка кредитные риски играют важную роль. Самой доходной статье в активах является кредитование.

Несмотря на это, кредитование влечет за собой кредитные риски.» [20; с.25].

О. Лаврушин дает следующие определение кредитному риску: «Кредитный риск - это невыполнение обязательств по кредитному договору» [8; с.391].

Кредитный риск в коммерческом банке зависит от множества факторов, влияющих на него:

- макроэкономические факторы;
- микроэкономические факторы;

- кредитоспособность заемщика;
- деятельность банка в новых сферах кредитования (например лизинг);
- диверсификация кредитного портфеля;
- обеспечение кредита и другие факторы.

Классификация кредитных рисков представлена на рисунке 1.5.



Рисунок 1.5 - Классификация кредитных рисков в коммерческом банке

В большей степени при определении уровня риска в кредитном портфеле позволяет выявить структурный подход.

Основными факторами, определяющими риск в кредитном портфеле коммерческого банка являются:

- риск, связанный с обеспечением кредитов,
- риск, связанный с концентрацией кредитов по предоставляемой сумме кредита;
- географическое расположение заемщиков;

- риск, связанный с кредитным администрированием;
- риски, связанные с просроченными платежами по кредиту.

«Таким образом, кредитный риск является той экономической категорией банковской деятельности, которая не зависит от банка и его «предпочтений» значит, предусматривает необходимость его регулирования, чтобы точно спрогнозировать и учесть эти риски и, как следствие, в дальнейшем снизить их влияние на финансовый результат деятельности коммерческого банка» [7; с. 364].

## 2 Анализ управления кредитным портфелем в ПАО «Сбербанк России»

### 2.1 Характеристика ПАО «Сбербанк России»

Публичное акционерное общество «Сбербанк России», сокращенное наименование ПАО «Сбербанк России» является крепнейшим банком Центральной и Восточное Европы. Банк основан в 1841 году и в 2017 году отметил свое 176 – летие.

«Основным видом деятельности ПАО «Сбербанк России» является предоставление финансовых услуг и сервисов розничным и корпоративным клиентам во всех регионах РФ» [32].

ПАО «Сбербанк России» охватывает 22 страны, включая РФ. Количество клиентов банка – 145,6 миллионов человек, в том числе 14,8 миллионов за рубежом. Количество сотрудников банка – 325 тысяч человек.

«ПАО «Сбербанк России» имеет 14 территориальных банков, 79 отделений территориальных банков и 15016 точек обслуживания клиентов» [32].

«Дочерними компаниями являются:

АО «Сбербанк Лизинг»,

ООО «Сбербанк Капитал»,

АО «НПФ Сбербанк»,

ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»,

ООО Страховая компания «Сбербанк Страхование»,

ООО «Сбербанк Факторинг» и другие компании» [32].

«Сегодня бизнес-модель Сбербанка акцентирована на удовлетворение основных финансовых потребностей клиентов, однако со временем в нее будут интегрированы и предложения нефинансовых сервисов» [32].

В ПАО «Сбербанк России» линейная организационная структура управления, которая представлена на рисунке 2.1.

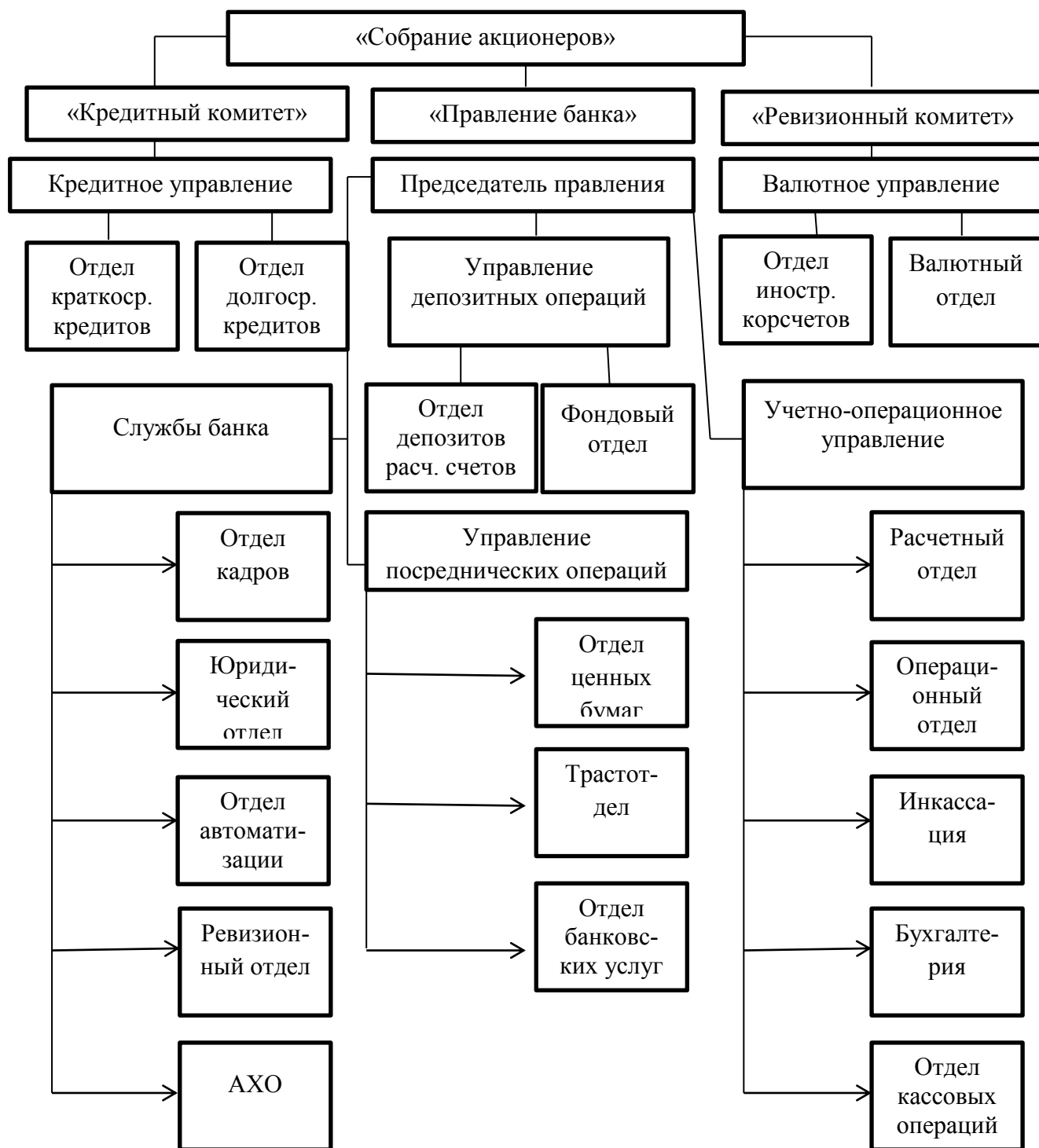


Рисунок 2.1 – Структура управления в ПАО «Сбербанк России»

«В борьбе за клиентов банк будет поддерживать необходимый уровень лояльности клиентской базы, а значит, стратегии по бизнес - направлениям будут корректироваться в соответствии с этой задачей» [16; с. 284].

Органами управления банком являются Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление банка и Президент, Председатель Правления.

Ценности банка: «Основа отношения к жизни и работе, внутренний компас, помогающий принимать решения в сложных ситуациях, принципы, верность которым мы храним всегда и везде» [32].

Таким образом, ПАО «Сбербанк России» является ведущим банком, опорой финансовой системы страны, ее роста и благополучия.

## 2.2 Анализ экономических показателей ПАО «Сбербанк России»

По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности (Приложения А, Б, В, Г) проведем анализ экономических показателей ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг.

Анализ активов ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Анализ активов ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. (тыс. руб.)

| Показатель                                          | 2015 г.     | 2016 г.     | 2017 г.     | Изменения<br>тыс. руб. | Изменения<br>% |
|-----------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|------------------------|----------------|
| Денежные средства                                   | 732789740   | 614848983   | 621718630   | -111071110             | -15,16         |
| Средства кредитных организаций в Банке России       | 586685384   | 967161874   | 747906470   | 161221086              | 27,48          |
| Обязательные резервы                                | 118363174   | 154713883   | 158658496   | 40295322               | 34,04          |
| Средства в кредитных организациях                   | 355984910   | 347942780   | 299995122   | -55989788              | -15,73         |
| Финансовые активы                                   | 405977877   | 141343233   | 91468983    | -314508894             | -77,47         |
| Чистая ссудная задолженность                        | 16869803465 | 16221622141 | 17466111114 | 596307649              | 3,53           |
| Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы | 2316356734  | 2269613004  | 2517864732  | 201507998              | 8,70           |

| Продолжение таблицы 2.1.                      |             |             |             |                        |                |
|-----------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|------------------------|----------------|
| Показатель                                    | 2015 г.     | 2016 г.     | 2017 г.     | Изменения<br>тыс. руб. | Изменения<br>% |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 536732037   | 691905668   | 664464539   | 127732502              | 23,80          |
| Чистые вложения в ценные бумаги               | 436472311   | 455961164   | 645442126   | 208969815              | 47,88          |
| Требования по текущему налогу на прибыль      | 19774223    | 8124301     | 372664      | -19401559              | -98,12         |
| Отложенный налоговый актив                    | 0           | 0           | 21311177    | 21311177               | 0,00           |
| ОС, НМА и МЗ                                  | 467474010   | 469120697   | 483555870   | 16081860               | 3,44           |
| Прочие активы                                 | 515597439   | 225340306   | 263173051   | -252424388             | -48,96         |
| Всего активов                                 | 22706916093 | 21721078483 | 23158919939 | 452003846              | 1,99           |

В результате анализа активов ПАО «Сбербанк России» выявлено: денежные средства за исследуемый период уменьшились на 15,16 %, возросли средства кредитных организаций в Банке России на 27,48 %.

Наблюдается темп роста обязательных резервов на 34,04 %.

Уменьшились средства в кредитных организациях на 15,73 % и финансовые активы на 77,47 %.

Чистая ссудная задолженность возросла на 3,53 %.

Увеличились чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы на 8,7 %.

Наблюдается темп роста инвестиций в дочерние и зависимые организации на 23,8 %.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы возросли на 3,44 %.

Уменьшились прочие активы на 48,96 %.

В результате изменений активы ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период возросли на 1,99 %.

