

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

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

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

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Методы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте (на примере ПАО Сбербанк)»

Студент

А.И. Полянский

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Е.А. Васильева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

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

(личная подпись)

«__» _____ 20__ г.

Тольятти 2019

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: А.И. Полянский

Тема работы: «Методы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте (на примере ПАО Сбербанк)»

Научный руководитель: Е.А.Васильева

Кредитный риск присущ деятельности любого субъекта бизнеса, будь то банк или заемщик. При этом риск банка связан с вероятностью невозврата выданных средств, а риск заемщика - с вероятностью потери платежеспособности и, как следствие, отчуждения заложенного имущества в пользу банка. Следовательно, управление банковскими рисками, при осуществлении любой банковской деятельности, имеет актуальный и значимый характер.

Целью данной выпускной квалификационной работы является рассмотрение методов управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.

Объектом исследования данной работы служит ПАО Сбербанк.

Предметом исследования является система управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.

В качестве методов исследования применялся статистический метод, который позволяет провести качественный анализ кредитных рисков.

Хронологические рамки следования включают временной промежуток с 2016-2018гг.

Структура и объем работы: бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения и списка использованной литературы из 44 наименований. Общий объем работы 56 страниц машинописного текста. Работа содержит 14 приложений.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.....	8
1.1 Экономическая сущность и классификация кредитных рисков	8
1.2 Принципы и методы управления кредитным риском в банковском риск – менеджменте.....	11
Риск-менеджмент – это наиболее эффективная система управления кредитными рисками в настоящий момент.....	11
1.3 Организация процесса управления кредитным риском.....	15
2 Анализ управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте на примере ПАО Сбербанк	20
2.1 Техничко-экономическая характеристика банка	20
2.2 Финансовый анализ деятельности банка.....	24
2.3 Анализ кредитных рисков.....	28
3 Совершенствование методов управления кредитным риском в банковском риск- менеджменте на примере ПАО Сбербанк	36
3.1 Пути повышения эффективности деятельности банка	36
3.2 Мероприятия по снижению кредитного риска	39
3.3 Экономический эффект от реализации мероприятий по управлению кредитными рисками	44
Заключение	50
Список используемых источников.....	53
Приложения	56

Введение

Деятельность любого банка характеризуется большим числом финансовых рисков. Все виды риска вместе и каждый из них в отдельности влияют на финансовую устойчивость как отдельно взятой кредитной организации, так и всей банковской системы в целом. Степень подверженности банка тому или иному виду риска определяется профилем его деятельности. Если, скажем, бизнес банка сконцентрирован на инвестиционной деятельности, внешнеторговых операциях, операциях с ценными бумагами и операциями на внешних рынках, то такой банк подвержен рыночному и валютному риску. Если основной бизнес банка — это кредитование, привлечение вкладов и депозитов, то такой банк подвержен в большей степени кредитному и процентному риску. Так же в деятельности любого банка присутствует операционный риск, риск ликвидности и некоторые другие виды рисков, однако основным и главным остается кредитный риск.

Данный вид риска присущ деятельности любого субъекта бизнеса, будь то банк или заемщик. При этом риск банка связан с вероятностью невозврата выданных средств, а риск заемщика - с вероятностью потери платежеспособности и, как следствие, отчуждения заложенного имущества в пользу банка.

Управление кредитным риском является наиболее актуальной проблемой для каждого субъекта, участвующего в рыночных отношениях.

Данная выпускная квалификационная работа наиболее актуальна. В любой деятельности, как и в самой жизни, присутствует некая доля риска. Любая экономическая деятельность подвержена неопределённости, это связано с нестабильной обстановкой на рынке, т.е. эта нестабильность зависит от поведения других хозяйствующих субъектов, их ожиданий и их решений.

Риск это некий элемент неопределённости, способный отразиться на деятельности любого хозяйствующего субъекта или на экономической операции, проводимой этим субъектом. Банковская деятельность не может существовать без риска, точно так же не может быть полностью преодолён ни

один из видов риска. А так как банк преследуют цель извлечение максимальной прибыли, то особое внимание должно уделяться проведению операций с минимально возможными рисками. Одним из приоритетных направлений деятельности банковских организаций является поиск и применение эффективных инструментов, методов управления рисками. Своевременное использование приемов позволяет предотвратить банкротство и ликвидацию, сохранять конкурентоспособность на профильном рынке. Определенные риски, с которыми наиболее часто сталкиваются банки, оказывают огромное влияние на результаты их деятельности. Следовательно, управление банковскими рисками, при осуществлении любой банковской деятельности, имеет актуальный и значимый характер.

Несмотря на риски, банковское кредитование было и остается главной движущей силой развития социальной сферы, народного хозяйства, становления малого и среднего предпринимательства, развития внешнеэкономических отношений. Кредитный портфель банка, в котором преобладают долгосрочные коммерческие кредиты, красноречиво свидетельствует о бизнес-ориентированной модели кредитной организации. При достаточной доле фондирования таких кредитов сопоставимыми по срокам привлеченными средствами, это лучшим образом свидетельствует об устойчивости банка.

Все эти операции напрямую связаны с кредитными рисками, которым подвергаются банки. Поэтому особое внимание уделяется методам и процессам управления кредитными рисками, в большей части от этого зависит успех деятельности банка.

Рассматривая понятие кредитный риск – это не покрытие заемщиком основного долга, а так же процентов по кредитному договору. Для минимизации кредитного риска необходим правильный подход к отбору заемщиков, качественный анализ условий кредитования, полная финансовая оценка платежеспособности заемщика. Соблюдение данных требований может служить гарантией безопасности предоставления займов.

Наиболее доходная статья в деятельности банков - это кредитные операции. Именно этот источник дохода приносить основную часть чистой прибыли, из которой одна часть идет на формирование резервного фонда, а другая распределяется между акционерами банка в виде дивидендов. В связи с этим тема является актуальной в настоящее время

Целью данной выпускной квалификационной работы является рассмотрение методов управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.

Задачи для достижения поставленной цели:

- рассмотрение экономической сущности, классификации управления кредитным риском;
- раскрытие принципов и методов управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте;
- описание организации процесса управления кредитным риском;
- провести финансовый анализ деятельности банка и кредитных рисков;
- выявить пути повышения эффективности деятельности банка;
- определить мероприятия по снижению кредитного риска;
- раскрыть экономический эффект от реализации мероприятия по управлению кредитным риском.

Объектом исследования данной работы служит ПАО Сбербанк.

Предметом исследования является система управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.

В качестве методов исследования применялся статистический метод, который позволяет провести качественный анализ кредитных рисков.

Хронологические рамки следования включают временной промежуток с 2016-2018гг.

Методологическую и теоретическую основу исследования при написании бакалаврской работы составили труды известных зарубежных и отечественных авторов таких как: Б.А. Атажанов; Н.С. Костюченко; Н.В. Горелая; О.И. Лаврушин, и др.

Теоретическая значимость данной темы заключается в возможности применения полученных результатов для дальнейшего исследования теории кредитных рисков, вопросов управления ими для повышения эффективности деятельности.

Практическая значимость работы заключается в том, что мероприятия, предложенные для повышения эффективности управления рисками, дают возможность снизить влияние кредитных рисков, при этом повысить эффективность деятельности организации.

Данная работа включает в себя введение, три раздела, заключение, а так же список использованной литературы и приложения.

Во введении обозначены объект, предмет и база исследования, а так же поставлены цель и задачи.

Первый раздел включает в себя теоретическую основу предмета исследования. В данном разделе рассматривается экономическая сущность управления кредитным риском, принципы и методы управления кредитными рисками, а также сама система риск- менеджмента в целом.

Второй, включает в себя анализ предмета исследования за 2016-2018 годы. Рассматривается организационная структура банка, основные технико-экономические показатели, так же представлен анализ финансовой деятельности объекта и анализ кредитных рисков.

В третьем, рассматривается экономический эффект достигнутый методами управления кредитными рисками. В заключении подведены итоги данной работы.

1 Теоретические основы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте

1.1 Экономическая сущность и классификация кредитных рисков

Риск можно охарактеризовать как возможность возникновения каких-либо неблагоприятных и непредвиденных ситуаций во время осуществления хозяйственной деятельности предприятия. Специалисты различают несколько видов рисков, одним из которых являются финансовые риски предприятия.

Финансовые риски можно охарактеризовать как возможность возникновения неблагоприятных последствий финансового характера для предприятия (потеря денежных средств, капитала и т.д.). К числу финансовых рисков можно отнести и кредитные риски.

Необходимо отметить, что экономисты дают разное определение понятию кредитного риска. Например, экономист Ю.А.Бабичева понимает кредитный риск в его узком смысле, определяя его, как риск неуплаты заемщиком кредитору суммы кредита и процентов к нему. [5]

О. И.Лаврушина считает, что к кредитному риску нужно отнести исключительно ситуации, которые связаны с кредитами, а не с другими экономическими формами. [23]

С. Н. Кабушкин имеет другой подход к определению кредитного риска. По его мнению, данное понятие имеет как узкое, так и более широкое определение. В узком смысле кредитный риск рассматривается как возможность неуплаты по кредиту, а в широком смысле слова кредитный риск рассматривается также с учетом депозитных операций (депозитной составляющей). [17]

Грамотное управление кредитным риском является важным фактором выживания большинства банков. С одной стороны, кредитные операции – это наиболее доходная статья, за счет которой обеспечивается высокий процент чистой прибыли. Но с другой, невыплаченные займы и проценты на них несут

убытки. Риски в условиях нестабильной финансовой обстановки в каждом конкретном случае могут быть разными. Избежать потерь во многих ситуациях помогают эффективная кредитная политика, четкое прогнозирование, строгий отбор дебиторов, и, контроль за кредитами.

Каждая коммерческая организация, как правило, преследует одну определенную цель - извлечение максимальной прибыли из первоначального капитала. Данная цель не всегда может быть достигнута, это может быть связано с отсутствием анализа и неверной оценкой финансовых рисков. Проведение качественного анализа даст возможность объективно оценить возможные потери.

Самый значимый среди финансовых рисков - кредитный риск. Он представляет собой невозможность выполнения заемщиком своих финансовых обязательств перед банком.

Качественный анализ кредитного риска позволяет принять правильные управленческие решения, поскольку банк не может оказать особое влияние на деятельность дебитора, то такой вид риска является для кредитора объективным.

В зависимости от возникновения кредитные риски разделяют на внешние и внутренние. (Приложение А)

В качестве внешних кредитных рисков рассматривают те типы подобных рисков, которые предполагают, что платежеспособность должника снижается вследствие факторов внешнего характера.

Среди внешних рисков различают:

Страновые, иначе говоря, потенциальные проблемы связаны с операцией в данном государстве.

Политические, эта категория рисков охватывает ситуации, которые вызваны переменами в политической жизни или государственной линии, если подобные перемены отрицательно влияют на способность должника погашать заем. В частности, к подобным рискам относят и нестабильность на политической сцене.

Макроэкономические, они порождаются нестабильной ситуацией с главными индикаторами макроэкономического характера, которые позволяют оценить ситуацию, в которой находится экономика данного государства. К этим индикаторам причисляются валовой национальный продукт (ВНП), валовой внутренний продукт (ВВП) и национальный доход.

Инфляционные, которые вытекают из роста издержек на выпуск определенной продукции, который наблюдается вследствие увеличения цен по экономике в целом.

Отраслевые — появление данных рисков обусловлено негативными трендами в определенной сфере народного хозяйства.

Относящиеся к законодательным изменениям — данные риски состоят в том, что законодательные органы определенного государства могут поменять нормы закона таким образом, что подобные новации изменят ситуацию с возвращением заемных средств, включая начисленные на них проценты.

Относящиеся к смене учетной ставки, иначе говоря, ставке рефинансирования, которую определяет Центральный банк государства.

Кроме того, существуют внутренние кредитные риски. Их источником является личность самого заемщика, и они относятся к его деятельности, на которой базируется его состоятельность. Среди внутренних кредитных рисков необходимо выделить риски:

1. Эффективности деятельности заемщика, он представляет собой опасность снижения экономических показателей деятельности этого лица.

2. Ликвидности, он становится следствием неисполнения должником существующих обязательств текущего характера.

3. Отказа от исполнения, это ситуация, когда должник прямо заявляет, что платить не будет.

4. Кредитной политики, он связан с тем, что кредитная политика должника была разработана некорректным образом, в итоге экономическая отдача оказалась существенно меньшей, чем затраты на производство.

5. Селективный риск (также операционный), связанный с неточным представлением заемщика о собственных возможностях.

6. Злоупотребления со стороны персонала, подобный риск связан с ненадлежащим подходом кадров компании к существующим у них обязанностям.

Таким образом, кредитные риски представляют собой один из компонентов финансовых рисков в целом. Они оказывают существенное воздействие на функционирование компании в финансово-хозяйственной сфере. Своевременное определение степени возникающих рисков и их изучение дадут возможность одобрить точные решения управленческого характера, благодаря которым можно будет улучшить финансовые индикаторы кредитного учреждения.

1.2 Принципы и методы управления кредитным риском в банковском риск – менеджменте

Риск-менеджмент – это наиболее эффективная система управления кредитными рисками в настоящий момент.



Рисунок 2 - Система управления в банковском риск-менеджменте

Структура риск-менеджмента состоит из:

- стратегии банковской организации;

- процедур, продуктов и технологий, позволяющих определить вероятность, величину и степень рисков для дальнейшего подбора эффективной стратегии их управления;

- организационной структуры.