Анализ обязательств ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Анализ обязательств ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг.  
(тыс. руб.)

| Показатель                                                | 2015 г.     | 2016 г.     | 2017 г.     | Изменения<br>тыс. руб. | Изменения<br>% |
|-----------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|------------------------|----------------|
| Кредиты, депозиты и прочие средства в Банке России        | 768989234   | 581160307   | 591164171   | -177825063             | -23,12         |
| Средства кредитных организаций                            | 618363818   | 364499528   | 464300153   | -154063665             | -24,91         |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 17722423458 | 16881988991 | 17742620034 | 20196576               | 0,11           |
| Вклады физ. лиц и ИП                                      | 10221284952 | 10937747277 | 11777377023 | 1556092071             | 15,22          |
| Фин. обязательства                                        | 228167483   | 107586935   | 82400673    | -145766810             | -63,89         |
| Выпущенные долговые обязательства                         | 647694355   | 610931898   | 575341051   | -72353304              | -11,17         |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль               | 5404321     | 5771617     | 11241468    | 5837147                | 108,01         |
| Отложенное налоговое обязательство                        | 93348434    | 17878331    | 0           | -93348434              | -100,00        |
| Прочие обязательства                                      | 256566985   | 280194323   | 270017973   | 13450988               | 5,24           |
| Резервы на потери                                         | 37805399    | 42145668    | 62686684    | 24881285               | 65,81          |
| Всего обязательств                                        | 20378763487 | 18892157598 | 19799772207 | -578991280             | -2,84          |

В результате анализа обязательств ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. выявлено: кредиты, депозиты и прочие средства в Банке России уменьшились на 23,12 %, уменьшились и средства кредитных организаций на 24,91 %.

Вредства клиентов, не являющихся кредитными организациями возросли на 0,11 %. Также возросли вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 15,22 %.

Выпущенные долговые обязательства банка уменьшились на 11,17 %. Наблюдается темп роста обязательств по текущему налогу на прибыль на 108,01 %.

Снизилось отложенное налоговое обязательство на 100 %. Прочие обязательства возросли на 5,24 %.

Резервы на потери увеличились на 65,81%.

В результате изменений показателей обязательства ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период уменьшились на 2,84 %.

Анализ собственных средств ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Анализ собственных средств ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2017 гг. (тыс. руб.)

| Показатель                  | 2015 г.    | 2016 г.    | 2017 г.    | Изменения<br>тыс. руб. | Изменения<br>% |
|-----------------------------|------------|------------|------------|------------------------|----------------|
| Средства акционеров         | 67760844   | 67760844   | 67760844   | 0                      | 0,00           |
| Эмиссионный доход           | 228254226  | 228054226  | 228054226  | 0                      | 0,00           |
| Резервный фонд              | 3527429    | 2527429    | 3527429    | 0                      | 0,00           |
| Переоценка ценных бумаг     | -46427290  | 39900064   | 54667423   | 101094713              | -217,75        |
| Переоценка основных средств | 66357126   | 45400901   | 39915982   | -26441144              | -39,85         |
| Нераспределенная прибыль    | 1790492964 | 1945987988 | 2311656423 | 521163459              | 29,11          |
| Неиспользованная прибыль    | 218387307  | 498289433  | 653565405  | 435178098              | 199,27         |
| Всего собственных средств   | 2328152606 | 2828920885 | 3359147732 | 1030995126             | 44,28          |

В результате проведения анализа собственных средств ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. выявлено: средства акционеров, эмиссионный доход и резервный фонд остались без изменения. Наблюдается уменьшение переоценки ценных бумаг на 217,75 %, переоценки основных средств на 39,85 %.

Динамика изменения активов, обязательств и собственных средств ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. представлена на рисунке 2.3.

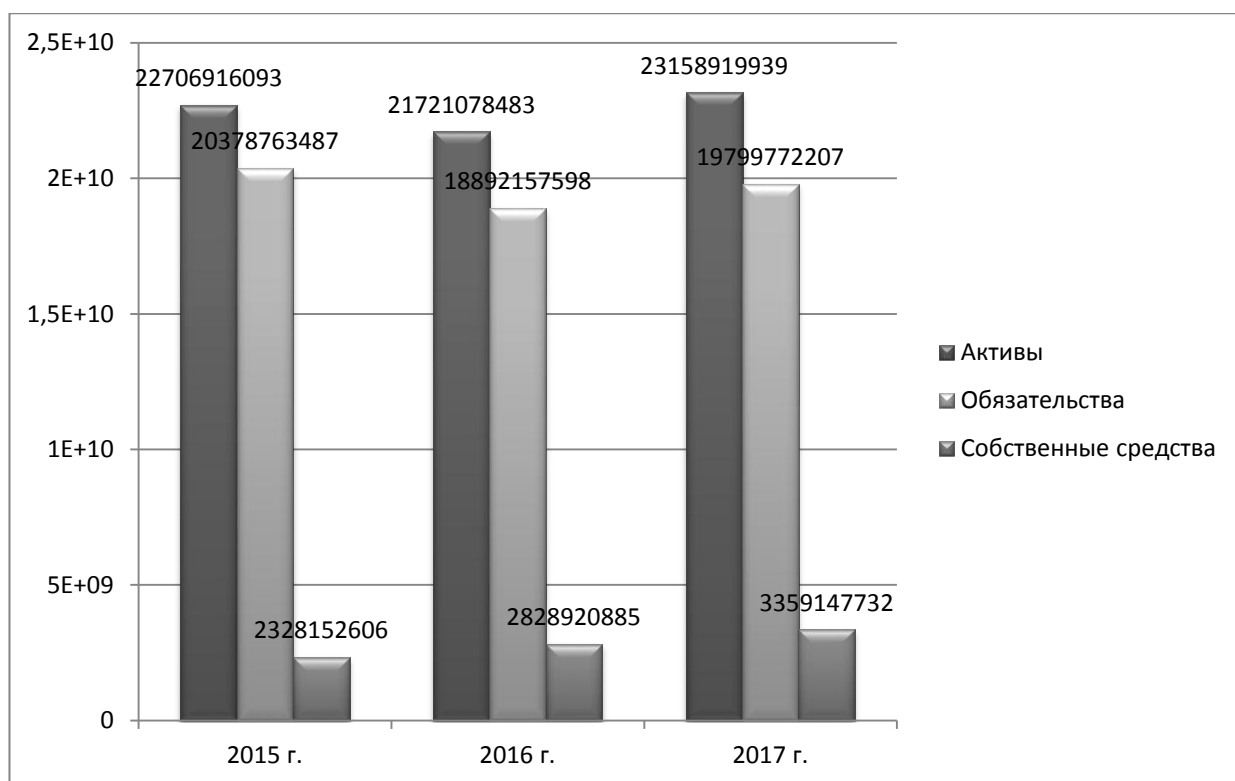


Рисунок 2.3 – Динамика изменения активов, обязательств и собственных средств ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг.

Нераспределенная прибыль банка возросла на 29,11 %. Увеличилась неиспользованная прибыль на 199,27 %. В результате изменения показателей за исследуемый период собственные средства банка возросли на 44,28 %.

Анализ основных финансовых показателей ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 2.4.

Таблица 2.4 - Анализ основных финансовых показателей ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2017 гг. (тыс. руб.)

| Показатель                                                                                                                                       | 2015 г.    | 2016 г.    | 2017 г.    | Изменения<br>тыс. руб. | Изм.<br>% |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------------------|-----------|
| Процентные доходы                                                                                                                                | 1990795763 | 2079766069 | 2032170704 | 41374941               | 2,08      |
| Процентные расходы                                                                                                                               | 1132363133 | 878207077  | 730382293  | -401980840             | -3,07     |
| Чистые процентные<br>доходы (отрицательная<br>процентная маржа)                                                                                  | 858432630  | 1201558992 | 1301788411 | 443355781              | 51,65     |
| Изменение резерва на<br>возможные потери по<br>ссудам, ссудной<br>задолженности, средствам<br>на корсчетах,<br>начисленным процентным<br>доходам | -258867154 | -87884500  | -119132217 | 139734937              | -53,98    |

| Продолжение таблицы 2.4.            |           |            |            |                        |           |
|-------------------------------------|-----------|------------|------------|------------------------|-----------|
| Показатель                          | 2015 г.   | 2016 г.    | 2017 г.    | Изменения<br>тыс. руб. | Изм.<br>% |
| Чистые процентные доходы            | 599565476 | 1113674492 | 1182656194 | 583090718              | 97,25     |
| Комиссионные доходы                 | 297700676 | 360618710  | 422337011  | 124636335              | 41,87     |
| Комиссионные расходы                | 31759583  | 43700379   | 58654818   | 26895235               | 84,68     |
| Изменение резерва по прочим потерям | -31893241 | -41951351  | -111546646 | -79653405              | 249,75    |
| Прочие операционные доходы          | 46009705  | 33975420   | 48260335   | 2250630                | 4,89      |
| Чистые доходы                       | 957730462 | 1412610647 | 1560689297 | 602958835              | 62,96     |
| Операционные расходы                | 650830535 | 764715933  | 714803671  | 63973136               | 9,83      |
| Прибыль до налогообложения          | 306899927 | 647894714  | 845885626  | 538985699              | 175,62    |
| Возмещение по налогам               | 88512620  | 149605281  | 192320221  | 103807601              | 117,28    |
| Прибыль после налогообложения       | 218387307 | 498289433  | 653565405  | 435179098              | 199,27    |
| Неиспользованная прибыль            | 218387307 | 498289433  | 653565405  | 435178098              | 199,27    |

В результате проведенного анализа финансовых результатов ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период выявлено, процентные доходы банка увеличились на 2,08 %, при том, как процентные расходы уменьшились на 35,5 %.

Чистые процентные доходы возросли на 97,25 %. Увеличились комиссионные доходы на 41,87 %, при том, как комиссионные расходы возросли на 84,68 %. В результате изменения финансовых показателей прибыль банка увеличилась на 199,27 %.

Таким образом, ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим банком, его филиалы расположены по всей РФ и за пределами РФ. Банк ведет эффективную финансово – хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует темп роста прибыли.

### 2.3 Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

Проведем анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2017 гг. и проведем расчет основных финансовых коэффициентов.

Анализ показателей по отраслям экономики ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Анализ показателей 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 результате рассмотрения показателей по отраслям экономики в ПАО «Сбербанк России» выявлено, что за анализируемый период наибольшую долю составляют кредиты, выданные физическим лицам, которые возросли на 15,12 %.

Анализ кредитования юридических лиц представлен в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Анализ кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. (млрд. руб.)

| Показатель                      | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | Изменения 2017/2015 |
|---------------------------------|---------|---------|---------|---------------------|
| Непросроченные ссуды            | 13951,1 | 12837,7 | 13446,8 | -504,3              |
| Ссуды с задержкой до 30 дней    | 152,2   | 117,5   | 66,5    | -85,7               |
| Ссуды с задержкой 31 -60 дней   | 78,9    | 41,7    | 29,9    | -49                 |
| Ссуды с задержкой 61 – 90 дней  | 50,3    | 45,0    | 30,8    | -19,5               |
| Ссуды с задержкой 91 – 180 дней | 108,0   | 45,9    | 28,6    | -79,4               |
| Ссуды с задержкой от 180 дней   | 618,2   | 545,2   | 572,0   | -46,2               |
| Итого кредиты юридическим лицам | 14958,7 | 13633,0 | 14174,6 | -784,1              |

В результате проведенного анализа кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. выявлено, что непросроченные ссуды уменьшились на 504,3 млрд. руб.

Динамика изменения кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 2.4.