Риск-менеджмент ставит перед банком определенные цели:

- Увеличение прибыли банковской организации в максимальной степени, соблюдая при этом интересы целевой аудитории;

- Наращивание балансовой ликвидности, выступающей своеобразной гарантией надежного исполнения обязательств;

- Полное удовлетворение потребностей целевой аудитории в плане качества предоставления услуг.

В области кредитования риск-менеджмент выделяет ряд актуальных целей:

- соблюдение баланса между доходностью и рисками;

- сведение к минимуму, а в идеале – полное предотвращение кредитного риска;

- создание индивидуальной системы, позволяющей эффективно управлять кредитным риском согласно нормативным международным стандартам.

Исходя из целей, структура риск-менеджмента состоит из ряда основных задач. Прежде всего, речь идет о диагностике рисков, проведении сравнительных анализов, управление рисковыми ситуациями, защита внутренних и внешних интересов банка, оценка результатов мероприятий и тщательный их мониторинг.

Чтобы обеспечить эффективное функционирование индивидуальной системы, руководство должно грамотно составить ее, применив портфельный подход. Также задача состоит в прогнозировании и получении стабильно хорошего соотношения доходности и рисков. Ее выполнение не представляется возможным, если банк не внедрил надежную систему внутреннего мониторинга.

Структура риск- менеджмента состоит из двух подсистем – субъекта и объекта управления.

Субъект – это сотрудник или группа специалистов, применяя эффективные способы воздействия, гарантирует полноценную работу объекта управления.

В свою очередь, объектом управления выступает риск, ряд экономических отношений между субъектами в рамках реализации рисков.

Применение способов воздействия на управленческий процесс становится возможным, если банк заранее создал благоприятные условия для циркулирования информационными данными между подсистемами.

Задача объекта управления состоит в:

- разрешении рисков;
- ведении работ, позволяющих минимизировать величину риска;
- анализе, реализации и мониторинге рискованных инвестиций капитала;
- страховании взятых на себя рисков.

Субъект управления включает в себя прогнозирование, регулирование, координирование, стимулирование, а так же, контроль и организацию системы управления рисками.

Прогнозирование в риск-менеджменте являет собой обеспечение нормального финансового состояния объекта.

Организация включает в себя совместную работу группы специалистов в рамках одной программы рискованных инвестиций, основа которых состоит из составления перечня процедур и правил. Сюда относится разработка управленческой структуры, методик, нормативов, а также координирование работы органов управления.

Регулирование, в свою очередь, предусматривает создание и реализацию определенных мер воздействия на объект, вследствие чего достигается реализация поставленных задач.

Контроль – это анализ работы, направленный на уменьшение вероятности появления рискованных ситуаций.

Задача системы управления кредитными рисками состоит из полного анализа не только кредитных продуктов, но и заемщиков, пользующихся ими. Анализ ведется комплексно, вместе с использованием других видов риска. Система сможет развиваться при условии эффективного менеджмента, за счет чего гарантируется повышение стабильности банковской организации в целом.

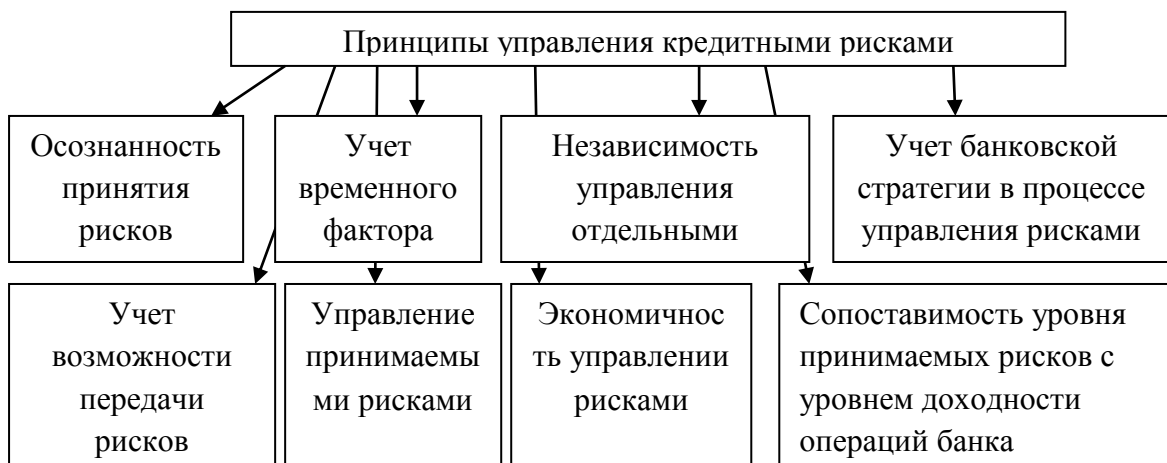


Рисунок 3 - Принципы управления кредитными рисками

Управление кредитными рисками это лишь малая часть процесса кредитования, но, тем не менее, она требует хорошую организацию службы управления, высокий профессионализм работников.

Степень кредитных рисков определяется факторами, непосредственно указывающими на качество работы банковской организации, включая кредитный процесс. Сюда относится:

- разработка методологической документации, позволяющей четко регулировать кредитные процессы внутри банка;
- выстраивание четкого процесса, в рамках которого будут предоставляться займы;
- соблюдение установленных требований в ходе оформления кредитных документов;
- контроля и мониторинга выдачи продуктов кредитования.

Подводя итог, стоит отметить, что управление, это, прежде всего, система распределения трудовых функций, направленных на достижение определенной цели. Такие функции играют огромную роль в банковской деятельности, так

как именно эта деятельность наиболее подвержена возникновению рисков, в результате чего значимость управления рисками возрастает.

Как показывает практика последних лет, грамотное управление банковскими рисками превращается в один из важнейших критериев обеспечения экономической безопасности любого банка. Правильно выстроенная система управления создается с учетом особенностей работы конкретного кредитного учреждения, носит индивидуальный характер. Только в этом случае она будет существенно снижать вероятность утраты активов, недополучения ожидаемых прибылей, возникновения дополнительных расходов при проведении финансовых операций.

1.3 Организация процесса управления кредитным риском

Принятие рисков лежит в основе банковского дела. Только в том случае, когда риски находятся под разумным контролем, банк может иметь финансовый успех.

Как уже было сказано ранее, целью банковской деятельности является получение максимальной прибыли. Но данная цель может быть не достигнута, если существует возможность понести убытки.

Понятие риска и прибыли взаимосвязано, с повышением вероятности увеличения прибыли, увеличивается степень риска.

Увеличение степени риска обусловлено:

- Возникновением не прогнозируемых проблем;
- Постановкой новых задач, при этом, не учитывая прочий опыт банка;
- Несостоятельностью руководства в принятии необходимых мер.

Так же можно выделить общие причины возникновения банковских рисков:

- Влияние кризисного состояния экономики, которое характеризуется финансовой неустойчивостью многих организаций;

- Нестабильное политическое положение;
- Инфляция.

Во всех ситуациях риск должен подвергаться качественному анализу. Для этого стоит использовать статистический метод определения будущих событий. Результат такого анализа, как правило, выражают в процентах.

Управления банковскими рисками включает в себя общие этапы:

Оценка риска, основанная на совокупности всех рискообразующих факторов.

В результате полученных данных установление оптимального уровня риска;

Разработка определенных мер, направленных на снижение риска.

Финансовая надежность банка определяется не только степенью риска, но и умение банка управлять ими. Управление рисками базируется на таких методиках, как использование принципов взвешенных рисков; проведение анализа финансовой принадлежности клиентов, использование методов разделения рисков, рефинансирование клиентов; страхование кредитов и вкладов; хеджирование валютных операций.

Этапы управления минимизации рисков включают в себя: предвидение рисков; определение степени рисков и их последствий; разработка различных мероприятий, направленных на уменьшение потерь.

Процесс управления кредитным риском, представляет, из себя, довольно сложную систему. На начальном этапе определяется рынок кредитования, который получил название «целевой рынок». Он выражается в последовательности стадий погашения долгового обязательства.

В процессе управления кредитным риском, требуется постоянный контроль. В этом случае банки ограничивают норму прибыли, тем самым страхуя свою деятельность от риска. Так же банки должны внедрять политику рассредоточения риска. Банк не должен подвергать рискам средства вкладчиков, финансируя сомнительные проекты. Все эти процедуры обеспечивают контролирующие органы банка, проводя регулярные проверки.

Весь процесс управления кредитными рисками характеризуется общими этапами:

- Разработка кредитной политики банка;
- Формирование структуры управления кредитными рисками, а так же системы для принятия административных решений;
- Изучение платежеспособности клиента;
- Оценка кредитной репутации заемщика;
- Составление кредитного соглашения и его подписание;
- Проведение анализа рисков, возникающих при невыполнении заемщиком кредитных обязательств;
- Организация мероприятий по возврату просроченной задолженности.

В условиях нестабильной экономической ситуации, разработка кредитной политики, как основного этапа управления кредитными рисками, несет особо важное, значение.

Управление кредитными рисками довольно сложная система, в которой так же есть место для реализации мероприятий направленных на минимизацию этих рисков. Выделим основные направления:

Анализ платежеспособности клиента. Этот метод основан на проведении оценки кредитного рейтинга заемщика. При этом критерии для оценки, строго индивидуальны для каждого банка.

Ограничение кредитного лимита на одного заемщика. Данное ограничение принимается в случае, когда у банка возникают сомнения в платежеспособности заемщика.

Страхование кредитов. В данном случае все кредитные риски возлагаются на организации, занимающиеся страхованием. Расходы на обеспечение страхования возлагаются на заемщика.

Привлечение достаточного обеспечения. Эта процедура является практически полной гарантией возврата выданной суммы, а так же процентов за пользование. В данном процессе для снижения кредитного риска большое внимание уделяется оценке финансового состояния клиента.

Выдача дисконтных ссуд. Данный способ подразумевает получение платы за пользование кредитом, при этом основная часть долга остается.

Любой банк всегда испытывает различные трудности, связанные с управлением кредитными рисками. Они подвергаются постоянному контролю со стороны правительства, испытывают давление различных обстоятельств, носящие политический характер, финансовые ограничения, сбои рынков, нестабильность в сфере бизнеса, что в свою очередь оказывает непосредственное влияние на платежеспособность заемщиков. Так же зачастую встречаются, что финансовая информация, предоставляемая банку, оказывается недостоверной, что в свою очередь приводит к невыполнению обязательств по кредиту.

Зачастую встречается, что банки просто не готовы к возникающим кредитным рискам, так как, процесс управления недостаточно эффективный. Так среди распространенных недостатков, можно отметить следующее:

- Отсутствие политики управления рисками;
- Отсутствие ограничений в лимитах предоставления кредита на одного заемщика;
- Проведение некачественного анализа кредитуемой отрасли;
- Неполный анализ финансового положения заемщика;
- Высокая стоимость залога;
- Ограниченные контакты с клиентами;
- Недостаточность контроля над займом;
- Ограниченность возможностей в увеличении залоговой стоимости;
- Чрезмерное использование заемных средств.

Такие недостатки плохо сказываются на формировании кредитного портфеля, большая концентрация кредитов на одного заемщика, наличие неработающих кредитных портфелей, все это обеспечивает убытки по кредитам, неплатежеспособность.

Подводя итог, можно еще раз отметить важность такого процесса, как формирование системы управления кредитными рисками. Система управления

это, прежде всего система распределения трудовых функций, направленных на достижение определенных целей. Такие функции играют значительную роль в банковской деятельности, так, как именно эта деятельность наиболее подвержена возникновению рисков, в результате этого повышается и значимость вопроса управления кредитными рисками.

В заключение следует добавить, что механизм управления кредитными рисками – это весомый «винтик» эффективной деятельности всего банковского учреждения в целом. Его значение определяется качеством кредитного портфеля, степенью достижения намеченных целей, размером получаемой чистой прибыли и устойчивостью банка в финансовом плане. Экономическая ситуация в стране постоянно меняется, поэтому инструменты и методы воздействия также должны меняться и совершенствоваться.

2 Анализ управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте на примере ПАО Сбербанк

2.1 Технико-экономическая характеристика банка

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк) – это крупнейшая банковская организация на территории РФ и государств СНГ. Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ) – это главный акционер финансового учреждения – он владеет половиной всего уставного капитала. Дата основания банковской организации – 1841-й год, на текущий период времени это – современная банковская организация, удовлетворяющая все клиентские нужды.

ПАО Сбербанк – это универсальное финансовое учреждение, удовлетворяющее все клиентские нужды по самым разнообразным услугам. В сфере изучаемых услуг обладает большей долей депозитов, а так же считается главным кредитором экономики РФ.

По данным, представленным на официальном сайте ПАО Сбербанк (<https://www.sberbank.com>), на долю российского лидера приходится примерно 30% от общего объема банковских активов. Это, прежде всего главный кредитор российской экономики, а так же занимает основные позиции на рынке вкладов. Вклады населения составляют примерно 45%, кредитование физических лиц 41%, а так же размер кредитов юридическим лицам составляет 34% .

В настоящее время банк имеет 12 подразделений, около 14 000 офисов. На территории РФ у банка более 150 миллионов пользователей. Список зарубежных клиентов включает в себя приблизительно 11 000 000 граждан.

ПАО Сбербанк – это стремительно развивающаяся кредитная организация. В последние несколько лет банковское учреждение улучшило свои позиции и на мировом рынке. Банковская организация обладает представительствами, как в государствах СНГ, так и в государствах

Центральной и Восточной Европы (SberbankEuropeAG, бывший VolksbankInternational), а так же в Турции (DenizBank).