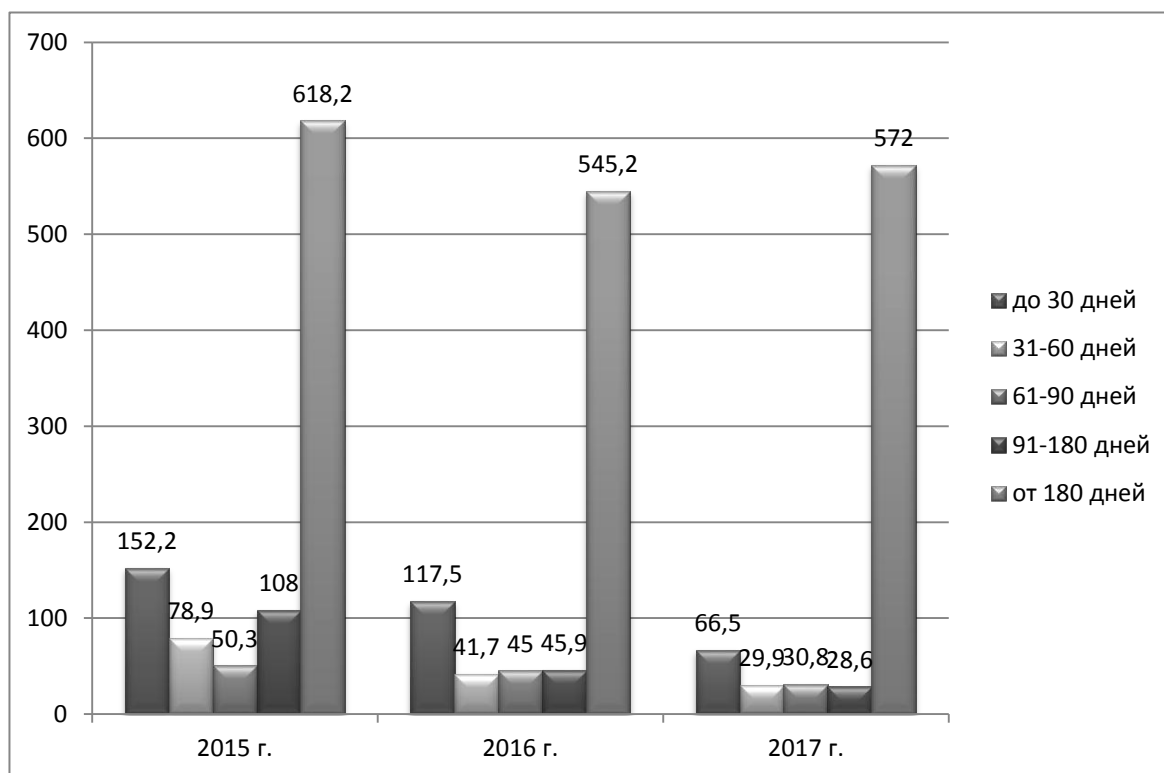


Рисунок 2.4 – Динамика изменения кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. (млрд. руб.)

За исследуемый период уменьшились просроченные ссуды, динамика изменения которых представлена на рисунке 2.3. Наибольшую долю в структуре ссудной задолженности составили ссуды с задержкой более 180 дней, которые за период исследования уменьшились на 46,2 млрд. руб.

В результате изменений показателей кредитование юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» уменьшилось на 784,1 млрд. руб.

Проведем анализ по видам и срокам просроченных кредитов, предоставленных юридическим лицам.

Анализ коммерческого кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Анализ коммерческого кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. в млрд. руб.

| Показатель                                                                     | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | Изменения<br>2017-2015 |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|------------------------|
| <b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b> |         |         |         |                        |
| Непросроченные ссуды                                                           | 9196,5  | 8717,3  | 9520,4  | 323,9                  |
| Ссуды с задержкой до 30 дней                                                   | 68,2    | 61,3    | 45,7    | -22,5                  |
| Ссуды с задержкой 31 -60 дней                                                  | 28,0    | 23,2    | 23,0    | -5                     |
| Ссуды с задержкой 61 – 90 дней                                                 | 13,6    | 21,2    | 12,6    | -1                     |
| Ссуды с задержкой 91 – 180 дней                                                | 37,9    | 21,0    | 15,5    | -22,4                  |
| Ссуды с задержкой от 180 дней                                                  | 202,2   | 211,8   | 183,6   | -18,6                  |
| Итого                                                                          | 9546,4  | 9055,8  | 9800,8  | 254,4                  |
| <b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>                                      |         |         |         |                        |
| Непросроченные ссуды                                                           | 444,2   | 628,7   | 392,9   | -51,3                  |
| Ссуды с задержкой до 30 дней                                                   | 16,4    | 24,1    | 8,7     | -7,7                   |
| Ссуды с задержкой 31 -60 дней                                                  | 16,4    | 12,7    | 3,0     | -13,4                  |
| Ссуды с задержкой 61 – 90 дней                                                 | 11,8    | 2,5     | 14,1    | 2,3                    |
| Ссуды с задержкой 91 – 180 дней                                                | 53,9    | 13,5    | 11,6    | -42,3                  |
| Ссуды с задержкой от 180 дней                                                  | 278,9   | 178,7   | 237,0   | -41,9                  |
| Итого                                                                          | 821,6   | 860,2   | 667,3   | -154,3                 |

В результате проведенного анализа коммерческого кредитования юридических лиц выявлено, что кредиты, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе увеличились на 254,4 млрд. руб. Уменьшились индивидуально обесцененные кредиты на 154,3 млрд. руб.

Анализ специализированного кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Анализ специализированного кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. в млрд. руб.

| Показатель                                                              | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | Изменения<br>2017-2015 |
|-------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|------------------------|
| Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе |         |         |         |                        |
| Непросроченные ссуды                                                    | 4094,0  | 3244,3  | 3300,00 | -794                   |
| Ссуды с задержкой до 30 дней                                            | 58,5    | 16,1    | 9,0     | -49,5                  |
| Ссуды с задержкой 31 -60 дней                                           | 19,9    | 5,2     | 3,8     | -16,1                  |
| Ссуды с задержкой 61 – 90 дней                                          | 21,7    | 20,7    | 1,0     | -20,7                  |
| Ссуды с задержкой 91 – 180 дней                                         | 3,1     | 5,7     | 1,4     | -1,7                   |
| Ссуды с задержкой от 180 дней                                           | 64,4    | 91,8    | 80,0    | 15,6                   |
| Итого                                                                   | 4261,6  | 3383,8  | 3395,2  | -866,4                 |
| Индивидуально обесцененные кредиты                                      |         |         |         |                        |
| Непросроченные ссуды                                                    | 216,4   | 247,4   | 233,5   | 17,1                   |
| Ссуды с задержкой до 30 дней                                            | 9,1     | 16,0    | 3,1     | -6                     |
| Ссуды с задержкой 31 -60 дней                                           | 14,6    | 0,6     | 0,1     | -14,5                  |
| Ссуды с задержкой 61 – 90 дней                                          | 3,2     | 0,6     | 3,1     | -0,1                   |
| Ссуды с задержкой 91 – 180 дней                                         | 13,1    | 5,7     | 0,1     | -13                    |
| Ссуды с задержкой от 180 дней                                           | 72,7    | 62,9    | 71,4    | -1,3                   |
| Итого                                                                   | 329,1   | 333,2   | 311,3   | -17,8                  |

Анализ специализированного кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» выявил, что кредиты, обесценения которых производится на коллективной основе уменьшились на 866,4 млрд. руб.

Индивидуально обесцененные кредиты снизились на 17,8 млрд. руб.

Анализ кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Анализ кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. (млрд. руб.)

| Показатель                      | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | Изменения<br>2017/2015 |
|---------------------------------|---------|---------|---------|------------------------|
| Непросроченные ссуды            | 4535,4  | 4653,8  | 5360,3  | 824,9                  |
| Ссуды с задержкой до 30 дней    | 112,3   | 97,1    | 85,9    | -26,4                  |
| Ссуды с задержкой 31 -60 дней   | 33,0    | 28,7    | 22,0    | -11                    |
| Ссуды с задержкой 61 – 90 дней  | 18,0    | 14,8    | 12,6    | -5,4                   |
| Ссуды с задержкой 91 – 180 дней | 40,8    | 26,2    | 25,3    | -15,5                  |
| Ссуды с задержкой от 180 дней   | 226,1   | 211,1   | 210,5   | -15,6                  |
| Итого кредиты физическим лицам  | 4965,6  | 5031,7  | 5716,6  | 751                    |

В результате проведенного анализа кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. выявлено, что непросроченные ссуды возросли на 824,9 млрд. руб.

Просроченные ссуды по кредитованию физических лиц за исследуемый период уменьшились и представлены на рисунке 2.4.

Наибольшую долю в структуре просроченной задолженности составляют ссуды с задержкой от 180 дней, которые за период исследования уменьшились на 15,6 млрд. руб.

Динамика изменения кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 2.5.

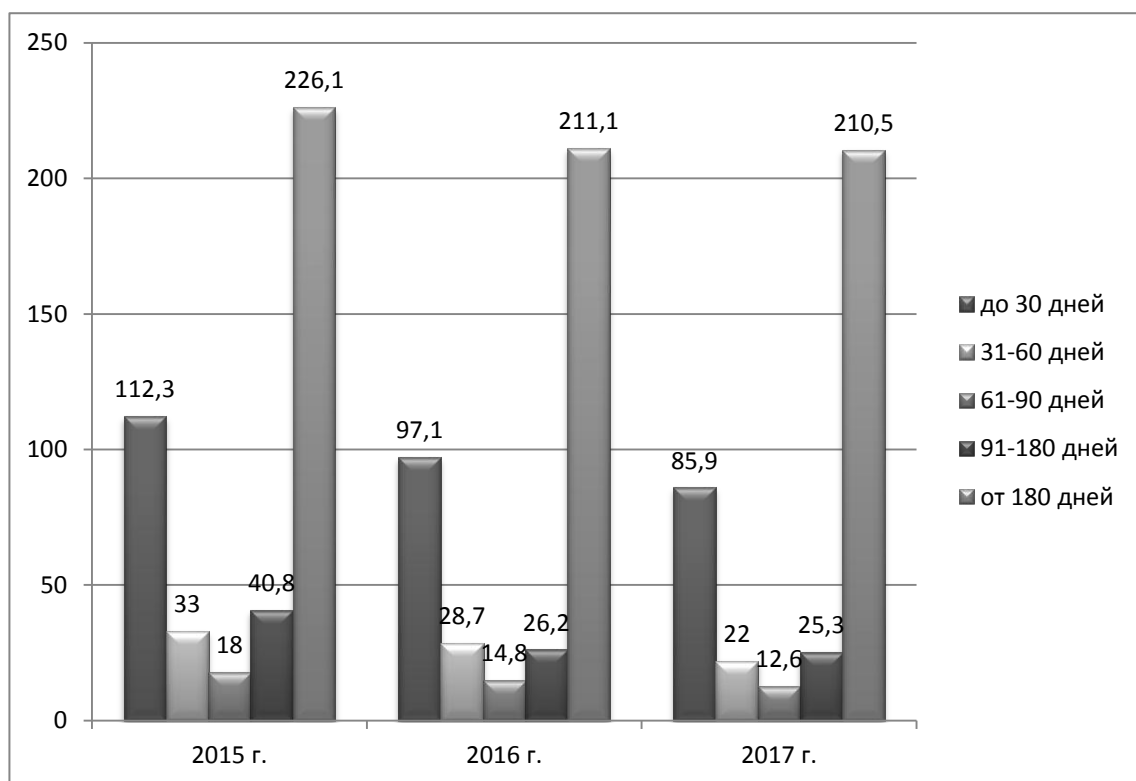


Рисунок 2.5 – Динамика изменения кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. (млрд. руб.)