Финансовое учреждение предлагает своим пользователям самые разнообразные услуги:

- Лояльные программы кредитования, сниженные ставки по процентам;
- Универсальное соглашение обслуживания, по которому любой пользователь может воспользоваться почти любой банковской услугой.

- Проект «Кредитную фабрику», обладающий серьезной популярностью в московском регионе;

- Программу «Кредитное страхование»;
- Воплощение в жизнь проекта «Обслуживание состоятельных клиентов»;
- Обслуживание разных карточных продуктов.

Банк весьма активно поддерживает предпринимателей, создает разные предложения для пользователей корпоративного типа.

ПАО Сбербанк – это учреждение, система управления которого является вертикальной. Это, весьма своеобразная система, довольно прозрачная (Рисунок Б.4).

Таким образом, можно рассмотреть, за что отвечает каждый специалист.

ПАО Сбербанк – это известнейший эмитент дебетовых и кредитных карточных продуктов. Как было отмечено ранее, главный акционер – ЦБ РФ, владеющий 50% уставного капитала. Существуют и иные акционеры – речь идет о зарубежных и отечественных инвесторах.

Пристальное внимание отводят корпоративному бизнесу: банк обслуживает счета, открывает вклады, оказывает инкассационные услуги и так далее.

По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк проведен анализ основных технико-экономических показателей банка (таблица 1 Приложение В).

По данным показателям, представленным в таблице 1 видно, что активы к 2017 году выросли на 1314,85 млрд. руб., или 5,9%, в 2018 увеличение составило на

3742,52 млрд. руб., или на 16,1% по сравнению с предыдущим годом. За период с 2016-2018 гг. произошло снижение операционных расходов на 42,3 млрд. руб., это отражает благоприятное состояние конъюнктуры рынка, на котором банк привлекает ресурсы, а так же свидетельствует о хорошем состоянии менеджмента в банке.

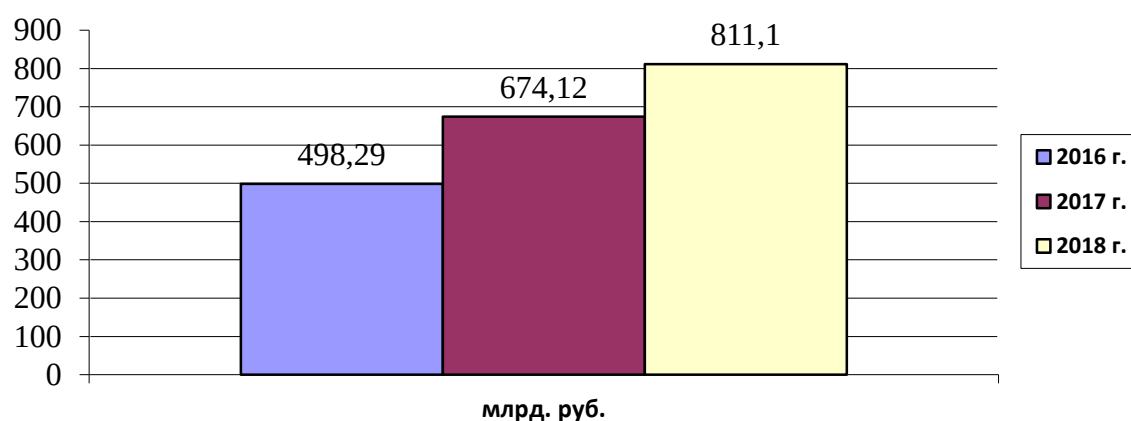


Рисунок 5- Чистая прибыль ПАО Сбербанк в 2016-2018 гг.

Чистая прибыль в 2017 году (Рисунок 5) увеличилась на 175,83 млрд. руб., или 35,2%, в 2018 году данный показатель вырос на 136,98 млрд. руб., или на 20,3% по сравнению с 2017 годом.

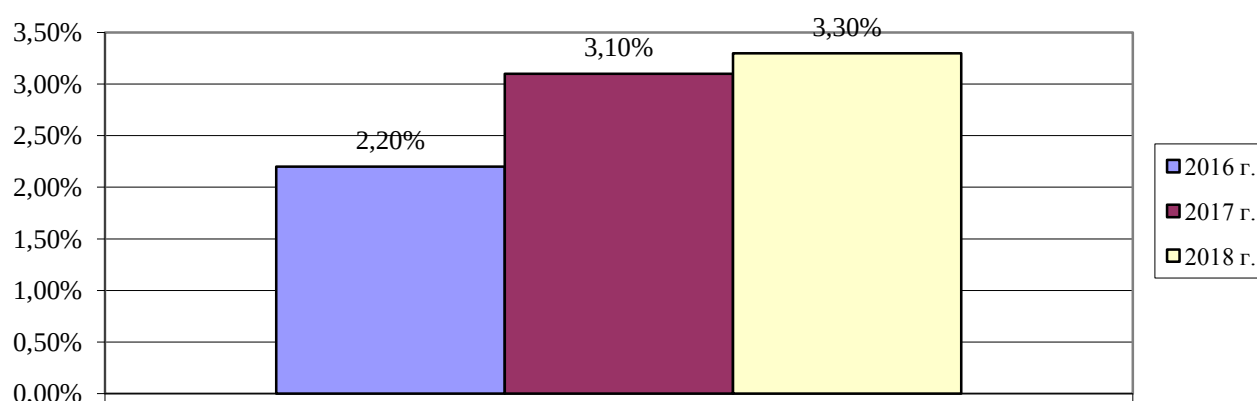


Рисунок 6- Рентабельность активов ПАО Сбербанк в 2016-2018 гг.

В соответствии с рисунком 6 можно отметить увеличение рентабельности активов в 2017 году на 0,9%, в 2018 году на 0,2% по сравнению с предыдущим годом соответственно. Это, прежде всего, свидетельствует об увеличении

прибыли банка, снижение расходов, а так же о профессиональной, квалифицированной работе менеджмента.

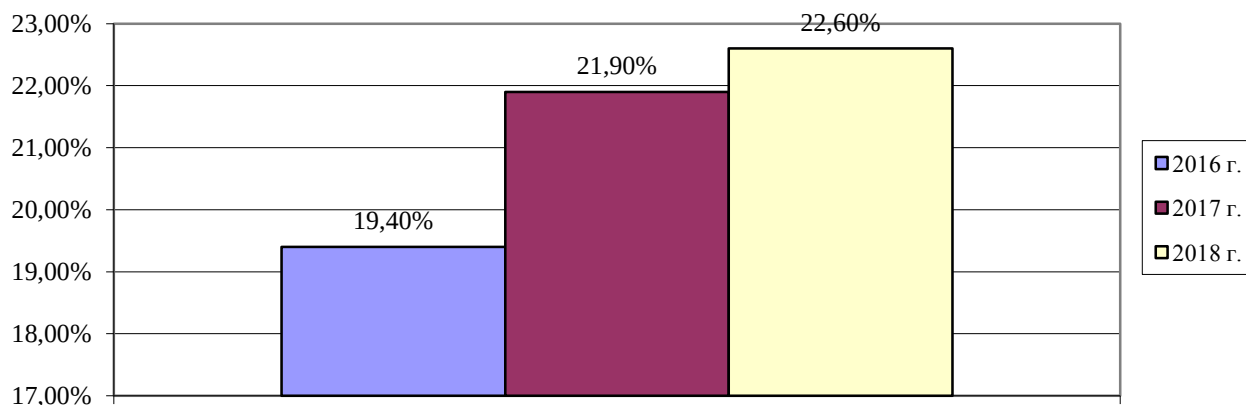


Рисунок 7 - Рентабельность собственных средств ПАО Сбербанк в 2016-2018 гг.

В соответствии с рисунком 7 наблюдается увеличение рентабельности собственных средств банка, в 2017 году произошло увеличение данного показателя на 2,5%, в 2018 году на 0,7 %, по отношению к предыдущему году соответственно. Таким образом, можно отметить эффективное функционирование системы банка в условиях рынка.

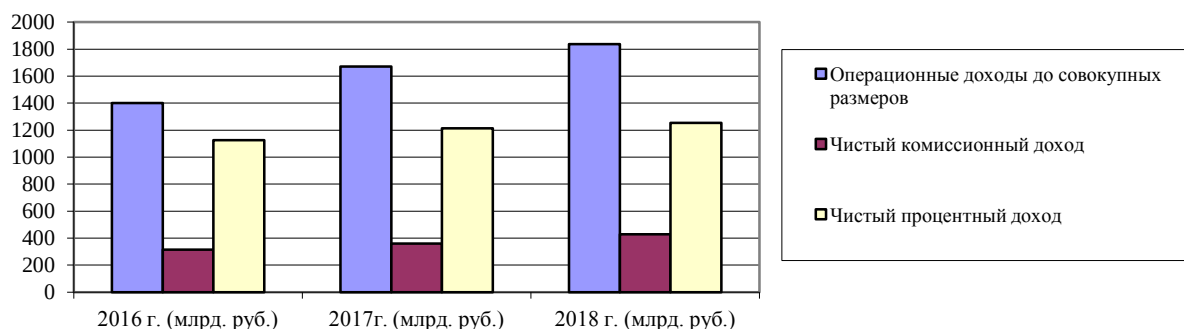


Рисунок 8 - Операционные доходы до создания резервов ПАО Сбербанк в 2016 – 2018 гг.

Операционные доходы до создания резервов под обесценение кредитного портфеля выросли за 2018г. на 19% в соотношении с предшествующими годами. Основными показателями, влияющими на увеличение роста

операционного дохода, являются процентные доходы от кредитования клиентов.

Подводя итог, стоит еще раз отметить, что ПАО Сбербанк— это крупнейшая банковская организация на территории Российской Федерации, имеющая вертикальную систему управления. Прозрачность данной системы позволяет рассмотреть степень ответственности каждого специалиста.

Стоит так же отметить профессиональную квалифицированную работу менеджмента, о чем свидетельствует рост таких показателей, как чистая прибыль и рентабельность активов, а так же эффективное функционирование системы управления банка в условиях рынка.

2.2 Финансовый анализ деятельности банка

Финансовая деятельность характеризует деятельность банка в целом. Финансовые показатели говорят об эффективности работы, уровне организованности, уровне выполнения необходимых задач, а также о работе организации в целом. Финансовая деятельность больше всего показывает конкурентоспособность организации, ее деловой потенциал, ее стабильность и деловую активность.

Финансовые показатели дают возможность оценить эффективность управленческих решений. С помощью них можно выявить качество и эффективность осуществляемой работы. Поэтому одним из важнейших этапов в работе банка является финансовый анализ для управленческого персонала.

Финансовый анализ — это способ оценить текущее состояние банка, а также спрогнозировать будущее. Основывается финансовый анализ на бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Целью является определение финансового состояния банка на данный момент, ликвидность баланса, платежеспособность организации. Также

оценивается хозяйственная и финансовая деятельность полностью. При проведении финансового анализа опираться нужно только на достоверную информацию.

Согласно основным показателям ПАО Сбербанк (Приложение В) в 2016 году показатель прибыль находился на уровне 498289 млрд. рублей, в 2017 году банк увеличил прибыль на 175,83млрд. руб., что составляет 35,3 %, а в 2018 году ее удалось увеличить еще на 20,3%, и составила 811104 млрд. руб.

С каждым годом в организации наблюдается значительное увеличение прибыли. Эти сведения говорят об увеличении роста кредитных ресурсов.

Подводя итог, можно сказать, что всего с 2016 по 2018 год прибыль возросла на 912815 млрд. руб.

Следовательно, несмотря на состояние экономики, финансовые показатели ПАО Сбербанк продолжают расти. В данном случае на рост прибыли значительно повлияло наращивание операций по кредитам.

Так же стоит провести анализ бухгалтерского баланса ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы. (Приложение Г)

При проведении общих анализов стоит выделить такой показатель, как величину денежных средств и чистую задолженность по ссудам. Остальные показатели характеризуются незначительным удельным весом, но они все равно включены в суммарные активы.

Анализ баланса ведется по средствам клиентов, собственным финансовым активам и средствам Центробанка России.(Таблица Г.2). Другие показатели также хоть и имеют незначительный вес, но они входят в суммарный пассив.

Горизонтальная проверка баланса ПАО Сбербанк в рассматриваемый период свидетельствует о наращивании запасов денежных средств и повышении качества активов. К концу 2018 года средства снизились.

Что касается горизонтального анализа пассивов за тот же период (Таблица Д.3), их качество заметно снизилось. Эти изменения могут отрицательно сказаться на финансовом состоянии банка.

Так же стоит обратить внимание на такой показатель, как коэффициент эффективности. Данный показатель показывает величину эффекта на единицу затрат, что позволит выбрать наиболее подходящий вариант решения экономических проблем.

Таблица 4- Коэффициенты эффективности ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Абсолютное отклонение		Относительное отклонение	
				2017/2016 6	2018/2017 7	2017/2016 6	2018/2017 7
Чистая прибыль, млрд.руб.	498,29	674,12	811,10	175,83	136,8	35,3	20,3%
Собственные средства млрд.руб	2822,0	3436,0	3826,07	614,0	390,07	21,7	11,4%
Чистые активы, млрд. руб.	131,2	159,8	178,3	28,6	18,5	21,8	11,6%
Рентабельность собственного капитала, доля	0,18	0,20	0,21	0,02	0,01	11,1	5%
Рентабельность активов %	3,8	4,2	4,5	0,4	0,3	10,5	7,1%

При анализе показателей рентабельности была выявлена положительная динамика. Об этом говорят показатели рентабельности собственных средств организации. Это значит, что с каждым годом прибыль только увеличивается. Показатели рентабельности активов тоже увеличиваются. Судя по проведенному анализу, они находятся в допустимых значениях от 0, 5% до 5%.