В результате изменения показателей кредитование физических лиц в ПАО «Сбербанк России» возросло на 751 млрд. руб.

Рассмотрим более подробно кредитование физических лиц.

Анализ кредитования физических лиц по видам и срокам просроченных ссуд в ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Анализ кредитования физических лиц по видам и срокам просроченных ссуд в ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. в млрд. руб.

| Показатель                                                        | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | Изменения<br>2017-2015 |
|-------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|------------------------|
| <b>Жилищное кредитование физических лиц</b>                       |         |         |         |                        |
| Непросроченные ссуды                                              | 2170,9  | 2431,1  | 2629,7  | 21,13                  |
| Ссуды с задержкой до 30 дней                                      | 38,0    | 42,4    | 42,3    | 11,32                  |
| Ссуды с задержкой 31 -60 дней                                     | 9,7     | 12,0    | 12,8    | 31,96                  |
| Ссуды с задержкой 61 – 90 дней                                    | 5,3     | 5,0     | 5,2     | -1,89                  |
| Ссуды с задержкой 91 – 180 дней                                   | 8,1     | 9,4     | 7,2     | 11,12                  |
| Ссуды с задержкой от 180 дней                                     | 37,8    | 54,7    | 53,7    | 42,06                  |
| Итого                                                             | 2269,8  | 2554,60 | 2750,9  | 21,20                  |
| <b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>            |         |         |         |                        |
| Непросроченные ссуды                                              | 1696,4  | 1489,2  | 1420,5  | -16,26                 |
| Ссуды с задержкой до 30 дней                                      | 47,0    | 38,7    | 30,2    | -35,74                 |
| Ссуды с задержкой 31 -60 дней                                     | 15,2    | 13,1    | 10,2    | -32,89                 |
| Ссуды с задержкой 61 – 90 дней                                    | 11,1    | 8,1     | 6,1     | -45,05                 |
| Ссуды с задержкой 91 – 180 дней                                   | 23,3    | 19,6    | 11,8    | -49,36                 |
| Ссуды с задержкой от 180 дней                                     | 75,3    | 113,1   | 95,3    | 26,56                  |
| Итого                                                             | 1868,3  | 1681,8  | 1574,1  | -15,75                 |
| <b>Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц</b> |         |         |         |                        |
| Непросроченные ссуды                                              | 463,3   | 491,1   | 500,3   | 7,99                   |
| Ссуды с задержкой до 30 дней                                      | 30,3    | 27,9    | 22,2    | -26,73                 |
| Ссуды с задержкой 31 -60 дней                                     | 5,9     | 6,5     | 4,7     | -20,34                 |
| Ссуды с задержкой 61 – 90 дней                                    | 5,9     | 6,5     | 4,7     | -20,34                 |
| Ссуды с задержкой 91 – 180 дней                                   | 3,9     | 4,0     | 2,9     | -25,64                 |
| Ссуды с задержкой от 180 дней                                     | 9,4     | 9,8     | 6,0     | -36,17                 |
| Итого                                                             | 26,0    | 47,9    | 50,8    | 95,38                  |
| <b>Автокредитование физических лиц</b>                            |         |         |         |                        |
| Непросроченные ссуды                                              | 156,4   | 124,0   | 103,3   | -33,95                 |
| Ссуды с задержкой до 30 дней                                      | 3,6     | 3,3     | 2,4     | -33,33                 |
| Ссуды с задержкой 31 -60 дней                                     | 1,3     | 1,4     | 1,0     | -23,08                 |
| Ссуды с задержкой 61 – 90 дней                                    | 1,0     | 0,9     | 0,6     | - 40,00                |
| Ссуды с задержкой 91 – 180 дней                                   | 1,9     | 2,0     | 1,2     | -36,84                 |
| Ссуды с задержкой от 180 дней                                     | 6,2     | 10,4    | 11,3    | 82,26                  |
| Итого                                                             | 170,4   | 142,0   | 119,8   | -29,69                 |

В результате проведенного анализа жилищного кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период выявлено, что непросроченные ссуды с каждым годом растут и в 2017 г. по сравнению с 2015 г. увеличились на 21,13 %.

Анализ потребительских и прочих ссуд физическим лицам ПАО «Сбербанк России» выявил, что непросроченные ссуды уменьшились на 16,26 %.

В результате проведенного анализа кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. выявлено, что непросроченные ссуды увеличились на 7,99 %.

Анализ автокредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. выявил, что непросроченные ссуды уменьшились на 33,95 %.

Анализ кредитного портфеля представлен в таблице 2.11.

Таблица 2.11 – Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2017 гг. (млрд. руб.)

| Показатель                                                                     | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | Изменения<br>2017/2015 |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|------------------------|
| Кредиты всего, в т. ч.:                                                        | 19924,3 | 18664,7 | 19891,2 | -33,1                  |
| Юридическим лицам                                                              | 14958,7 | 13633,0 | 14174,6 | -784,1                 |
| Физическим лицам                                                               | 4965,6  | 5031,7  | 5716,6  | 751                    |
| Реструктурированные кредиты                                                    | 1231,2  | 1209,1  | 1182,0  | -49,2                  |
| Портфель ценных бумаг                                                          | 2906,0  | 2717,5  | 3289,4  | 383,4                  |
| Всего активов                                                                  | 27334,7 | 25368,5 | 27112,2 | -222,5                 |
| Средства клиентов всего, в т. ч.:                                              | 19798,3 | 18684,8 | 19814,2 | 15,9                   |
| Физических лиц                                                                 | 12043,7 | 12449,6 | 13420,3 | 1376,6                 |
| Юридических лиц                                                                | 7754,6  | 6235,2  | 6393,9  | -1360,7                |
| Финансовые коэффициенты в %                                                    |         |         |         |                        |
| Отношение кредитного портфеля к средствам клиентов                             | 91,9    | 90,6    | 91,6    | -0,3                   |
| Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле                                | 5,0     | 4,4     | 4,2     | -0,8                   |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля к неработающим активам              | 121     | 157,3   | 167,8   | 46,8                   |
| Доля реструктурированных кредитов в совокупном кредитном портфеле              | 6,2     | 6,5     | 5,9     | -0,3                   |
| Общий резерв под неработающие кредиты и работающие реструктурированные кредиты | 64      | 74,6    | 83,1    | 19,1                   |

За исследуемый период кредитный портфель в ПАО «Сбербанк России» уменьшился на 33,1 млрд. руб. Кредиты юридическим лицам уменьшились на 784,1 млрд. руб.

Динамика изменения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам в ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 2.6.

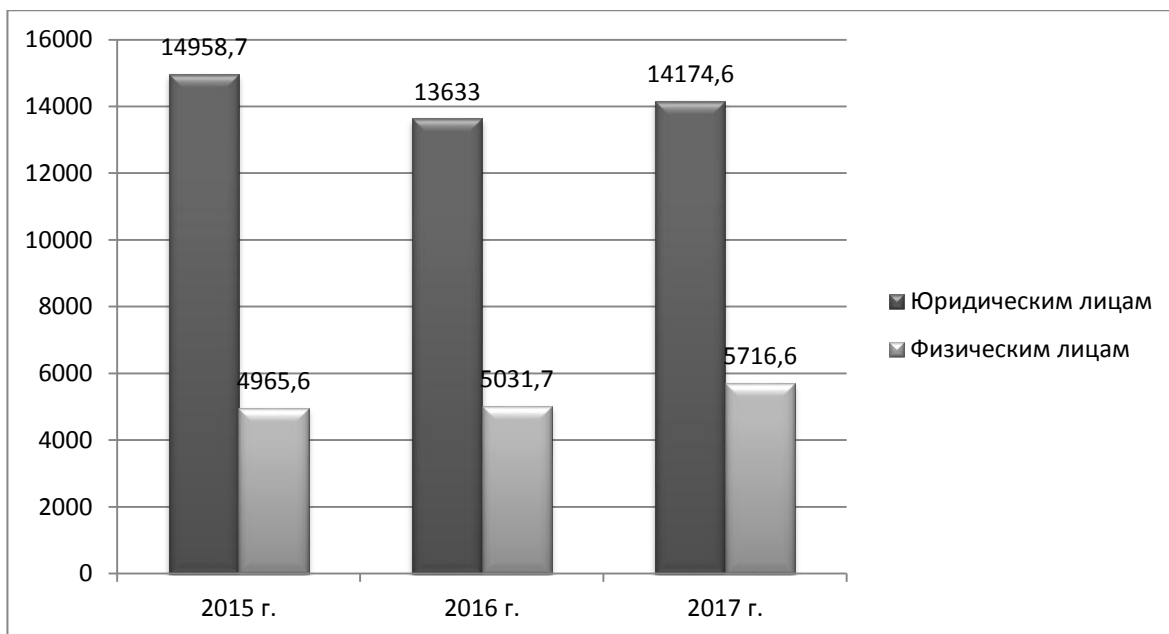


Рисунок 2.6 – Динамика изменения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам в ПАО «Сбербанк России» в 2015 -2017 гг.

Кредиты, выданные физическим лицам за исследуемый период возросли на 751 млрд. руб., данный рост произошел за счет выгодных условий кредитования. Реструктурированные кредиты уменьшились на 49,2 млрд. руб. Активы банка снизились на 222,5 млрд. руб. Средства клиентов за 2015 – 2017 гг. возросли на 15,9 млрд. руб. и представлены на рисунке 2.7.