Таблица 5 - Коэффициент соотношения процентных доходов и расходов
ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Абсолютное отклонение		Относительное отклонение	
				2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
Чистый процентный доход, млрд. руб.	1126,34	1213,02	1252,61	86,68	39,59	7,7%	3,3%
Операционные расходы, млрд. руб.	-526,05	-537,76	-568,35	-11,71	-30,59	2,2%	5,7%
Коэффициент соотношения процентных доходов и расходов	2,14	2,25	2,20	0,11	-0,05	5,1%	2,2%

При проведении сравнительного анализа показателей в период с 2016 по 2018 год заметно, что в ходе оценки данных задействуется коэффициент соотношения доходов и расходов в процентном выражении. По данным таблицы, наблюдается уменьшение коэффициента соотношения процентных доходов к расходам, но при этом процентные доходы превышают процентные расходы более чем в 2 раза, что является достаточно хорошим показателем.

Таблица 6 - Коэффициент эффективности затрат ПАО Сбербанк за 2016-2018
годы

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Абсолютное отклонение		Относительное отклонение	
				2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
Операционные доходы до совокупных резервов,	1401,3	1671,7	1838,0	270,4	166,3	19,3%	9,9%

млрд. руб.							
Расходы по совокупным резервам, млрд. руб.	253,8	307,2	267,4	53,4	-39,8	21,0%	-12,9%
Коэффициент эффективности затрат.,доля	5,5	5,4	6,9	-0,1	1,5	-1,8%	27,8%

Статистика свидетельствует о способности организации увеличивать доход от предоставления основных услуг. Это подтверждает высокое качество финансовых показателей.

Также эти показатели говорят не только о финансовом состоянии банка. По ним можно судить об эффективности работы банка в целом о его возможности покрывать расходы доходами.

Так коэффициент эффективности затрат к 2018 году увеличился на 1,5 по отношению к 2017. Это, говорит о том, что организация правильно и эффективно использует и распределяет свои средства.

Проведенный финансовый анализ деятельности ПАО Сбербанк за период с 2016-2018 года происходит увеличение основных показателей, таких как прибыль, что обусловлено наращивание операций по кредитам. Это в первую очередь говорит о положительной динамике развития банка, о рациональном использовании собственных средств, а так же об эффективной работе учреждения.

2.3 Анализ кредитных рисков

Кредитный риск – термин, определяющий риск получения убытков от цены за финансовые активы (например, долговые ценные бумаги, займы и так далее). Убытки возможны, если произойдет дефолт либо резко снизиться кредитное качество контрагента.

Кредитный риск крайне важен для банковской организации. Так, ПАО Сбербанком применяются такие способы, позволяющие управлять рассматриваемыми рисками:

- для начала, риск стараются предупредить – то есть, анализируют и оценивают вероятные риски от осуществляемых транзакций, включая и операции кредитного типа;
- также могут ограничить кредитный риск – установкой лимитов и ограничений;
- отслеживают, на каком уровне находится кредитный риск;
- готовят резервы – чтобы кредитный риск был минимизирован.

Для оценки степени кредитных рисков, необходимо провести анализ кредитной деятельности банка.

В состав кредитного портфеля банка входят 2 части. Это кредиты для корпоративных лиц и займы для граждан. Важный момент – первый критерий кредитного портфеля – это временной период распределения кредитов. В подобной ситуации кредиты делят по категориям заемщиков. Благодаря этой группировке можно говорить о том – насколько банковская организация значима в том или ином населенном пункте. Также группировка позволяет делать выводы о системе пассивов.

В результате анализа данных баланса ПАО Сбербанк (Приложение Г) становится очевидным показателем кредитного портфеля банка. 2017 год обусловлен повышением ссудной задолженности на 7,1% в соотношении с 2016, в 2018 ссудная задолженность продолжает расти, и ее рост составляет 13,3% по отношению 2017 года. Это, прежде всего, отражает компетентным ведением банком кредитной политики, основу которого составляет увеличение объема кредитных предложений.

Таблица 7 - Структурно-динамический анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы

Статья баланса	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение		Относительное отклонение	
				2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
Кредиты физическ им лицам млрд. руб.	4336,95	4925,14	6170,15	588,19	1245,01	13,6%	25,3%
Кредиты юридичес ким лицам млрд. руб.	11333,11	11990,85	13570,88	657,74	1580,03	5,8%	13,2%
Итого	15670,06	16915,99	19741,03	1245,93	2825,04	7,9%	16,7%

Динамика портфеля кредитов юридическим лицам анализируемого отделения ПАО Сбербанк продемонстрировала уверенный рост. Так ссудная задолженность юридических лиц выросла на 657,74 млрд. руб. к началу 2017 года (прирост составил 5,8%). В 2018 году портфель кредитов юридическим лицам вырос на 1580,03 млрд. руб. - прирост составил 13,2%. Положительная динамика кредитного портфеля свидетельствует о высокой степени ориентированности банка на корпоративный сегмент бизнеса, он же является и основным источником формирования прибыли банка.

Формула для расчета реализованных рисков(1):

$$R = L \div Dt \quad (1)$$

R – это риск;

L– последствия (потери);

Dt– интервал времени.

Риск ликвидности – это когда нарушены лимиты (обязательные нормативы) ликвидности Банка России нормативы (Н2, Н3 и Н4). Банковская организация предоставляет прогнозы пределов ликвидности на конкретный временной период. Если прописываются конкретные ограничения на нормы ликвидности банковской организации, серьезно снижается риск.

Для расчета ликвидности может быть применена такая формула(2):

$$Klt = OK \div TO \quad (2)$$

Klt – коэффициент ликвидности;

OK – величина оборотного капитала;

TO – величина существующих обязательств.

Таблица 8 - Выполнение нормативов ликвидности ПАО Сбербанк за 2016–2018 гг.

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Сбербанка	Значение норматива на отчетную дату, %		
			2016	2017	2018
Н2	более 15%	15%	217,0	161,1	185,8
Н3	более 50%	55%	301,6	263,8	232,1
Н4	менее 120%	110%	55,4	57,6	64,0

Данные в таблице 8 представлены на основании отчета по форме ОКУД 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» ПАО Сбербанк за 2016-2018гг. (Приложение П)

Все обязательные нормативы ликвидности отделением ПАО Сбербанк соблюдаются в пределах требований Центрального Банка. Вместе с тем, ежедневный контроль и прогнозирование значений обязательных нормативов ликвидности позволили банку максимально эффективно использовать ресурсы и нарастить кредитный портфель, не оказывая негативного влияния на платежеспособность самого банка. Контроль нормативов краткосрочной, средне- и долгосрочной ликвидности в банке проводится на ежедневной основе.

Для оценки риска кредитного портфеля необходимо провести анализ просроченной ссудной задолженности (Таблица 9).

Таблица 9 – Структура просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2016-2018гг.

Показатель	2016г.		2017г.		2018г.	
	Млрд. руб.	% от СЗ	Млрд. руб.	% от СЗ	Млрд. руб.	% от СЗ
Просроченная задолженность физических лиц	377,9	2,0	356,3	1,8	340,9	1,7
Просроченная задолженность юридических лиц	795,3	4,3	727,8	3,7	669,9	3,3
Итого просроченная задолженность	1173,2	6,3	1084,1	5,5	1010,8	5,0
Общая ссудная задолженность (СЗ)	18664,7		19891,2		20396,4	

Исходя из данных таблицы 9, можно отметить снижение показателя просроченной задолженности к 2017году на 89,1 млрд. руб., к 2018 году, данный показатель снизился еще на 73,3 млрд. руб. Такое снижение просроченной задолженности говорит об эффективности использования программ, направленных на минимизацию кредитных рисков.

Так же важным показателем, позволяющим оценить качество кредитного портфеля, является величина резервов на возможные потери по ссудам (РВПС). Данный показатель отражен в таблице 10.

Таблица 10- Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)

Год	РВПС млрд. руб.	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
2016	1303,4	18664,7	17361,3
2017	1403,1	19891,2	18488,1
2018	1497,3	20396,4	18899,1

По данным таблицы 10 наблюдается ежегодное увеличение резервов на возможные потери. К 2017 году произошло увеличение на 99,7 млрд. руб., в 2018 году резервы увеличились по отношению к предыдущему году на 94,2 млрд. руб. по сравнению с 2016 годом резерв на возможные потери увеличился на 14,9%.

Для того, чтобы понять с чем связан рост РВПС необходимо произвести расчет коэффициента опережения (K_o) (3)

$$K_o = T_{пкп} \div T_{ппз} \quad (3)$$

$T_{пкп}$ – темп роста кредитного портфеля;

$T_{ппз}$ – темп прироста просроченной задолженности

$$K_o \text{ 206 – 2018} = 9,3\% \div 14,9\% = 0,6$$

Коэффициент опережения (K_o) ниже единицы, это отражает тот, факт, что ПАО Сбербанк находится в зоне риска, причиной которого служит снижение платежеспособности клиентов.

Так же стоит проанализировать, на сколько, деятельность ПАО Сбербанк является рискованной. Для этого стоит воспользоваться формулами (4), (5), (6).

$$K_{резерва} = РВПСф \div КВ * 100\% \quad (4)$$

$K_{резерва}$ – коэффициент резерва, позволяет определить степень защиты банка от не возврата ссуд;

РВПСф – сумма фактически созданного резерва на возможные потери;

КВ – кредитные вложения.

$$K_{резерва}(2016) = 1303,4 \div 18664,7 * 100\% = 0,07$$

$$K_{резерва} \text{ 2017} = 1403,1 \div 19891,2 * 100\% = 0,07$$

$$K_{резерва} \text{ 2018} = 1497,3 \div 20396,4 * 100\% = 0,07$$

Для расчета коэффициента риска (Криска), который позволяет оценить качество кредитного портфеля, с точки зрения кредитного риска (5).

$$\text{Криска} = (\text{КВ} - \text{РВПСф}) \div \text{КВ} * 100\% \quad (5)$$

$$\text{Криска 2016} = 18664,7 - 1303,4 \div 18664,7 * 100\% = 0,93$$

$$\text{Криска 2017} = 19891,2 - 1403,1 \div 19891,2 * 100\% = 0,93$$

$$\text{Криска 2018} = 20396,4 - 1497,3 \div 20396,4 * 100\% = 0,93$$

Для расчета коэффициента проблемности (КП), который отражает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности (6).

$$\text{КП} = \text{ПЗ} \div \text{КВ} * 100\% \quad (6)$$

ПЗ – просроченная задолженность

$$\text{КП 2016} = 1173,2 \div 18664,7 * 100\% = 0,06$$

$$\text{КП 2017} = 1084,1 \div 19891,2 * 100\% = 0,05$$

$$\text{КП 2018} = 1010,8 \div 20396,4 * 100\% = 0,05$$

Таблица 11 – Коэффициенты кредитного риска ПАО Сбербанк за 2016-2018гг.

Коэффициент	Фактическое значение			Оптимальное значение
	2016г.	2017г.	2018г.	
Коэффициент резерва	0,07	0,07	0,07	Не выше 15
Коэффициент риска	0,93	0,93	0,93	Должен стремиться к 1
Коэффициент проблемности	0,06	0,05	0,05	Не выше 10

По произведенным расчетам, отраженным в таблице 11, можно сделать вывод, все показатели коэффициента кредитного риска находятся в пределах допустимой нормы. Коэффициент проблемности позволяет отметить тот факт, что 2017 году наблюдается наименьшая вероятность не возврата ссуд, которая сохраняется и в 2018 году

Банк демонстрирует положительную динамику по каждому из параметров. Также он пользуется разными способами, позволяющими управлять кредитными рисками. Применяемые способы и процессы управления

таким риском дают банковской организации возможность делать свой кредитный портфель более качественным.

При подведении итогов стоит отметить следующее: займы для любой финансовой организации – это основная прибыль, и, само собой, основная составляющая всех рисков.

Чтобы исключить денежные убытки и свести до минимума вероятные риски, потребуется проведение анализа кредитного риска.

При проведении этого исследования лучше всего учитывать сведения, извлеченные из оценки экономического положения организации. Как правило, для подобной оценки используют статьи баланса в разрезе, характеризующие критерии финансовой состоятельности учреждения.

ПАО Сбербанк – это масштабное финансовое учреждение. Учреждение, обладающее вертикальной системой управления. Это современная банковская организация, удовлетворяющая нужды самых разных клиентских категорий по ряду важных услуг.

Стоит отметить профессиональную работу менеджмента, о чем свидетельствует рост таких показателей как чистая прибыль и рентабельность активов. Рост прибыли обусловлен, прежде всего, наращиванием операций по кредитам. Все это обеспечивает положительную динамику развития банка.

3 Совершенствование методов управления кредитным риском в банковском риск- менеджменте на примере ПАО Сбербанк

3.1 Пути повышения эффективности деятельности банка

Основной задачей, которую ставит перед собой ПАО Сбербанк, это в первую очередь переход от экстенсивного роста к стратегии интенсивного развития. Особое внимание будет уделяться повышению эффективности использования собственных ресурсов.

При выборе путей повышения эффективности, банк в первую очередь ориентируется на мировые тенденции как, использование современных информационных технологий, внедрение новых способов в работе с клиентами при оказании им различных услуг. К примеру, банки США за счет небольшой доли своих клиентов, около 20%, получают большую часть доходов, поэтому при работе с оставшейся частью клиентов, применяются более дешевые методы работы.

Усовершенствование филиальных сетей, внедрение новых современных технологий, позволило банкам США, сократить расходы на содержание и обслуживание примерно на 25%, и при этом увеличить прибыль на 32%.