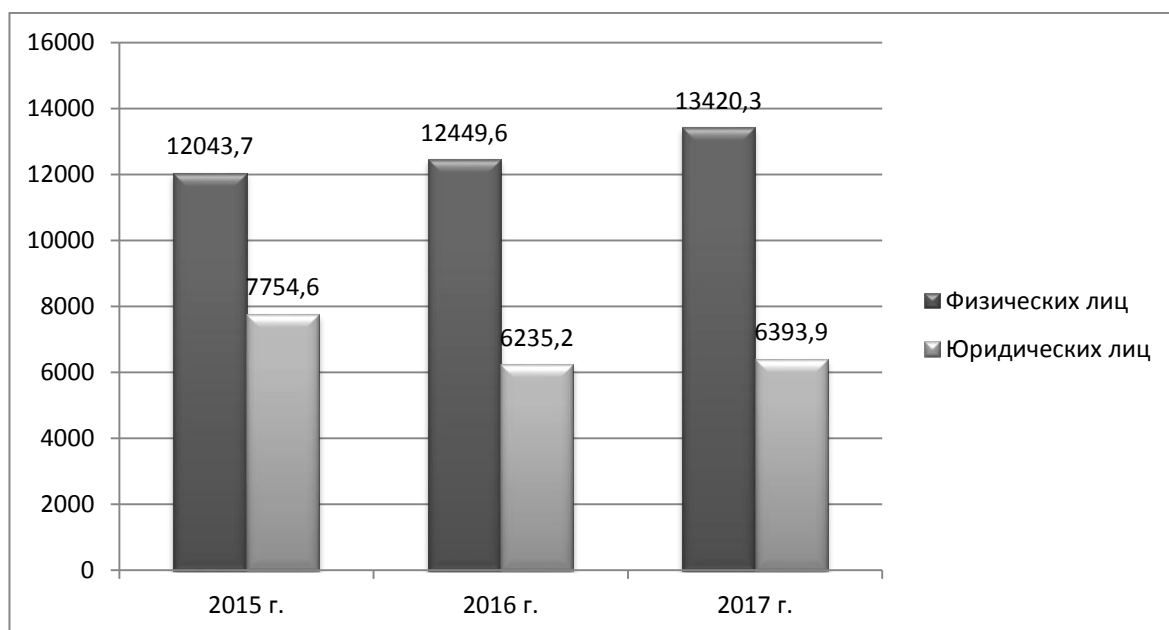


Рисунок 2.7 – Динамика изменения средств клиентов ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг.

Таким образом, можно сделать вывод, что ПАО «Сбербанк России» является популярным и надежным банком, клиенты доверяют и дают предпочтение услугам банка, о чем свидетельствует рост собственных средств клиентов в банке.

К сожалению для ПАО «Сбербанк России» кредитный портфель банка уменьшился за исследуемый период. В результате этого необходимо разработать мероприятия по совершенствованию системы управления кредитным портфелем с целью его дальнейшего роста.

### 3 Разработка мероприятий по совершенствованию системы управления кредитным портфелем ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России» представляет собой широкую банковскую сеть, единый руководящий центр расположен в Москве. Банку необходимо регулярно совершенствовать систему управления кредитным портфелем, так как при осуществлении кредитования существуют постоянные риски.

В последние годы качество кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк России» уменьшается, поэтому существует потребность в повышении обоснованности управленческих решений, совершенствовании подходов к оценке качества кредитного портфеля и его увеличению.

В качестве мероприятий ПАО «Сбербанк России» для совершенствования системы управления и увеличения кредитного портфеля предлагается осуществить следующие задачи:

1) Привлечь новых потенциальных клиентов, как физических лиц, так и юридических, а также индивидуальных предпринимателей.

В ПАО «Сбербанк России» основным направлением является высокая клиентоориентированность, банк старается максимально удовлетворить потребности клиентов, с целью увеличения доходов от каждого взаимоотношения с клиентом. Не смотря на это, ПАО «Сбербанк России» необходимо разработать продуктовую линейку и сформировать вертикаль продаж и обслуживания в розничном секторе, а также обновить модель клиентской работы в корпоративном блоку продаж.

2) Привлекать денежные средства на более длительные сроки, например через открытие вкладов и депозитов, тем самым увеличить кредитный портфель банка.

3) Повысить профессиональный уровень сотрудников банка по всем направлениям деятельности, с целью привлечения максимального дохода.

Увеличение качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» можно обеспечить оптимальным балансом между ростом, доходностью путем сокращения просроченных ссуды привлечения новых потенциальных клиентов.

Для минимизации уровня кредитных рисков в ПАО «Сбербанк России» предлагается осуществить следующие мероприятия:

- 1) Сократить время обработки заявок на предоставление ссуды, с целью рациональности кредитной политики банка.
- 2) Модернизировать скоринговую модель расчетной системы, что приведет к минимизации операционных рисков за счет автоматизации принятых решений.
- 3) Реструктурировать состав кредитного портфеля, за счет:
  - отказов от предоставления ссуд с высоким уровнем риска;
  - формирования дополнительного обеспечения;
  - дополнительного контроля за отдельными категориями заемщиков.

От состояния кредитного портфеля зависит уровень кредитного риска и качество кредитного портфеля за счет объемов просроченных ссуд.

В ПАО «Сбербанк России» необходимо ввести дифференцированную ставку по кредитованию юридических лиц в зависимости от срока погашения и оценки уровня риска, с целью увеличения кредитного портфеля за счет привлечения юридических лиц.

Таблица 3.1 – Стоимость кредита юридическим лицам в ПАО «Сбербанк России»

| Кол-во предприятий | Кредит тыс. руб. | Срок кредита в годах | Процентная ставка % | Стоимость кредита, млрд. руб. | Доходы банка по % в млрд. руб. |
|--------------------|------------------|----------------------|---------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| 300                | 100              | 1                    | 12                  | 0,36                          | 0,06                           |
| 300                | 500              | 3                    | 14                  | 6,30                          | 6,15                           |
| 350                | 1 000            | 5                    | 16                  | 28,00                         | 27,65                          |

Таким образом, в ПАО «Сбербанк России» при сроке кредитования до года планируется привлечь 300 предприятий при ставке 12 % годовых на сумму не менее 100 тыс. руб.:

$$300 \times 100\,000 \times 12 \times 1 = 0,36 \text{ млрд. руб. – стоимость кредита;}$$

$$360\,000\,000 - (300 \times 100\,000) = 0,06 \text{ млрд. руб.} - \text{проценты.}$$

При сроке кредитования на три года планируется привлечь в ПАО «Сбербанк России» 300 предприятий при ставке 14 % годовых на сумму не менее 500 тыс. руб.:

$$300 \times 500\,000 \times 14 \times 3 = 6,3 \text{ млрд. руб.} - \text{стоимость кредита;}$$

$$6\,300\,000\,000 - (300 \times 500\,000) = 6,15 \text{ млрд. руб.} - \text{проценты}$$

При сроке кредитования пять лет планируется привлечь 350 предприятий при ставке 16 % годовых на сумму не менее 1 млн. руб.:

$$350 \times 1\,000\,000 \times 16 \times 5 = 28 \text{ млрд. руб.} - \text{стоимость кредита;}$$

$$28\,000\,000\,000 - (350 \times 1\,000\,000) = 27,65 \text{ млрд. руб.}$$

В результате этого ПАО «Сбербанк России» получит процентных доходов:

$$0,06 + 6,15 + 27,65 = 33,86 \text{ млрд. руб.}$$

При использовании данной схемой кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» планируется что ссуды будут выдаваться под обеспечение и погашаться своевременно, в результате этого общая доля просроченной задолженности уменьшится на 10 %.

Таблица 3.2 – Оценка эффективности управления кредитным портфелем ПАО «Сбербанк России» в млрд. руб.

| Показатель                   | 2017 г. | 2018 г. | Абс. изм. | Темп роста % |
|------------------------------|---------|---------|-----------|--------------|
| Кредитный портфель юр. лиц   | 14174,6 | 14217,1 | 42,5      | 100,3        |
| Процентные доходы от ссуд    | 1701,0  | 1734,86 | 33,86     | 102,0        |
| Просроченные ссуды           | 727,8   | 655,02  | 72,78     | 90,0         |
| Доход кредитного портфеля, % | 12      | 12,2    | 0,2       | 101,7        |

В результате применения разработанных мероприятий ПАО «Сбербанк России» увеличит процентные доходы на 2 % или 33,86 млрд. руб., а общий доход на 1,7 % или 0,2 млрд. руб.

Динамика изменения показателей кредитного портфеля на основании оценки эффективности управления кредитным портфелем в ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 3.1.

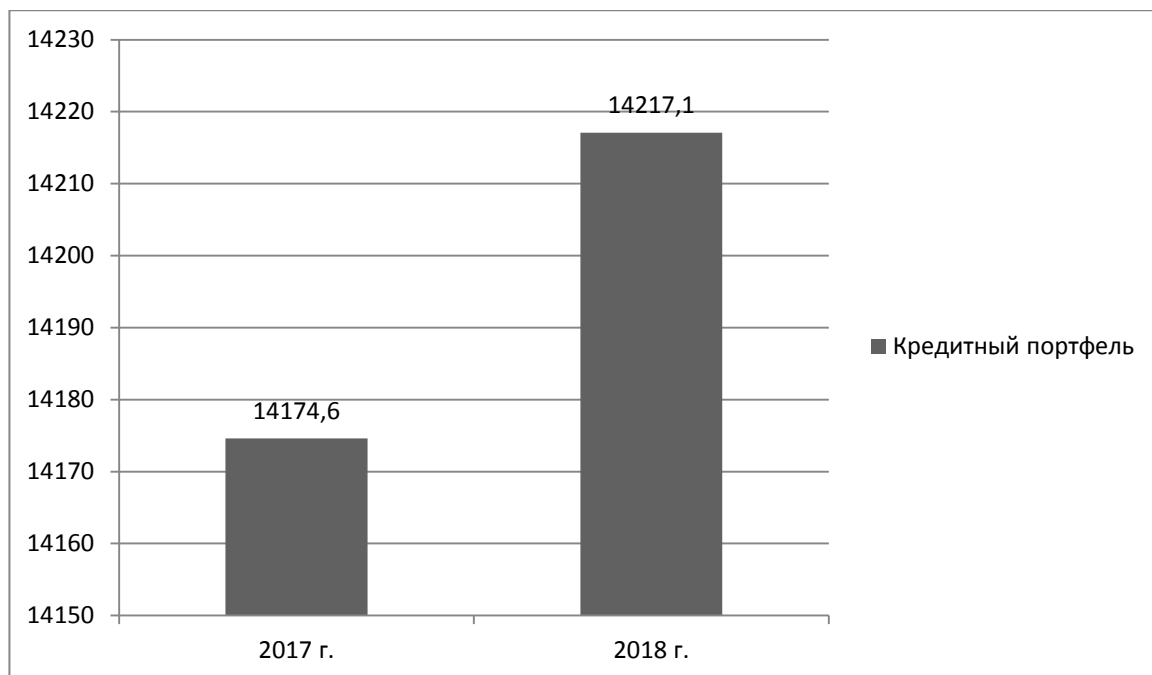


Рисунок 3.1 - Динамика изменения показателей кредитного портфеля на основании оценки эффективности управления кредитным портфелем в ПАО «Сбербанк России» за 2017 -2018 гг, млрд. руб.

Таким образом, мероприятия являются эффективными и в случае их применения увеличится кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» и уменьшатся просроченные ссуды по выданным кредитам.

## Заключение

В результате анализа активов ПАО «Сбербанк России» выявлено: денежные средства за исследуемый период уменьшились на 15,16 %, возросли средства кредитных организаций в Банке России на 27,48 %. Наблюдается темп роста обязательных резервов на 34,04 %. Уменьшились средства в кредитных организациях на 15,73 % и финансовые активы на 77,47 %. Чистая ссудная задолженность возросла на 3,53 %.