Немаловажным в банковском деле является привлечение клиентов. По статистическим данным примерно 78% клиентов банков неудовлетворенных работой и качеством предлагаемых услуг. Внедрение новых технологий, предложение банковских продуктов в режиме online, с использованием различных устройств, все это поможет сохранить клиентов, а так же повысить имидж банка.

Основываясь на практику мировых банковских систем, с учетом банковской политики России и политики Российской Федерации в целом, с учетом поставленных целей можно предложить несколько этапов повышения эффективности деятельности:

— Прежде всего, это новый уровень сервиса, новые механизмы в работе со счетами, что позволит клиентам, осуществлять большинство операций самостоятельно с использованием банковских карт.

— Расчетные проекты, позволяющие клиентам в пределах определенного лимита, установленного банком, осуществлять различные операции.

— Кредитные проекты, так же, как и при расчетном проекте, клиент самостоятельно распоряжается денежными средствами для оплаты различных товаров и услуг.

Еще одной перспективной услугой банка, является закрепление за одной картой не одного счета в определенной валюте, а несколько счетов в разных валютах.

Для увеличения популярности банковских карточных продуктов, так же внедряются дополнительные услуги, такие как: страхование рисков; телекоммуникационные услуги.

Благодаря внедрению технической политики, банк успешно осваивает современные технологии. На сегодняшний день, он имеет современную техническую базу, за счет этого банк получает, довольно положительные результаты своей деятельности, и при всем этом не вкладывая дополнительные ресурсы в эту сферу.

С появлением современных технологий, актуальной становится работа банка в сети Интернет, создание собственных WEB- сайтов, которые разделяются по своему назначению на информационные и операционные.

Увеличение активности ПАО Сбербанк, за счет привлечения молодого, технически- ориентированного поколения.

Внедрение системы «Лин», выступающей как резерв повышения эффективности деятельности банка.

Лин – программы представляют собой комплексное повышение эффективности банковской системы в целом.

Данная программа позволяет за короткие сроки увеличить рентабельность и повысить конкурентоспособность на рынке.

Программа акцентируется на инвестиционные источники роста эффективности, за счет:

- Освоение системы Лин;
- Привлечение всего персонала в процесс улучшения эффективности;
- Выявление скрытых резервов.

Вовлечение всех сотрудников в процесс – это, пожалуй, главная особенность этой системы. Данный процесс не так популярен на территории Российской Федерации.

Внедрение данной системы необходимо начать с постановки приоритетных задач по улучшению банковских процессов. Это, прежде всего замена сберкнижек, выплата различных компенсаций, обмен валюты.

Пожалуй, самой актуальной проблемой банков, являются очереди. А в результате внедрения данной системы эту проблему можно сократить на 25-50%.

Рассматривая успех зарубежных банков, можно отметить, что при использовании данной системы, им удалось:

- Увеличение заработной платы на 24%;
- Потребность в персонале уменьшилась на 10%;
- Сокращение времени на обслуживание клиентов на 30%;
- Сокращение запасов наличных на 25%;
- Увеличение производительности труда на 80%.

Можно отметить, что внедрение ряда таких изменений обеспечивает повышения прибыли, а так же рентабельности деятельности банка.

Так же стоит отметить, что для выполнения поставленных целей необходимо ориентироваться на мировой опыт развития банковского бизнеса.

Одним из таких направлений в деятельности ПАО Сбербанк является система «Лин», которая основывается на участии всех сотрудников компании в деятельности банка.

3.2 Мероприятия по снижению кредитного риска

Одно из основных направлений в управлении кредитным риском отводят мероприятиям по снижению и предупреждению риска. Выделяют основные направления, которые хорошо себя зарекомендовали в международной практике.

Основные методы управления кредитным риском это:

- дифференциация заемщика;
- диверсификация кредитных вложений;
- лимитирование рисков;
- хеджирование рисков;
- деление рисков.

Дифференциация заемщика, это, прежде всего оценка его кредитоспособности.

Этот метод является достаточно популярным, кредиторы чаще всего используют именно этот метод, так, как он позволяет предотвратить практически все возможные потери. Для определения финансовой надежности заемщика применяют много различных способов.

Но чаще всего используют опыт зарубежных банков и применяют метод оценки заемщика по бальной системе.

Суть этого метода заключается в разработке определенных требований, позволяющих определить рейтинг ссудополучателя. Критерии, по которым происходит оценка, индивидуальны для каждого банка, и основываются только на практическом опыте. Критерии периодически меняют, тем самым повышая эффективность анализа.

Еще один способ оценки кредитоспособности, который в основном используется российскими банками, это метод, основанный на анализе финансовых отчетов.

В настоящее время этот метод не так популярен, так как он не дает полной оценки платежеспособности, это может быть связано, с занижением данных, передаваемых в налоговый орган в виде ежеквартальной отчетности.

Диверсификация кредитных вложений, это, прежде всего способ регулирования. Подобный метод, употребляется в отношении кредитного портфеля целиком и полностью. Основывается он на базе данных, при анализе всех без исключения кредитных операций. Диверсификация кредитного портфеля предоставляет все возможности по уменьшению рисков, обусловленных плохим финансовым положением некоторых клиентов, группы клиентов, весьма непростым финансовым состоянием в некоторых секторах экономики либо областях. Понизить общий риск кредитного портфеля возможно путем компенсации одних рисков иными - различными по размерным параметрам и характеру.

В рамках лимитирования рисков устанавливаются лимиты (ограничения, пределы) расхода имеющихся ресурсов на осуществление той или иной операции, превосходящей допустимые значения риска. Банки и финансовые учреждения используют его, выдавая ссуды и кредиты.

Такой способ актуален, в том случае, когда у банка возникают основательные сомнения в платежеспособности клиента. Данный способ позволяет уменьшить величину потерь.

Хеджирование рисков – совокупность мероприятий, при помощи которых, можно избежать финансовых потерь, в результате изменения стоимости активов. Используя этот метод, трейдер, инвестор либо закупщик предварительно оговаривает фиксированную стоимость приобретения либо реализации того или иного актива в дальнейшем. Подобным способом он целиком и полностью предохраняет себя от возможных не благоприятных колебаний котировок.

Также стоит уделить внимание страхованию рисков.

По сути, страхование риска, это передача банком определенного риска страховой компании. Страхование может быть направленно, как на защиту от

кредитного риска, так и на его минимизацию. Существует большое количество страховых программ для кредитов, но практически все расходы по обеспечению этого страхования возлагаются на заемщика.

Суть страхования заключается в том, что при наступлении неплатежеспособности заемщика или не выплата им кредита по другим причинам, обязанности по возмещению данного займа берет на себя страховая компания.

Страхование на добровольной основе имеет два варианта:

- Добровольное страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов.

- Добровольное страхование риска непогашения кредита.

Существенным показателем в страховании является: размер ответственности, которая возлагается на страховщика, а так же оценка страхового случая и покрытия убытков.

При оформлении страхования, устанавливают порядок возмещения убытков. В ряде случаев страховая компания снимает с себя обязанности по возмещению задолженности. Это может быть связано с неполной информацией предоставляемой страхователями, которая могла бы оказать влияние при оценке возможных рисков; а так же при невыполнении заемщиком условий страхования.

Так же для снижения кредитного риска, применяют страхование имущества и страхование от несчастного случая.

Так же под страховой случай попадают такие риски, как война, забастовки, пожар и различные противоправные действия.

В последнее время становится популярным такой вид страхования, как страхование залога. Так в кредитных договорах ПАО Сбербанк есть такое необходимое условие, как страхование залога в пользу банка.

Деление рисков, это основополагающий принцип банковского кредитования, это – заемные средства, которые должны быть возвращены в четко оговоренные кредитным договором сроки. А деление рисков является

коллективным участием нескольких кредитных учреждений в едином проекте. Под этим подразумевается, только крупные вложенные средства, за которые банк не в состоянии взять на себя всю ответственность. Другими словами деление рисков это – партнерство с иными банками по кредитованию общих проектов.

Так же на практике применяется такой метод, как привлечение достаточного обеспечения.

Такой метод практически полностью и в полном объеме обеспечивает возврат задолженности и процентов по ней.

При предоставлении кредита Сбербанк требует обеспечение этого кредита. В качестве такого обеспечения выступает залог, поручительство и другие различные формы обязательств. Это все дает банку уверенность в возмещении убытков, в случае не возврата долга.

В качестве обеспечения кредита Сбербанк рассматривает такие способы:

- Залог товара (оборотных средств);
- Залог недвижимости;
- Транспортный залог;
- Залог оборудования;
- Залог имущественных прав;
- Депозитные счета;
- Ценные бумаги;
- Гарантии и поручительства.

Самой распространенной формой является залог имущества. В качестве залога может быть представлена любая вещь, которая непосредственно принадлежит заемщику, и на которую допускается обращение взыскания в соответствии с законодательством. При этом оно должно соответствовать двум критериям: приемлемости и достаточности.

Так же довольно часто встречается залог товара в обороте. Данный вид залога встречается при кредитовании торговых организаций.

Вид обеспечения кредита должен быть оговорен и согласован с заемщиков, до предоставления ему кредита, так же выбранные условия должны быть отражены в кредитном договоре. В соответствии с действующим законодательством на обеспечение по кредиту оформляется отдельный договор.

Оценка предмета залога осуществляется специальным отделом залоговых операций. При оценке оформляется экспертное заключение, которое является частью договора.

Оценка залога включает в себя:

- Определение предмета залога, определение прав собственности, оценка достоверности документов, необходимых для оформления залога.
- Проверка залога, не является ли он культурной ценностью, не является ли собственностью государства.
- Непосредственный осмотр предмета залога, если это недвижимость, транспортное средство или иные физические объекты.
- Наличие подтверждения, что предмет залога не выступает в качестве залога в других операциях.
- Определение рыночной и залоговой стоимости.
- Установление возможной суммы кредита.

Срок службы предмета залога должен быть соизмерим со сроком предоставления кредита.

Залог должен быть застрахован в пользу Сбербанка. Финансовые обязательства по составлению договора залога, а так же по обеспечению страхования, возлагаются на заемщика.

Как правило, в договоре прописывается условия контроля банка за предметом залога, это, прежде всего оценка наличия и сохранности, на протяжении всего срока кредитования.

По условиям договора, заемщик обязан содержать предмет договора в хорошем состоянии. Объект залога не может быть передан в аренду или реализован, на это необходимо письменное согласие банка.

Так же банки, а в частности ПАО Сбербанк в праве, потребовать увеличение суммы залога, в рамках действующего кредитного договора.

В решении вопроса о залоге стоит учитывать следующие факторы:

- Ликвидность, т.е. возможность реализации данного товара;
- Соотношение рыночной стоимости к размеру кредита;
- Защита залога от инфляции;
- Обеспечение подконтрольности залога;
- Анализ активов, предполагаемых для использования в качестве залога.

Поручительство, как одна из форм обеспечения кредита. Поручительство оформляется отдельным договором. Поручитель обязан, в случае, не исполнения, условий договора заемщиком, выплатить сумму по договору. Так же он имеет право выставить заемщику требование о возмещении расходов.

Использование такой формы для обеспечения гарантии возврата займа, стоит основательно подойти к анализу кредитоспособности поручителя.

Так же ПАО Сбербанк принимает во внимание в качестве залога по кредитам – гарантии. Гарантии представляют собой акт, который служит дополнением к основной сделке. В качестве такого гаранта могут выступать финансово – надежные предприятия, располагающие определенными средствами. В данном случае необходимо будет провести оценку финансового состояния предприятия.

3.3 Экономический эффект от реализации мероприятий по управлению кредитными рисками

Экономическим эффектом называют критерий разности итогов работы действующих субъектов по отношению к расходам, целью направления которых была корректировка требований данной деятельности.

Банковская структура РФ – самая развитая, чего никак нельзя сказать про страховую. Это – серьезная проблема кредитного страхования. Так что в

подобной ситуации намного важнее вопрос изучения экономического эффекта от страхования займов.

Рассматривая следующий пример, за основу взята прошлогодняя статистика и критерии каждой возобновляемой кредитной линии. Выделяя просроченную ссудную задолженность через официальные источники банковской организации. Здесь же следует вывод о том, что в качестве обеспечения кредитной линии могло бы выступить страхование имущественных интересов клиентов. Предполагая, что величина страховой компенсации от суммы договора составит 80 % с уже обеспеченной по договору кредитной линией. Это приводит к существенному снижению остатка задолженности по ссуде, попавшей в просрочку.