Увеличились чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы на 8,7 %. Наблюдается темп роста инвестиций в дочерние и зависимые организации на 23,8 %. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы возросли на 3,44 %. Уменьшились прочие активы на 48,96 %. В результате изменений активы ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период возросли на 1,99 %.

В результате анализа обязательств ПАО «Сбербанк России» за 2015 -2017 гг. выявлено: кредиты, депозиты и прочие средства в Банке России уменьшились на 23,12 %, уменьшились и средства кредитных организаций на 24,91 %.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями возросли на 0,11 %.

Также возросли вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 15,22 %.

Выпущенные долговые обязательства банка уменьшились на 11,17 %.

Наблюдается темп роста обязательств по текущему налогу на прибыль на 108,01 %.

Снизилось отложенное налоговое обязательство на 100 %.

Прочие обязательства возросли на 5,24 %.

Резервы на потери увеличились на 65,81%.

В результате изменений показателей обязательства ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период уменьшились на 2,84 %.

В результате проведения анализа собственных средств ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. выявлено: средства акционеров, эмиссионный доход и резервный фонд остались без изменения.

Наблюдается уменьшение переоценки ценных бумаг на 217,75 %, переоценки основных средств на 39,85 %. Нераспределенная прибыль банка возросла на 29,11 %. Увеличилась неиспользованная прибыль на 199,27 %. В результате изменения показателей за исследуемый период собственные средства банка возросли на 44,28 %.

В результате проведенного анализа финансовых результатов ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период выявлено, процентные доходы банка увеличились на 2,08 %, при том, как процентные расходы уменьшились на 35,5 %.

Чистые процентные доходы возросли на 97,25 %. Увеличились комиссионные доходы на 41,87 %, при том, как комиссионные расходы возросли на 84,68 %. В результате изменения финансовых показателей прибыль банка увеличилась на 199,27 %.

В результате рассмотрения показателей по отраслям экономики в ПАО «Сбербанк России» выявлено, что за анализируемый период наибольшую долю составляют кредиты, выданные физическим лицам, которые возросли на 15,12 %.

Наибольшую долю в структуре ссудной задолженности составили ссуды с задержкой более 180 дней, которые за период исследования уменьшились на 46,2 млрд. руб.

В результате изменений показателей кредитование юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» уменьшилось на 784,1 млрд. руб.

В результате проведенного анализа коммерческого кредитования юридических лиц выявлено, что кредиты, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе увеличились на 254,4 млрд. руб. Уменьшились индивидуально обесцененные кредиты на 154,3 млрд. руб.

Анализ специализированного кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» выявил, что кредиты, обесценения которых производится на коллективной основе уменьшились на 866,4 млрд. руб. Индивидуально обесцененные кредиты снизились на 17,8 млрд. руб.

В результате проведенного анализа кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. выявлено, что непросроченные ссуды возросли на 824,9 млрд. руб.

Просроченные ссуды по кредитованию физических лиц за исследуемый период уменьшились и представлены на рисунке 2.4. Наибольшую долю в структуре просроченной задолженности составляют ссуды с задержкой от 180 дней, которые за период исследования уменьшились на 15,6 млрд. руб. В результате изменения показателей кредитование физических лиц в ПАО «Сбербанк России» возросло на 751 млрд. руб.

В результате проведенного анализа жилищного кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период выявлено, что непросроченные ссуды с каждым годом растут и в 2017 г. по сравнению с 2015 г. увеличились на 21,13 %.

Анализ потребительских и прочих ссуд физическим лицам ПАО «Сбербанк России» выявил, что непросроченные ссуды уменьшились на 16,26 %.

В результате проведенного анализа кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. выявлено, что непросроченные ссуды увеличились на 7,99 %.

За исследуемый период кредитный портфель в ПАО «Сбербанк России» уменьшился на 33,1 млрд. руб. Кредиты юридическим лицам уменьшились на 784,1 млрд. руб. Кредиты, выданные физическим лицам за исследуемый период возросли на 751 млрд. руб., данный рост произошел за счет выгодных условий кредитования. Реструктурированные кредиты уменьшились на 49,2 млрд. руб. Активы банка снизились на 222,5 млрд. руб. Средства клиентов за 2015 – 2017 гг. возросли на 15,9 млрд. руб.

В результате применения разработанных мероприятий ПАО «Сбербанк России» увеличит процентные доходы на 2 % или 33,86 млрд. руб., а общий доход на 1,7 % или 0,2 млрд. руб.

Таким образом, мероприятия являются эффективными и в случае их применения увеличится кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» и уменьшатся просроченные ссуды по выданным кредитам.

### Список используемой литературы

1. Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14 – ФЗ.
3. Федеральный закон от 29.05.1992 г. № 2872 – 1 «О залоге».
4. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395 – 1 «О Банках и банковской деятельности».
5. Положение № 54 – П от 31.08.1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитным организациям денежных средств и их возврата (погашения)».
6. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177 – ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
7. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218 – ФЗ «О кредитных историях».
8. Инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139 – И «Об обязательных нормативах банков».
9. Береснева О.Н. Банковское дело [Текст]: учебник для вузов. – М.: Консалтбанкир, 2015 – 230 с.
10. Вдовина О.Н. Страхование кредитных рисков банков [Текст]: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2016 – 347 с.
11. Горелая Н.В. Сравнительный анализ основных инструментов управления кредитными рисками [Текст]: учебник. – СПб.: Питер, 2016 – 210 с.
12. Гусятников П.В. Банковское дело [Текст]: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2015 – 184 с.
13. Гусятников П.В. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2014 – 607 с.
14. Ефремова И.А. Расчет ожидаемых потерь при оценке кредитного риска [Текст]: учебник для вузов. – М.: ТК Велби, 2016 – 315 с.

15. Жуков Е.Ф. Проблемы информационной безопасности кредитного процесса в российской банковской системе [Текст]: учебник. – М.: Инфра, 2014 – 97 с.
16. Зеленина Т.А. Банковское кредитование населения [Текст]: учебник. – М.: Инфро, 2015 – 180 с.
17. Кабушкин С.Н. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебное пособие. – М.: Новое знание, 2015 – 120 с.
18. Каврук Е.С. Оптимизация кредитования и страхования с учетом интересов всех участников системы «кредитор-заемщик-страховщик» [Текст]: учебник. – М.: Инфро – М, 2016 – 361 с.
19. Казимагомедов А.А. Управление банковским кредитным риском [Текст]: учебник. – М.: Банки, 2016 – 123 с.
20. Каурова Н.Н. Качество кредитного портфеля коммерческого банка [Текст]: учебник. – СПб.; Питер, 2016 – 254 с.
21. Конягина М.Н. Организация денежно – кредитного регулирования [Текст]: учебное пособие. – М.: Экономика и финансы, 2015 – 105 с.
22. Корнийчук Е.В. Анализ кредитных рисков [Текст]: учебник. – М.: Инфро, 2014 – 310 с.
23. Марченко А.А. Направление совершенствования видов кредитных услуг населению [Текст]: учебник. – М.: Банковские услуги, 2016 – 243 с.
24. Савинов О.Г. Стадии формирования рынка кредитных услуг населению в России [Текст]: учебник. – М.: Инфро – М, 2016 – 480 с.
25. Самойлов Г.О. О многообразии форм кредита физическим лицам [Текст]: учебник. – М.: Деньги и кредит, 2014 – 368 с.
26. Тарханова Е.А. Развитие банковского кредитования физических лиц в условиях международной интеграции [Текст]: учебное пособие. – М.: Эк. Науки, 2016 – 95 с.
27. Трофимов И.В. Банковская конкуренция [Текст]: учебник. – СПб.: Банки, 2016 – 130 с.

28. Федоров А.Ю. Модель организационно – экономического механизма взаимодействия на кредитном рынке [Текст]: учебник для вузов. – М.: Банки и кредит, 2016 – 371 с.
29. Хетагуров А.Н. Финансы, денежное обращение, кредит [Текст]: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2014 – 456 с.
30. Челноков В.А. Деньги, банковский кредит и экономические циклы [Текст]: учебник. – М.: Инфро, 2014 – 238 с.
31. Шамрина Л.А. Обеспечение устойчивости кредитной деятельности коммерческого банка на основе снижения кредитных рисков [Текст]: учебник. – СПб.: Питер, 2015 – 216 с.
32. Шевченко Е.С. Эволюция денег, кредита и банков [Текст]: учебник. – М.: Экономика, 2014 – 109 с.
33. / Банк России / <http://www.cbr.ru/>
34. / <http://www.CreditRisk.ru>
35. Официальный сайт / Банк России / <https://www.cbr.ru/>
36. / ПАО «Сбербанк России» / <http://www.sberbank.com>
37. Robert E. Recursive Methods in Economic Dynamics Текст.: Harvard University Press, 2014 – с.428.
38. Vienna Uliam. Loans for individuals. Harper Collins Publishers, 2016 – с. 207.
39. Conor A. Analisis of lending in the bank. Harper Collins Publishers, 2015 – с. 351.
40. Insin A. Credit portfolio in a bank, economy 2015 – с. 308.
41. Sishka A. Credit risk. . Banks, 2014 – с. 309.

# Приложение А

Кодировка отчетности

| Код формы по ОКУД | Код кредитной организации (Финанс) | регистраторский номер (формальный номер) |
|-------------------|------------------------------------|------------------------------------------|
| 0320004000        | 00002107                           | 1481                                     |

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 2017 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