Показатели срочной задолженности, в плановом периоде остается неизменным. Расчет просроченной задолженности в плановом периоде будет вестись следующим образом (4):

$$\text{Величина оставшейся просроченной задолженности в базисный период} * 80 \%.$$

(4)

При этом 80% это страховое возмещение ПАО «Сбербанка». Данные представлены в (таблице 12)

Таблица 12 - Эффективность страхования имущественных интересов заемщика при предоставлении возобновляемой кредитной линии

Остаток ссудной задолженности	Базовый период 2018г.	Удельный вес, %	Плановый период 2019г.	Удельный вес, %
Срочная задолженность, млрд. руб.	1016,4	83,25	1016,4	86,13
Просроченная задолженность, млрд. руб.	204,57	16,75	163,66	13,87
Итого:	1220,97	100	1180,06	100

С учетом сведений, представленных в таблице, делаем следующий вывод: страхование ответственности клиента приводит к снижению показателя просроченного ссудного долга. Для планового периода он оказался равен 16.75% от всего остатка ссудного долга. Наглядно это представлено на (рисунке 9)

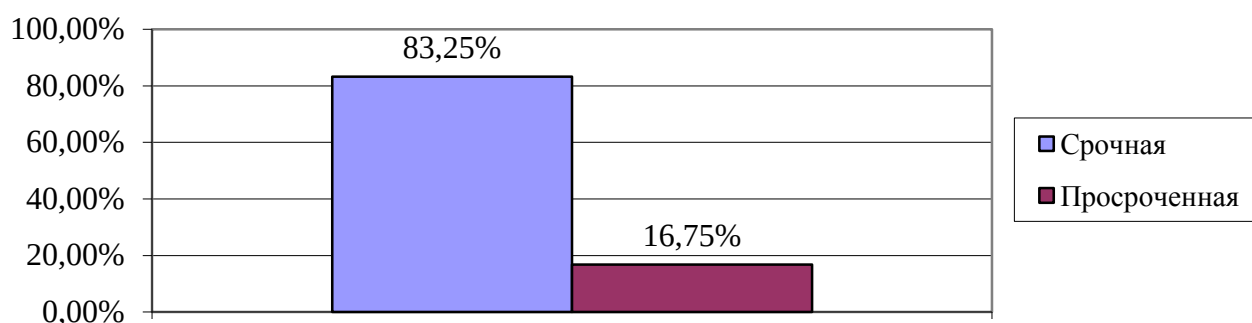


Рисунок 9 –Остаток ссудной задолженности в базовый период

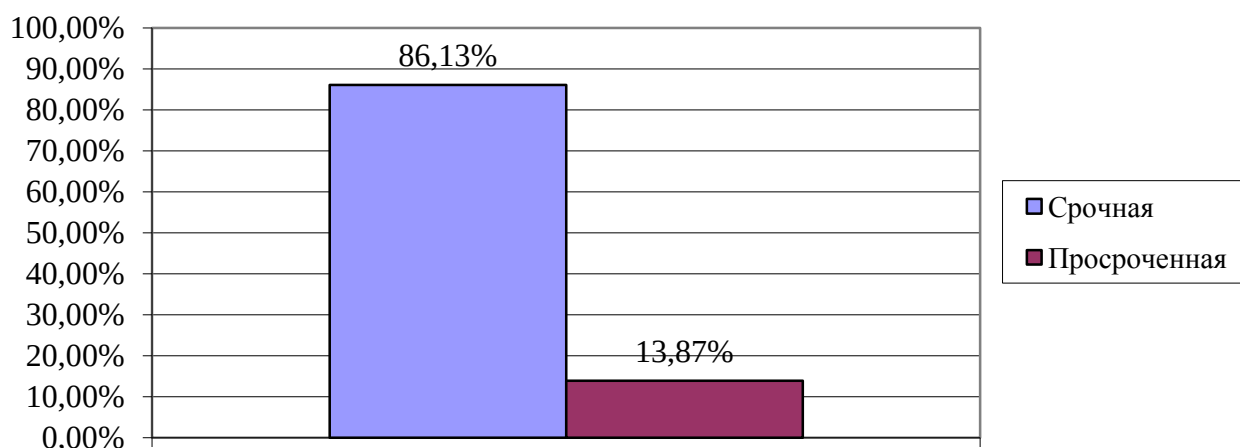


Рисунок 10 – Остаток ссудной задолженности в плановый период

На рисунке 10 видно, что страхование ссудных соглашений снижает просроченный долг на 20%. Если займы страхуют, страхуются и торговые кредиты. Подобная информация может быть отражена детально – в форме (таблицы 13). Но, чтобы рассчитать плановый период, стоит воспользоваться формулой 4. Еще важно выполнять требование регулярного параметра срочного ссудного долга.

Таблица 13 - Эффективность страхования имущественных интересов собственности заемщика в случае кредитования юридических лиц

Остаток ссудной задолженности	Базовый период 2018г.	Удельный вес, %	Плановый период 2019г.	Удельный вес, %
Срочная	736,1	78,28	736,1	81,83
Просроченная	204,3	21,72	163,44	18,17
Итого	940,4	100	899,54	100

В соответствии с данными, представленными в (таблице 13) стоит отметить следующее: при проведении такой операции, как страхование имущественных интересов каждого договора займа, направленного на повышение объема оборотных средств (и прочие клиентские задачи), то при этом показатель просроченной задолженности по этим же договорам займа снизится с 21,72% до 18,17% (с 204,3 млрд. руб. до 163,44 млрд. руб. соответственно). Наглядно это показано на (рисунке 11).

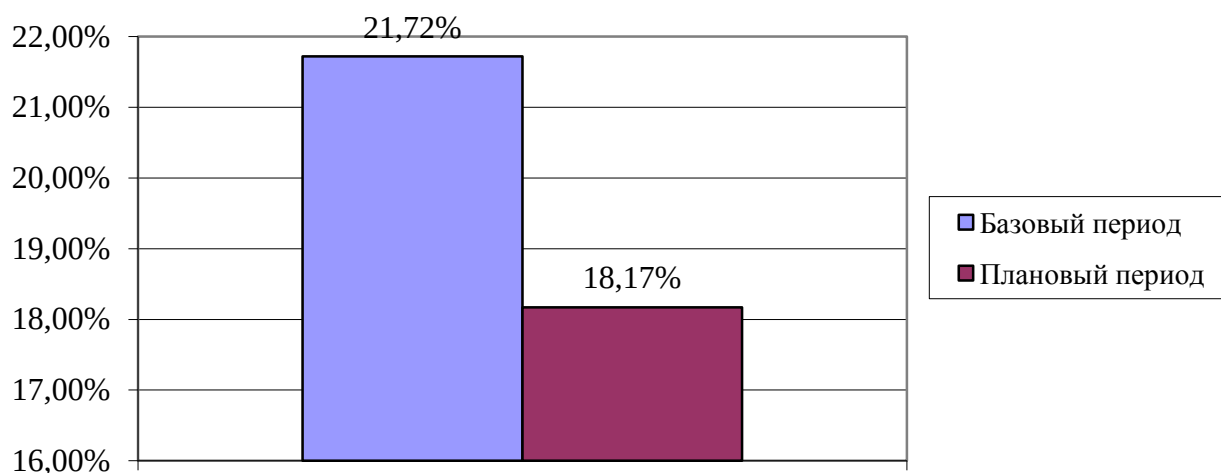


Рисунок 11 – Динамика просроченной задолженности в базовом и плановом периодах

Другими словами: страхование займов в значительной степени уменьшает просроченный долг – до 40,86 млрд. руб.

Рассматривая метод реализации просроченного долга, стоит отметить, что данный метод, помогает сохранить экономическую устойчивость, хотя и уменьшает при этом резервы.

За счет реализации просроченной задолженности повышается качество кредитного портфеля, создаваемые резервы возмещаются прибылью, увеличиваются параметры для вкладчиков и ЦБ РФ.

На отечественном рынке такая транзакция, как покупка либо реализация просроченного долга пока еще на первоначальном этапе своего развития. Объяснение простое – фирмы, которые становятся покупателями изучаемого нами пакета, не имеют достаточного количества денежных средств. Также у них отсутствует требуемая статистическая оценка подобного портфеля.

Лучший вариант, используемый отечественными кредитными учреждениями – когда просроченный долг просто передают (со всеми правами на взыскание этого долга) коллекторам.

Перевод долга коллекторам может оказаться полным – если они произведут единоразовую полную оплату или же вознаграждением от размера реализуемого просроченного долга (допустим, 40%). Еще встречается смешанная покупка – банковской организации в подобной ситуации достигает 90% взысканного долга.

В заключение можно сказать про положительное направление контакта со страховыми фирмами касательно страхования рисков. То же самое можно сказать и про контакт с коллекторами по передаче просроченных долгов. Эти методы делают кредитный портфель более качественным. Также они минимизируют вероятные убытки, делают банковскую организацию более стабильной с точки зрения экономики.

В этом разделе были представлены действия, основная задача которых – уменьшить кредитный риск, а также оценить кредитное страхование, предлагаемое ПАО Сбербанк. Другими словами, была вычислена экономическая выгода от осуществленных действий, таких как:

1. Оценки финансовой состоятельности.
2. Кредитного страхования.
3. Привлечения солидного обеспечения.

Подводя итог, стоит отметить, что для повышения эффективности деятельности банка, применяется мировой опыт развития банковского бизнеса. Одним из таких направлений, используемых ПАО Сбербанк, является система «ЛИН».

Наряду с этим ПАО Сбербанк эффективно использует мероприятия, направленные на снижение кредитного риска.

В рамках этого вопроса была исследована экономическая эффективность. Проведя исследование этого эффекта, можно отметить следующее: когда интересы клиента по кредитному соглашению страхуются, показатель просроченного долга по возобновляемым кредитным линиям существенно уменьшается.

Заключение

Деятельность любого банка характеризуется большим числом финансовых рисков. Все виды риска вместе и каждый из них в отдельности влияют на финансовую устойчивость как отдельно взятой кредитной организации, так и всей банковской системы в целом. Степень подверженности банка тому или иному виду риска определяется профилем его деятельности.

Риск имеет место быть в каждой финансовой операции, при этом различного масштаба. Банки стремятся не избежать рисков, так как это практически не возможно, а пытаются предвидеть их, и свести к минимуму их последствия. Кредитный риск – это угроза или вероятность уменьшения прибыли, потери ресурсов из-за повышения расходов на совершение финансовых сделок.

Риск – определенная составляющая банковской деятельности. Он оказывает непосредственное влияние на показатели статистических данных отражающих финансовую деятельность банка, показывает качество пассивов и активов. Следовательно, риск принимается во внимание при проведении сравнительного анализа, по которому определяется положение и финансовое состояние организации на профильном рынке.

В первом разделе отражена основа такого явления, как управление кредитным риском. Организация качественной оценки и анализа способствуют принятию правильных решений в системе управления, благодаря которым возрастают финансовые показатели банка.

Подводя итог, стоит отметить, что управление, это, прежде всего, система распределения трудовых функций, направленных на достижение определенных целей. Такие функции играют огромную роль в банковской деятельности, так как именно эта деятельность наиболее подвержена возникновению рисков, в результате чего значимость управления рисками.

По информации второго раздела можно сделать следующий вывод: кредит – это главный источник риска для любого банка, вне зависимости от

величины финансовых активов и пассивов. В предотвращение потерь и повышения кредитных рисков требуется правильное и своевременное проведение анализа кредитных рисков.

Такая масштабная кредитная организация, как ПАО Сбербанк имеющая вертикальную структуру управления. Это бесспорный лидер, в своей нише. Масштабная структура представительств из 17 тыс. отделений по всей территории России, позволяет вести сотрудничество с целевой аудиторией в СНГ, Индии и Германии. На данный момент официально работает китайский филиал ПАО Сбербанк.

Так же был проведен анализ кредитных рисков. На основании данного анализа, можно сказать, что ПАО Сбербанк имеет положительные результаты по всем показателям и используя различные методы управления кредитными рисками.

Третий раздел описывает перечень мероприятий, позволяющих уменьшить кредитный риск, а также оценку страхования кредитов, представленных банком. Здесь рассматривается качество экономического эффекта от мероприятий, описанных ниже.

1. Анализ кредитоспособности.
2. Организация процессов по страхованию выданных кредитов.
3. Привлечение дополнительных ресурсов для полнообъемного обеспечения.

В рассмотренной теме получены результаты экономической эффективности. По результатам проведенного анализа можно сделать выводы о снижении доли просроченных задолженностей в рамках возобновляемых кредитных линий посредством страхования интересов заемщиков по оформленным договорам.

Экономический анализ свидетельствует о положительном эффекте применения современных методов, направленных на взаимодействие со страховыми организациями, работающими над страхованием ответственности юридических лиц и рисков заемщиков.

Приведенный перечень мероприятий улучшает общее качество кредитных портфелей, снижает резервы на финансовые потери по кредитам, за счет чего увеличиваются финансовые показатели банковской организации в целом.

По результатам составленных оценок можно отметить увеличение важности управления рисками при проведении любой финансовой операции. Банки активно запускают индивидуальные системы управления рисками, работают над повышением квалификации персонала, улучшают работу информационных систем. Все это повышает конкурентоспособность организаций на внутренней нише.

С целью снижения уровня кредитных рисков, в данной выпускной квалификационной работе предлагается:

во-первых, усовершенствовать методику оценки кредитоспособности заемщиков банка – физических лиц;

во-вторых, внедрить механизм хеджирования соответствующего вида риска.

Реализация предложенных мероприятий будет способствовать снижению риска кредитования, что обеспечит необходимую стабильность деятельности ПАО Сбербанк заданный уровень доходности.

Список используемых источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: Высшая школа: учеб.пособие для вузов. – Электрон.дан.
2. Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У (ред. от 27.06.2018) «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»[Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: Высшая школа: учеб.пособие для вузов. – Электрон.дан.
3. Инструкция банка России от 28.06.2017 № 180-11 (ред. от 27.11.2018) «Об обязательных нормативах банков»
4. Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
5. Бабичева Ю.А. Банковское дело/ Справочное пособие – М.: Экономика, 2016-397с.
6. Беликова А. Методика оценки кредитного риска: зарубежный опыт и российская практика// РЦБ. Рынок ценных бумаг, 2016г.
- 7.Банковское дело: под ред. Е.Ф. Жукова, Ю.А. Соколова. – М.: Юрайт, 2012. – 590 с.
8. Выонг Х.Б. Количественные методы в риск-менеджменте // Актуальные вопросы экономических наук. - 2016. - № 1. - С. 42 – 47
9. Воронцовский А.В. Управление рисками. - М.: Юрайт, 2017. - 416 с.
10. Вяткин В.Н., Гамза, В.А., Маевский Ф.В. Риск-менеджмент. - М.: Юрайт, 2017. - 366 с.
11. Вяцкова Н. Концептуальные и научные подходы управлению рисками предприятий // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. - 2014. - № 2. - С. 260 - 264.
12. Васильева Е.Е. Актуальные проблемы риск-менеджмента в России // Инновационная наука. - 2015. - № 6. - С. 54 - 56.
13. Величко Н.Ю., Осадчая Н.Н. К вопросу об управлении рисками в

страховании // Science Time. - 2015. - № 4. - С. 102 - 109.