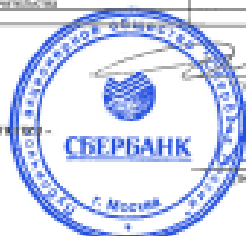
Код формы по ОКУД 0409006  
Кредитная (Финанс)

| Номер строки | Наименование строки                                                                                                                                                               | Номер показателя | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                 | 3                | 4                                    | 5                                            |
| 1            | <b>АКТИВ</b>                                                                                                                                                                      |                  |                                      |                                              |
| 1.1          | Денежные средства                                                                                                                                                                 | 1.1              | 641 703 606                          | 611 849 183                                  |
| 2            | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                                                           | 2.1              | 747 966 476                          | 907 161 874                                  |
| 2.1          | Обязательные резервы                                                                                                                                                              |                  | 128 658 496                          | 124 713 883                                  |
| 3            | Средства и кредиты кредитных организаций                                                                                                                                          | 3.1              | 209 981 122                          | 347 042 788                                  |
| 4            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                 | 4.1              | 91 488 282                           | 141 342 322                                  |
| 5            | Чистые кредиты и прочие бумажные и другие финансовые активы, оцениваемые в номинал для прибыли                                                                                    | 5.1              | 17 986 113 114                       | 16 231 622 118                               |
| 6            | Чистые кредиты и прочие бумажные и другие финансовые активы, оцениваемые в номинал для прибыли                                                                                    | 6.1              | 2 517 864 752                        | 2 269 542 529                                |
| 6.1          | Финансовые активы в кредитовании и финансировании                                                                                                                                 | 6.1              | 664 484 818                          | 671 920 648                                  |
| 7            | Чистые кредиты и прочие бумажные, оцениваемые по номиналу                                                                                                                         | 7.1              | 549 443 126                          | 693 560 154                                  |
| 8            | Проблемные по поводу налога на прибыль                                                                                                                                            |                  | 159 664                              | 8 124 823                                    |
| 9            | Секьюриitized капиталный актив                                                                                                                                                    |                  | 21 313 177                           | 0                                            |
| 10           | Секьюриitized кредиты, секьюриitized активы и материальные активы                                                                                                                 | 5.1              | 483 553 879                          | 489 128 627                                  |
| 11           | Долгосрочные активы, оцениваемые для прибыли                                                                                                                                      |                  | 11 364 242                           | 8 078 894                                    |
| 12           | Прочие активы                                                                                                                                                                     | 9.8              | 281 808 468                          | 217 260 802                                  |
| 13           | Всего активов                                                                                                                                                                     |                  | 21 148 048 545                       | 21 721 078 441                               |
| 14           | <b>ПАССИВ</b>                                                                                                                                                                     |                  |                                      |                                              |
| 14.1         | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации                                                                                                       |                  | 593 164 371                          | 581 162 317                                  |
| 15           | Кредиты кредитных организаций                                                                                                                                                     | 5.8              | 464 828 915                          | 364 499 536                                  |
| 16           | Кредиты клиентам, не включенные в кредитные организации                                                                                                                           | 5.10             | 17 142 622 814                       | 16 486 988 881                               |
| 16.1         | Материал (финансовый) финансовый план, в том числе индивидуальным предпринимателем                                                                                                |                  | 11 727 372 813                       | 16 592 742 271                               |
| 17           | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                          |                  | 82 408 873                           | 107 386 574                                  |
| 18           | Обязательства долгосрочные обязательства                                                                                                                                          | 3.10             | 172 241 871                          | 618 831 888                                  |
| 19           | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                       |                  | 11 341 468                           | 3 771 817                                    |
| 20           | Угнетенные обязательства обязательства                                                                                                                                            |                  | 0                                    | 17 878 571                                   |
| 21           | Прочие обязательства                                                                                                                                                              | 3.12             | 278 677 873                          | 260 184 323                                  |
| 22           | Резервы на возможные потери по кредитным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и резервы на возможные потери по кредитным обязательствам                   |                  | 62 886 684                           | 42 143 588                                   |
| 23           | Всего обязательств                                                                                                                                                                |                  | 18 709 712 287                       | 18 892 187 598                               |
| 24           | <b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                                                                                              |                  |                                      |                                              |
| 24.1         | Средства акционеров (участников)                                                                                                                                                  | 3.15             | 67 740 844                           | 67 740 844                                   |
| 25           | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                   |                  | 0                                    | 0                                            |
| 26           | Угнетенный доход                                                                                                                                                                  |                  | 226 854 226                          | 226 854 226                                  |
| 27           | Резервный фонд                                                                                                                                                                    |                  | 3 527 428                            | 3 527 428                                    |
| 28           | Переводы по справедливой стоимости ценных бумаг, относящихся к активам для прибыли, увеличенным на отложенные налоговые обязательства (увеличенные на отложенный налоговый актив) |                  | 91 687 823                           | 79 508 044                                   |
| 29           | Переводы в резервы средств, учтенные на отложенные налоговые обязательства                                                                                                        |                  | 79 507 964                           | 41 408 501                                   |
| 30           | Переводы в обязательства (проблемные) по выплате долгосрочных вознаграждений                                                                                                      |                  | -17 582                              | 0                                            |
| 31           | Переводы в резервы капитала                                                                                                                                                       |                  | 0                                    | 0                                            |
| 32           | Денежные средства (финансовое финансирование) (номинал в актуальности)                                                                                                            |                  | 0                                    | 0                                            |
| 33           | Нераспределенная прибыль (убыток) и отчетный период                                                                                                                               | 5                | 1 261 628 452                        | 1 541 282 888                                |
| 34           | Нераспределенная прибыль (убыток) и отчетный период                                                                                                                               | 5                | 681 163 489                          | 681 289 415                                  |
| 35           | Всего источников собственных средств                                                                                                                                              |                  | 1 299 147 732                        | 2 828 928 845                                |
| 36           | <b>ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОСТИ</b>                                                                                                                                                  |                  |                                      |                                              |
| 37           | Возвратные обязательства кредитной организации                                                                                                                                    |                  | 10 134 982 382                       | 8 761 111 727                                |
| 38           | Возвратные кредитные организации гарантии и поручительства                                                                                                                        |                  | 1 341 452 134                        | 1 244 474 938                                |
| 39           | Наличные обязательства кредитного характера                                                                                                                                       |                  | 162 845                              | 112 845                                      |

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

14 марта 2018



Е.О. Гурф  
(подпись)

Место печати

М.Ю. Булыгина  
(Ф.И.О.)

## Приложение Б

Банковская отчетность

| Код тарифного<br>по ОКЕЛТО | Код кредитной организации (фактала) |                                                |
|----------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------|
|                            | по ОКТО                             | регистрационный<br>номер (порядковый<br>номер) |
| 43250104000                | 00052037                            | 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 ОКРД 0408807

Ежеквартальная (Годовая)

| Номер строки                            | Наименование статьи                                                                                                                                         | Номер показателя | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за сопоставимый период прошлого года, тыс. руб. |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 1                                       | 2                                                                                                                                                           | 3                | 4                                    | 5                                                      |
| <b>Результат 1: О прибыли и убытках</b> |                                                                                                                                                             |                  |                                      |                                                        |
| 1                                       | Прокредитованная доходная база, в том числе:                                                                                                                | 6.1              | 2 632 179 704                        | 2 879 765 048                                          |
| 1.1                                     | от размещения кредитов и кредитных организаций                                                                                                              |                  | 116 032 325                          | 64 587 494                                             |
| 1.2                                     | от фьюд, кредитованных клиентов, от выданных кредитных организаций                                                                                          |                  | 1 758 389 151                        | 1 867 144 838                                          |
| 1.3                                     | от операций с ценными бумагами (дисконт)                                                                                                                    |                  | 1                                    | 32 826                                                 |
| 1.4                                     | от операций с ценными бумагами                                                                                                                              |                  | 158 879 229                          | 148 111 712                                            |
| 2                                       | Прокредитованные расходы, в том числе:                                                                                                                      | 6.2              | 738 282 283                          | 878 287 877                                            |
| 2.1                                     | по предоставленным кредитным организациям                                                                                                                   |                  | 53 798 230                           | 64 286 238                                             |
| 2.2                                     | по предоставленным средствам клиентам, по предоставленным кредитным организациям                                                                            |                  | 658 868 958                          | 759 481 849                                            |
| 2.3                                     | по выданным займам клиентам                                                                                                                                 |                  | 58 715 094                           | 24 518 897                                             |
| 3                                       | Чистые процентные доходы (группированные процентные доходы)                                                                                                 |                  | 1 893 788 421                        | 1 281 128 392                                          |
| 4                                       | Минусовые резервы на возможные потери по операциям, связанным с кредитной деятельностью, с расчетами, размещенными на корреспондентском счете, в том числе: |                  | -119 132 217                         | -87 881 869                                            |
| 4.1                                     | минусовые резервы на возможные потери по предоставленным кредитным организациям                                                                             |                  | -8 935 487                           | -6 151 158                                             |
| 5                                       | Чистые процентные доходы (группированные процентные доходы) после создания резервов на возможные потери                                                     |                  | 1 182 656 194                        | 1 131 674 492                                          |
| 6                                       | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, приобретенными по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                         |                  | 12 383 173                           | -34 592 216                                            |
| 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, приобретенными и выставленными для продажи                                                                    |                  | 24 383 363                           | 2 607 540                                              |
| 9                                       | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, приобретенными для сохранения                                                                                 |                  | -31 496                              | 185 187                                                |
| 10                                      | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                             |                  | 38 993 367                           | 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                              | 2 217 861                                              |
| 13                                      | Доходы от участия в капитале других кредитных лиц                                                                                                           |                  | 10 786 604                           | 8 728 623                                              |
| 14                                      | Комиссионные доходы                                                                                                                                         | 6.4              | 432 537 813                          | 388 818 735                                            |
| 15                                      | Комиссионные расходы                                                                                                                                        | 6.4              | 28 684 818                           | 43 709 579                                             |
| 16                                      | Минусовые резервы на возможные потери по ценным бумагам, приобретенным и выставленным для продажи                                                           | 6.4              | 0                                    | -7 224                                                 |
| 17                                      | Минусовые резервы на возможные потери по ценным бумагам, приобретенным для сохранения                                                                       | 6.4              | 693 251                              | 2 208 381                                              |
| 18                                      | Минусовые резервы по прочим потерям                                                                                                                         |                  | -111 546 688                         | -41 551 351                                            |
| 19                                      | Прочие операционные доходы                                                                                                                                  |                  | 48 280 335                           | 33 975 420                                             |
| 20                                      | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                     |                  | 1 560 689 297                        | 1 412 610 607                                          |
| 21                                      | Операционные расходы                                                                                                                                        | 6.5              | 718 821 871                          | 794 714 873                                            |
| 22                                      | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                         | 7.2              | 841 867 426                          | 617 895 734                                            |
| 23                                      | Налоговые расходы (расходы) на налоги                                                                                                                       | 6.6              | 182 126 225                          | 149 605 181                                            |
| 24                                      | Прибыль (убыток) от продолжения деятельности                                                                                                                | 7.2              | 659 741 201                          | 468 290 553                                            |
| 25                                      | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                                                                                               |                  | -24 918                              | 212 478                                                |
| 26                                      | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                         | 8                | 634 824 283                          | 468 289 433                                            |

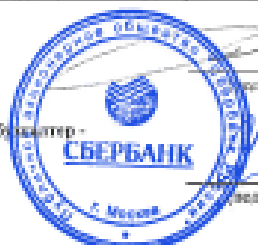
## Продолжение приложения Б

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                | 651 545 408                          | 498 269 431                                               |
| 2            | Прочий совокупный доход (убыток)                                                                                                   |                  | 0                                    | 0                                                         |
| 3            | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                                  |                  | -6 581 363                           | -11 372 024                                               |
| 3.1          | изменения фонда перерасчета основного капитала                                                                                     |                  | -6 527 380                           | -11 372 024                                               |
| 3.2          | изменения фонда перерасчета обязательств (гарантий) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами |                  | -17 862                              | 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     |                  | -8 449 812                           | -11 453 286                                               |
| 6            | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                          |                  | 18 438 192                           | 96 382 368                                                |
| 6.1          | изменения фонда перерасчета финансовых активов, находящихся в наличии для продажи                                                  |                  | 18 438 192                           | 96 382 368                                                |
| 6.2          | изменения фонда перерасчета движимых активов                                                                                       |                  | 0                                    | 0                                                         |
| 7            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                              |                  | 2 921 840                            | 32 280 474                                                |
| 8            | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль        |                  | 14 767 357                           | 77 681 895                                                |
| 9            | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль                                                                      |                  | 8 282 440                            | 65 371 119                                                |
| 10           | Финансовый результат за отчетный период                                                                                            |                  | 660 847 845                          | 583 668 962                                               |