14. Гильзер О.В. Страхование как инструмент управления рисками // Актуальные проблемы экономики современной России. - 2016. - № 3. - С. 595

15. Голубева С.С., Рзаева Л.Р. Особенности формирования системы риск-менеджмента предприятия // Бизнес и стратегии. - 2016. - № 3. - С. 26 - 30.

16. Зленко А.С. Различные подходы к определению риска в системе риск-менеджмента // Современные тенденции развития науки и технологий. - 2016. - № 11. - С. 58 - 62.

17. С.Н. Кабушкин Управление рисками и страхование: электронный учебно-методический комплекс – 2018г.

18. Капустина Н.В. Инновационный подход к управлению рисками на предприятиях // Экономика, социология и право. - 2014. - № 3. - С. 43 - 46.

19. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков. 2015. – 440с.

20. Киселева И.А. Риск-менеджмент в бизнесе // Проблемы современной науки и образования. - 2017. - № 13. - С. 62 - 65.

21. Коваленко А.И. Особенности финансового риск-менеджмента международных корпораций // Экономика устойчивого развития. - 2016. - № 4. - С. 36 - 44.

22. Кожухина К.А. Анализ подходов к управлению рисками на предприятиях // Ученые записки Санкт-Петербургского университета технологий управления и экономики. - 2015. - № 1. - С. 61 - 68.

23. Лаврушин О.И. Банковские риски. М., КноРус, 2014. – 232с.

24. Лашина А.С., Сазонова А.В. Страхование - основной метод управления рисками в бизнесе // Политика, экономика и инновации. - 2016. - № 7. - С. 13.

25. Морсман Э.М. Управление кредитным портфелем: перевод с англ. – М.: Альпина, 2013. – 206 с.

26. Макарова В.А. Анализ и оценка экономической эффективности риск-менеджмента // Эффективное антикризисное управление. - 2015. - № 3. - С. 72 - 83.

27. Петросова В.В. Проблемы финансового риск-менеджмента в России и

- способы повышения его эффективности // Символ науки. - 2016. - № 1. - С. 204 - 207.
28. Петрушкан К.С., Грицунова С.В. Проблемы риск-менеджмента на современном этапе развития экономики // Современные тенденции развития науки и технологий. - 2016. - № 7. - С. 110 - 113.
29. Сердюченко О.П. Система управления рисками на предприятии: риск-менеджмент // Производственный менеджмент: теория, методология, практика. - 2015. - № 2. - С. 172 - 176.
30. Страхование / Под ред. И.П. Хоминич. - М.: Инфра-М, 2015. - 624 с.
31. Страхование и управление рисками / Под ред. Г.В. Черновой. - М.: Юрайт, 2017. - 768 с.
32. Хохлов Н.В. Управление рисками. Учебное пособие для вузов. 2014. – 239с.
33. Эриашвили Н.Д. Банковское право: учебник / Н.Д. Эриашвили. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право, 2011. - 591 с.
- 34.[электронный ресурс] – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.sbrf.ru>.
40. Dedu, V Banking Risk Management in the Light of Basel II/ V. Dedu// Theoretical and Applied Economics. -2014-T.2.-№2.-pp. 111-122
41. Driga, I. Credit risk analysis at the level of an operative branch of the bank/ I. Driga// Economia:Seria Management- 2014.
42. Olteanu, A. Bank risk management- the main problem of the monetary economy/ A. Olteanu// Lex et Scientia- 2015
43. Rampini, A. Collateral and capital structure bank/ A. A. Rampini, S. Viswanathan// Journal of Financial Economics-2014
44. Tinca, A. The Operational Risk in the Outlook of the Basel II Accord Implementation:/ A. Tinca// Theoretical and Applied Economics- 2014

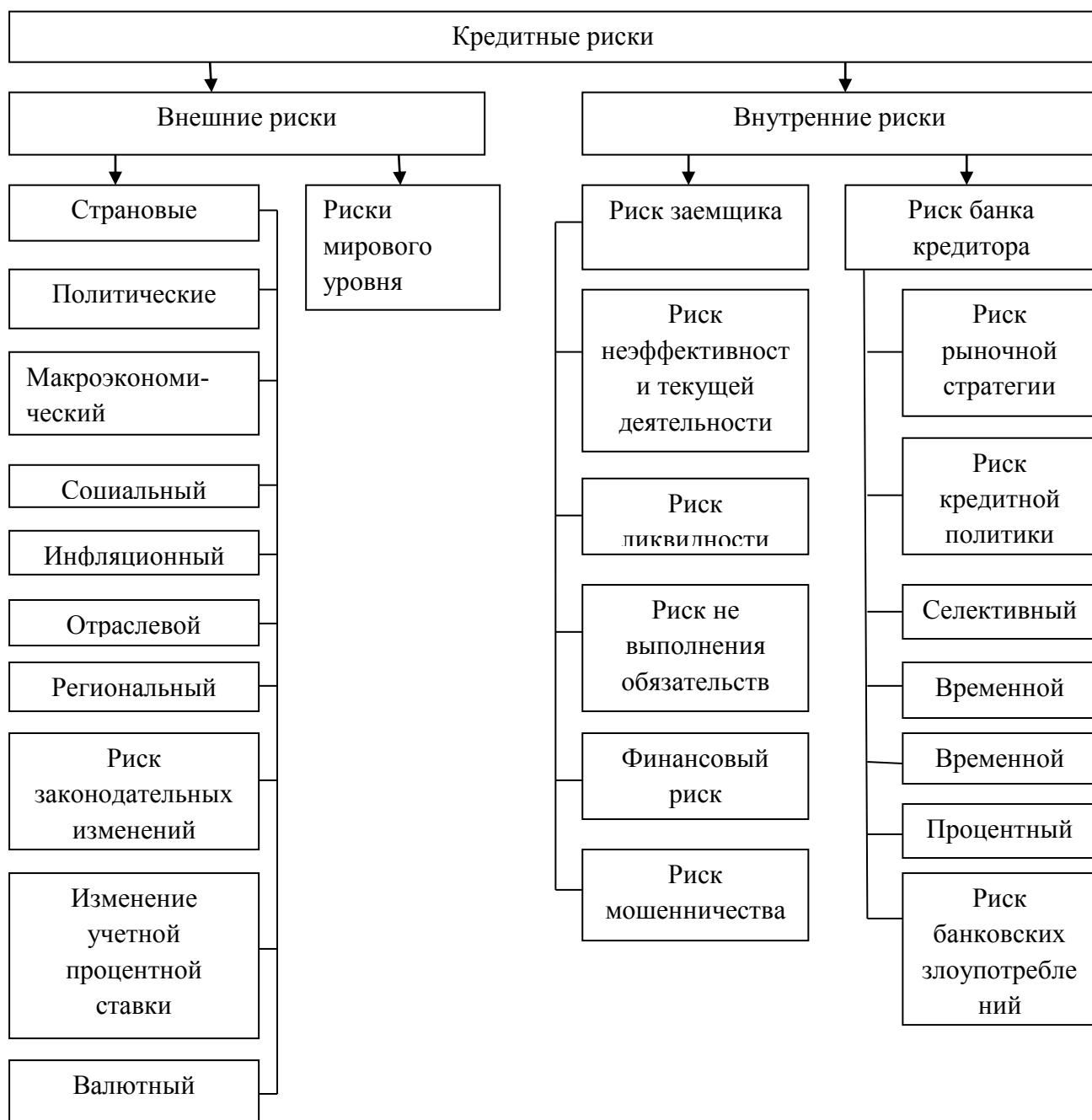


Рисунок 1 - Классификация кредитных рисков



Рисунок 4- Организационная структура управления ПАО «Сбербанк»

Основные показатели ПАО Сбербанк по РПБУ



Показатели баланса (млн руб.)	1 янв 2017 (без учета СПОД)	1 янв 2016 (с учетом СПОД)	изменение
Активы	22 003 174	23 077 891	-4.7%
Кредиты юридическим лицам	11 329 473	12 262 654	-7.6%
Кредиты физическим лицам	4 336 951	4 134 723	4.9%
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	1 009 044	997 377	1.2%
Вложения в ценные бумаги	2 049 272	2 271 497	-9.8%
Средства физических лиц	11 449 806	10 859 253	5.4%
Средства юридических лиц	5 401 777	6 737 828	-19.8%
Собственные средства	2 842 092	2 328 153	22.1%
Капитал базовый*	2 268 141	1 756 562	29.1%
Капитал основной*	2 268 141	1 756 562	29.1%
Капитал общий*	3 142 800	2 658 051	18.2%
Достаточность капитала Н1.1 (мин. 4,5%)*	10.0%	7.9%	
Достаточность капитала Н1.2 (мин. 6,0%)*	10.0%	7.9%	
Достаточность капитала Н1.0 (мин. 8,0%)*	13.8%	11.9%	

Показатели отчета о финансовых результатах (млн руб.)	2016 (без учета СПОД)	2015 (с учетом СПОД)	изменение
Чистый процентный доход	1 121 094	792 326	41.5%
Чистый комиссионный доход	318 624	262 605	21.3%
Чистый доход от валютной переоценки и торговых операций	-19 182	68 580	-
Операционные доходы до совокупных резервов	1 440 816	1 145 644	25.8%
Расходы/доходы по совокупным резервам	-256 980	-401 642	-36.0%
Операционные расходы	-514 921	-470 194	9.5%
Прибыль до налога на прибыль	668 915	273 808	144.3%
Чистая прибыль	516 988	218 387	136.7%
Совокупный финансовый результат**	576 834		

Качественные показатели (%)	2016 (без учета СПОД)	2015 (с учетом СПОД)	
Рентабельность активов	2.3%	1.0%	
Рентабельность капитала	20.1%	10.1%	
Отношение операционных расходов к доходам	35.7%	41.0%	

Филиальная сеть (ед.)	1 янв 2017	1 янв 2016	
Территориальные банки	14	14	
Отделения	79	79	
Офисы банковского обслуживания (ВСП)*	15 073	16 400	
Филиалы за рубежом (Индия)	1	1	
Представительства за рубежом (Китай, Германия)	2	2	

Доля Сбербанка на российском рынке (%)	1 дек 2016	1 янв 2016	
В активах банковской системы	28.7%	28.7%	
На рынке вкладов физических лиц	46.1%	46.0%	
На рынке привлечения средств юридических лиц	21.8%	25.0%	
На рынке кредитования физических лиц	40.0%	38.7%	
На рынке кредитования юридических лиц	32.7%	32.2%	

В целях сопоставимости данные за 2015 год приведены к внутренней методике агрегирования статей баланса, отчета о финансовых результатах и расчета показателей 2016 года.

* Приведены оперативные показатели

** Показатель рассчитывается с 01.01.2016

Основные показатели ПАО Сбербанк по РПБУ



Показатели баланса (млн руб.)	1 янв 2018 (без учета СПОД)	1 янв 2017 (с учетом СПОД)	изменение
Активы	23 290 885	21 976 030	6.0%
Кредиты юридическим лицам	11 990 850	11 333 111	5.8%
Кредиты физическим лицам	4 925 136	4 336 951	13.6%
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	1 060 767	1 008 628	5.2%
Вложения в ценные бумаги	2 527 263	2 063 840	22.5%
Средства физических лиц	12 124 797	11 449 809	5.9%
Средства юридических лиц	5 642 651	5 401 777	4.5%
Собственные средства	3 380 794	2 828 921	19.5%
Капитал базовый*	2 645 835	2 268 723	16.6%
Капитал основной*	2 645 835	2 268 723	16.6%
Капитал общий*	3 688 045	3 124 381	18.0%
Достаточность капитала Н1.1 (мин. 4,5%)*	10.7%	9.9%	
Достаточность капитала Н1.2 (мин. 6,0%)*	10.7%	9.9%	
Достаточность капитала Н1.0 (мин. 8,0%)*	14.9%	13.6%	

Показатели отчета о финансовых результатах (млн руб.)	2017 (без учета СПОД)	2016 (с учетом СПОД)	изменение
Чистый процентный доход	1 213 022	1 126 344	7.7%
Чистый комиссионный доход	354 873	315 498	12.5%
Чистый доход/расход от валютной переоценки и торговых операций	65 571	-19 183	-
Операционные доходы до совокупных резервов	1 673 136	1 401 343	19.4%
Расходы/доходы по совокупным резервам	-287 444	-253 787	13.3%
Операционные расходы	-537 762	-526 052	2.2%
Прибыль до налога на прибыль	847 931	621 505	36.4%
Чистая прибыль	674 115	498 289	35.3%
Совокупный финансовый результат	684 524	558 507	22.6%

Качественные показатели (%)	2017 (без учета СПОД)	2016 (с учетом СПОД)	
Рентабельность активов	3.1%	2.2%	
Рентабельность капитала	21.9%	19.4%	
Отношение операционных расходов к доходам	32.1%	37.5%	

Филиальная сеть (ед.)	1 янв 2018	1 янв 2017	
Территориальные банки	14	14	
Отделения	78	79	
Офисы банковского обслуживания (ВСП)*	14 312	15 016	
Филиалы за рубежом (Индия)	1	1	
Представительства за рубежом (Китай, Германия)	2	2	

Доля Сбербанка на российском рынке (%)	1 дек 2017	1 янв 2017	
В активах банковской системы	28.7%	28.9%	
На рынке вкладов физических лиц	45.7%	46.6%	
На рынке привлечения средств юридических лиц	21.5%	22.1%	
На рынке кредитования физических лиц	40.3%	40.1%	
На рынке кредитования юридических лиц	33.0%	31.7%	

В целях сопоставимости данные за 2016 год приведены к внутренней методике агрегирования статей баланса, отчета о финансовых результатах и расчета показателей 2017 года.