Президент, Председатель Правления  
ВАО Сбербанка

Старший управленческий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ВАО Сбербанка



\_\_\_\_\_ (подпись)  
Г.О. Гроф  
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

14 марта 2018,

## Приложение В

Банковская отчетность

| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (фамилия) |                                                      |
|----------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                            | по ОКТО                             | регистрационный<br>номер<br>(корпоративный<br>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

Курсовая оценка (Голова)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                         | Номер показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                           | 3                | 4                       | 5                               |
| 1            | <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                               |                  |                         |                                 |
| 1            | Денежные средства                                                                                                                           | 5.1              | 614 848 983             | 732 789 740                     |
| 2            | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                     | 5.1              | 967 161 874             | 988 885 384                     |
| 2.1          | Обязательства депозиты                                                                                                                      | 5.1              | 154 715 883             | 118 383 174                     |
| 3            | Средства в кредитных организациях                                                                                                           | 5.1              | 341 942 780             | 355 984 910                     |
| 4            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                           | 5.2              |                         |                                 |
| 5            | Чистые средства заимополучения                                                                                                              | 5.3              | 141 343 233             | 493 977 877                     |
| 6            | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в наличие для продажи                                                | 5.4              |                         |                                 |
| 6.1          | Инвестиции в дочерие и зависимые организации                                                                                                | 5.5              | 2 389 613 004           | 2 316 395 734                   |
| 7            | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                                  | 5.6              | 691 905 668             | 536 732 037                     |
| 8            | Требование по текущему налогу на прибыль                                                                                                    |                  | 8 124 301               | 19 774 223                      |
| 9            | Отложенный налоговый актив                                                                                                                  |                  | 0                       | 0                               |
| 10           | Освоенные средства, нематериальные активы и материальные активы                                                                             | 5.7              | 469 120 697             | 467 474 010                     |
| 11           | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                            |                  | 8 076 804               | 9 880 712                       |
| 12           | Прочие активы                                                                                                                               | 5.8              | 217 263 502             | 505 716 727                     |
| 13           | Всего активов                                                                                                                               |                  | 21 721 078 483          | 22 706 916 093                  |
| 14           | <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                                                              |                  |                         |                                 |
| 14           | Кредиты, депозиты и прочие кредиты 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          | 17 722 423 458                  |
| 16.1         | Вклады (депозиты) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                               |                  | 10 937 747 277          | 10 221 284 952                  |
| 17           | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                    |                  |                         |                                 |
| 18           | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                           | 5.11             | 107 586 935             | 228 167 483                     |
| 19           | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                 |                  | 5 771 687               | 3 404 321                       |
| 20           | Отложенное налоговое обязательство                                                                                                          |                  | 17 878 331              | 93 348 434                      |
| 21           | Прочие обязательства                                                                                                                        | 5.12             | 280 194 323             | 256 568 983                     |
| 22           | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери в операциях с резидентами офшорных зон |                  | 42 145 668              | 37 805 399                      |
| 23           | Всего обязательств                                                                                                                          |                  | 18 892 137 598          | 20 578 763 487                  |

## Продолжение приложения В

| Номер строки | Наименование строки                                                                                                                                                                                       | Номер показателя | Данные по отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|---------------------------------|
| <b>II</b>    | <b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                                                                                                                      |                  |                         |                                 |
| 24           | Средства акционеров (участников)                                                                                                                                                                          | 3.13             | 67 760 844              | 67 760 844                      |
| 25           | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                                           |                  | 0                       | 0                               |
| 26           | Зачисленный доход                                                                                                                                                                                         |                  | 228 054 236             | 228 054 236                     |
| 27           | Резервный фонд                                                                                                                                                                                            |                  | 3 527 429               | 3 527 429                       |
| 28           | Переоценка по справедливой стоимости акций, облигаций и иных ценных бумаг, включенных в перечень для продажи, уменьшения на отложенные налоговые обязательства (увеличения на отложенный налоговый актив) |                  | 39 900 064              | -46 427 290                     |
| 29           | Переоценка основных средств, уменьшения на отложенные налоговые обязательства                                                                                                                             |                  | 45 400 908              | 66 357 126                      |
| 30           | Переоценка обязательств (требований) по выписке долгосрочных векселей/акций                                                                                                                               |                  | 0                       | 0                               |
| 31           | Переоценка инструментов hedging                                                                                                                                                                           |                  | 0                       | 0                               |
| 32           | Дивиденды средства безвозмездного финансирования (исходы в убыток)                                                                                                                                        |                  | 0                       | 0                               |
| 33           | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет                                                                                                                                                  |                  | 1 945 987 988           | 1 790 483 964                   |
| 34           | Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                                      | 6                | 498 289 433             | 218 387 303                     |
| 35           | Всего источников собственных средств                                                                                                                                                                      |                  | 2 828 920 885           | 2 328 183 688                   |
| <b>IV</b>    | <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                                                                                        |                  |                         |                                 |
| 36           | Балансовые обязательства кредитной организации                                                                                                                                                            |                  | 6 701 111 522           | 8 065 223 080                   |
| 37           | Выдаваемые кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                                                                               |                  | 1 234 474 908           | 1 387 353 883                   |
| 38           | Условные обязательства небалансового 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 (порядковый номер) |
| 4826153-4000             | 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 0409037

Курсы валют (Г/п/ю/д)

тыс. руб.

| Номер строки                          | Наименование статьи                                                                                                                                                                                           | Номер показателя | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1                                     | 2                                                                                                                                                                                                             | 3                | 4                         | 5                                              |
| <b>Раздел I. О прибылях и убытках</b> |                                                                                                                                                                                                               |                  |                           |                                                |
| 1                                     | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                        | 6.1              | 2 879 786 069             | 1 990 785 703                                  |
| 1.1                                   | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                                |                  | 64 397 494                | 45 288 638                                     |
| 1.2                                   | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                     |                  | 1 867 346 838             | 1 815 086 835                                  |
| 1.3                                   | от оказания услуг по финансовым операциям (лизингу)                                                                                                                                                           |                  | 12 025                    | 0                                              |
| 1.4                                   | от операций с ценными бумагами                                                                                                                                                                                |                  | 148 211 712               | 150 400 266                                    |
| 2                                     | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                       | 6.2              | 878 207 077               | 1 151 563 133                                  |
| 2.1                                   | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                               |                  | 64 296 336                | 246 680 682                                    |
| 2.2                                   | по привлеченным кредитным клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                    |                  | 719 401 830               | 830 989 682                                    |
| 2.3                                   | по выданным долговым обязательствам                                                                                                                                                                           |                  | 54 508 917                | 54 772 749                                     |
| 3                                     | Чистые процентные доходы (отрицательные процентные маржи)                                                                                                                                                     |                  | 1 200 358 992             | 838 437 603                                    |
| 4                                     | Изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, кредитным, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: |                  | -87 884 500               | -258 867 154                                   |
| 4.1                                   | изменения резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      |                  | -6 151 158                | -8 905 580                                     |
| 5                                     | Чистые процентные доходы (отрицательные процентные маржи) после резервов резервов на возможные потери                                                                                                         |                  | 1 113 674 492             | 599 569 426                                    |
| 6                                     | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                             |                  | -34 262 233               | -17 141 249                                    |
| 7                                     | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                      |                  | 0                         | 3 597 231                                      |
| 8                                     | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включаемыми в активы для продажи                                                                                                                                |                  | 2 600 340                 | -1 730 786                                     |
| 9                                     | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                      |                  | 183 687                   | 189                                            |
| 10                                    | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                               |                  | 29 511 322                | 100 403 852                                    |
| 11                                    | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                                | 6.4              | 18 832 816                | -6 152 110                                     |
| 12                                    | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами                                                                                                                                                            |                  | 2 213 651                 | 183 131                                        |
| 13                                    | Доходы от учета в активе других юридических лиц                                                                                                                                                               |                  | 8 735 625                 | 2 764 201                                      |
| 14                                    | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                           | 6.3              | 360 618 710               | 287 700 676                                    |
| 15                                    | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                          | 6.3              | 43 780 179                | 31 759 383                                     |
| 16                                    | Изменения резервов на возможные потери от ценных бумаг, включаемых в активы для продажи                                                                                                                       | 3.4              | -7 234                    | 1 533 840                                      |
| 17                                    | Изменения резервов на возможные потери от ценных бумаг, удерживаемых до погашения                                                                                                                             | 3.6              |                           |                                                |
| 18                                    | Изменения резервов на возможные потери от прочих потерь                                                                                                                                                       |                  | 2 288 383                 | -5 133 706                                     |
| 19                                    | Изменения резервов на возможные потери от прочих потерь                                                                                                                                                       |                  | -41 991 353               | -31 883 348                                    |
| 20                                    | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                    |                  | 33 635 428                | 46 069 708                                     |
| 21                                    | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                       |                  | 1 412 630 643             | 857 730 462                                    |
| 22                                    | Операционные расходы                                                                                                                                                                                          | 6.5              | 364 773 933               | 630 830 535                                    |
| 23                                    | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                           | 3.2              | 647 856 714               | 326 899 927                                    |
| 24                                    | Налоговые расходы (расходы) по налогам                                                                                                                                                                        | 6.6              | 149 682 281               | 88 312 628                                     |
| 25                                    | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности                                                                                                                                                               | 3.2              | 900 186 693               | 219 968 546                                    |
| 26                                    | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                                                                                                                                                 |                  | -1 987 233                | -1 331 249                                     |
| 27                                    | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                                                           | 6                | 498 289 423               | 218 387 307                                    |

## 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, когда, в том числе:                                                   |                  | -13 372 824               | -1 587 508                                     |
| 3.1          | изменение фонда возмещения основных средств                                                                                         |                  | -13 372 824               | -1 587 508                                     |
| 3.2          | изменение фонда возмещения обязательств (прибыльный) на пенсионную обязательную работников по программам с установленными в выплаты |                  | 0                         | 0                                              |
| 4            | Налог на прибыль, относящийся 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      |                  | -11 600 766               | -1 587 508                                     |
| 6            | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                           |                  | 58 302 380                | 178 888 150                                    |
| 6.1          | комиссия за фонд возмещения финансовых активов, возникающая в наличии для продажи                                                   |                  | 58 302 380                | 178 888 150                                    |
| 6.2          | комиссия за фонд возмещения основных активов                                                                                        |                  | 0                         | 0                                              |
| 7            | Налог на прибыль, относящийся 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         |                  | 72 041 893                | 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                                                                                             |                  | 587 659 562               | 355 231 288                                    |

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

17 марта 2017.

  
 (подпись) **Г.О. Гуров**  
 (Ф.И.О.)  
  
 (подпись) **М.Ю. Гуськова**  
 (Ф.И.О.)



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 41 наименование.

Один экземпляр сдан на кафедру «      »            2018 г.

Дата «      »            2018 г.

Студент                                    (П.А. Быков)