* Оперативные данные

Основные показатели ПАО Сбербанк по РПБУ

Показатели баланса (млн руб.)	1 фев 2019	1 янв 2019 (без учета СПОД)	изменение
Активы	26 745 793	27 033 398	-1.1%
Кредиты юридическим лицам	13 293 199	13 570 882	-2.0%
Кредиты физическим лицам	6 233 797	6 170 154	1.0%
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	1 250 040	1 207 102	3.6%
Вложения в ценные бумаги	2 768 892	2 893 278	-4.3%
Средства физических лиц	12 604 246	13 038 995	-3.3%
Средства юридических лиц	7 269 230	6 981 622	4.1%
Собственные средства	3 906 067	3 826 067	2.1%
Капитал базовый (Н1.1)*	3 096 098	3 168 280	-2.3%
Капитал основной (Н1.2)*	3 096 098	3 168 280	-2.3%
Капитал общий (Н1.0)*	4 188 046	4 260 564	-1.7%
Достаточность базового капитала Н1.1 (мин. 4,5%)*	11.0%	11.1%	
Достаточность основного капитала Н1.2 (мин. 6,0%)*	11.0%	11.1%	
Достаточность общего капитала Н1.0 (мин. 8,0%)*	14.9%	14.9%	
Показатели отчета о финансовых результатах (млн руб.)	янв 2019	янв 2018	изменение
Чистый процентный доход	102 406	102 831	-0.4%
Чистый комиссионный доход	29 587	26 275	12.6%
Чистый доход от валютной переоценки и торговых операций	-168	1 177	-
Операционные доходы до совокупных резервов	133 338	130 926	1.8%
Расходы по совокупным резервам	-7 605	-13 245	-42.6%
Операционные расходы	-38 910	-36 141	7.7%
Прибыль до налога на прибыль	86 823	81 541	6.5%
Чистая прибыль	73 655	65 333	12.7%
Совокупный финансовый результат	94 725	73 418	29.0%
Качественные показатели (%)	янв 2019	янв 2018	
Рентабельность активов	3.2%	3.3%	
Рентабельность капитала	22.4%	22.6%	
Отношение операционных расходов к доходам	29.2%	27.6%	
Отношение расходов к средним активам за период	1.7%	1.8%	
Филиальная сеть (ед.)	1 фев 2019	1 янв 2019	
Территориальные банки	12	12	
Отделения	77	77	
Офисы банковского обслуживания (ВСП)*	14 183	14 186	
Филиалы за рубежом (Индия)	1	1	
Представительства за рубежом (Китай, Германия)	2	2	
Доля Сбербанка на российском рынке (%)	1 янв 2019	1 янв 2018	
В активах банковской системы	30.4%	28.9%	
На рынке вкладов физических лиц	45.1%	46.1%	
На рынке привлечения средств юридических лиц	23.1%	20.9%	
На рынке кредитования физических лиц	41.4%	40.5%	
На рынке кредитования юридических лиц	32.7%	32.4%	

* Оперативные данные

Таблица 2 - Анализ структуры баланса активов ПАО Сбербанк за 2016-2018 года

Показатели	2016 год		2017 год		2018 год	
	Млн. руб.	Уд.вес, %	Млн. руб.	Уд.вес, %	Млн. руб.	Уд.вес, %
Денежные средства	614848,99	2,83	621718,63	2,68	688903,73	2,56
Средства в Центральном Банке РФ	967161,89	4,45	747906,47	3,23	865071,20	3,21
Средства в кредитных организациях	347942,78	1,6	299995,12	1,29	406318,85	1,51
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141343,2	0,65	91468,98	0,39	198280,66	0,74
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2269613,0	10,45	2517864,73	10,87	2966414,62	11,02
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455961,17	2,1	645442,12	2,79	695703,65	2,58
Чистая ссудная задолженность	16221622,14	74,68	17466111,11	75,42	20152296,07	74,87
Требования по текущему налогу на прибыль	8124,3	0,04	372,7		70,8	
Отложенный налоговый актив	-		21311,17	0,09	32018,06	0,12
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8076,81	0,04	11364,58	0,05	11165,80	0,04

Продолжение таблицы Г.2

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469120,70	2,16	483555,87	0,02	512375,13	1,90
Прочие активы	217263,5	1,0	251808,46	1,09	387040,36	1,44
Всего активов	21721078,48	100	23158919,94	100	26915658,93	100
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2269613,0	10,45	2517864,73	10,87	2966414,62	11,02
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455961,17	2,1	645442,12	2,79	695703,65	2,58
Чистая ссудная задолженность	16221622,14	74,68	17466111,11	75,42	20152296,07	74,87
Требования по текущему налогу на прибыль	8124,3	0,04	372,7		70,8	
Отложенный налоговый актив	-		21311,17	0,09	32018,06	0,12
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8076,81	0,04	11364,58	0,05	11165,80	0,04
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469120,70	2,16	483555,87	0,02	512375,13	1,90
Прочие активы	217263,5	1,0	251808,46	1,09	387040,36	1,44
Всего активов	21721078,48	100	23158919,94	100	26915658,93	100

Таблица 3 - Анализ структуры баланса пассивов ПАО Сбербанк за 2016-2018 года.

Показатели	2016 год		2017 год		2018 год	
	Млрд. руб.	Уд.вес, %	Млрд. руб.	Уд.вес, %	Млрд. руб.	Уд.вес, %
Средства Центрального Банка РФ	581160,31	3,08	591164,17	2,98	567221,80	2,46
Средства кредитных организаций	364499,53	1,93	464300,15	2,34	989893,49	4,29
Средства клиентов	16881988,99	89,36	17742620,03	89,61	20490078,07	88,74
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	107586,94	0,57	82400,67	0,42	133852,19	0,58
Выпущенные долговые обязательства	610931,90	3,23	575341,05	2,90	538280,34	2,33
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5771,62	0,03	11241,47	0,06	1273,25	0,01
Отложенное налоговое обязательство	17878,33	0,09				
Прочие обязательства	280194,32	1,48	270017,97	1,36	309721,05	1,34
Резервы на возможные потери	42145,67	0,23	62686,68	0,33	59271,28	0,25
Всего пассивов	18892157,61	100	19799772,19	100	23089591,47	100

Приложение Е

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный год	Данные за предыдущий отчетный год
III	ДОХОДЫ И ДОХОДНО-РАСХОДНЫЕ СРЕДСТВА			
21	Средства от продажи товаров, услуг	21.1	67 760 544,0	67 750 870,0
22	Собственные акции (доли), приобретенные за пределами юрисдикции		0	0
23	Операционные доходы		228 351 226,0	228 054 228,0
24	Возвращенные фонды		3 527 129,0	3 527 429,0
25	Наращивание справедливой стоимости финансовых инструментов, включенных в перечень для определения убытков или для отчисления из капитала обязательства, увеличившаяся по сравнению с первоначальной		35 900 35,0	46 127 260,0
26	Изменения оценочных средств, учитываемых для отложенного налогового обязательства		15 400 901,0	66 337 126,0
27	Изменения обязательств (финансированная выплата долгосрочных обязательств) или		0	0
28	Полученные инструменты вознаграждения		0	0
29	Доходы от продажи безвозмездно полученных фондов (акций и инструментов)		0	0
30	Выручка от продажи активов, расположенных за пределами страны		1 545 987 568,0	1 729 32 990,0
31	Государственная прибыль (убыток) за отчетный период	0	409 739 433,0	218 547 407,0
32	Положительные изменения обязательств		2 824 423 885,0	2 328 132 000,0
IV	ВНЕЗАПАСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
33	Возврат на обязательный кредитный капитал		5 011 115 221,0	8 065 233 100,0
34	Выдаваемые кредитной организацией гарантии и поручительства		1 234 434 908,0	1 389 353 100,0
35	Уставные обязательства (неоплаченный капитал)		32 840,0	0,0

Президент, Председатель Правления
ПАО «Сбербанк»

Старший управленческий директор, главный бухгалтер – директор Управления бухгалтерского учета и отчетности ЦАО С.Бербиак

• 17. supra 2017



 Г.О. Гref
 (И.О.)
 (подпись)
 М.Ю. Лукьянова
 (Ф.И.О.)

Tissue sample no. (Table 1)	Tissue sample description	
	CCF/KDF	Chemical composition (mg/kg)
40755/1000	CCF75512	1.2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

Крестьянство и интеллигенция: Пути развития культуры и образования "Славянский Филантропический институт"

PLQ 56467 n

Адрес (места нахождения) предприятия: 117197, г. Москва, ул. Крылатки, 19

Καλ όρω. 10 0357 047504

Знаменатель: $\Gamma(\alpha)\Gamma(\beta)$

[illegible]Президент, Проректор по Проведению
НАСД У. Гербате

Сторонние участники и должностные лица не имеют доступа к информации, содержащейся в документах, составляющих отчеты и материалы, предоставляемые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о государственной тайне.

14. марта 2018.



T. O. Tref
© 2011

NAT. 9 1854.

$$\forall \lambda \in \mathbb{R}, \exists \text{ unique } \phi(\lambda) \in \mathbb{R}$$

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(сублицеমান форма)

за январь - декабрь 2018 г.

Кредитный организация: Публичное акционерное общество Сбербанк России

ПАО Сбербанк

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

Бух. форма № 060/01-06/000

Код документа (Платон)

1112.002

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период
1	2	3
1	АКТИВЫ	
1	Денежные средства	653 605 776
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	853 071 390
2.1	Обязательные резервы	87 877 062
3	Средства в кредитных организациях	406 318 943
4	Средства депозитов, выданные на безвозвратной основе через депозитные уполномоченные	94 789 954
5	Чистая стоимость задолженности	20 151 796 367
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, подлежащие классификации в активы	2 956 414 521
6.1	Вложения в ценные бумаги, имеющие срок погашения	839 429 563
7	Чистые вложения в ценные бумаги, учитываемые по рыночной	507 205 852
8	Прочие активы по текущему рыночному значению	20 621
9	Соблюдение чистоты активов	14 018 329
10	Остаток по результатам переоценки валютных и иностранных валют	6 177 125
11	Долговременные активы, подлежащие классификации в активы	165 772
12	Прочие активы	387 646 567
13	Всего активов	26 913 148 935
14	ПАССИВЫ	
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центробанка России	557 121 698
15	Средства кредитных организаций	987 893 489
16	Средства клиентов, не включаемые в кредитный классификации	30 335 078 078
17	Вклады в кредитные организации, в том числе привлеченные привлечением	12 811 175 955
18	Средства, не подлежащие классификации по кредитному классификации, кроме средств в депозитных	131 822 141
19	Вклады клиентов, не включаемые в кредитный классификации	338 240 337
20	Обязательства по кредитам выданным на депозит	1 273 246
21	Обязательства по кредитам выданным на депозит	9
22	Прочие обязательства	309 721 019
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим кредитным операциям и операциям с расчетами с клиентами	29 271 276
24	Всего обязательств	21 089 591 486
25	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
26	Средства резервов (резервы)	87 740 844
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (выкуп)	0
28	Дивиденды в виде	228 054 226
29	Резервы в виде	5 527 429
30	Нераспределенная прибыль и прочие нераспределенные средства, включаемые в капитал для продажи, учитываемые на балансе обязательств (включая неоплаченный капитал)	14 874 928
31	Переоценка финансовых средств и нераспределенных средств, учитываемых на балансе обязательств	24 912 687
32	Изменения в балансе (в балансе) на балансе обязательств (в балансе)	1 582 093
33	Переоценка нераспределенных средств	0
34	Дивиденды в виде (в балансе) в балансе (в балансе)	0
35	Всего собственных средств (в балансе) в балансе (в балансе)	2 956 777 053
36	Всего источников собственных средств (в балансе) в балансе (в балансе)	511 103 711
37	Всего источников собственных средств (в балансе) в балансе (в балансе)	3 826 077 464
38	КОБЕЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
39	Всего обязательств кредитной организации	14 343 679 989
40	Всего обязательств кредитной организации (в балансе) в балансе (в балансе)	1 582 093
41	Всего обязательств кредитной организации (в балансе) в балансе (в балансе)	41 874 928

Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк

А.В. Морозов

Службный управленческий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности ПАО Сбербанк

М.С. Ратинский

Банковская отчетность

Код территории по	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

**СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(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 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.4	4.5	9.9	7.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.4	6.0	9.9	7.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.4	8.0	13.6	11.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.4	15.0	217.0	116.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.4	50.0	301.6	154.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.4	120.0	55.4	65.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное	Максимальное
8.1				Минимальное	Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	129.8	192.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5	0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	15.3	10.6
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1 220 184 189
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-215 452 752
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 435 636 941

Капитал и риски

20	Основной капитал	8.1, 8.2	2 268 723 156
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		23 057 993 140

Показатель финансового рычага

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.7	6.8
----	--	-----	-----

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

17 марта 2017 г.



Банковская отчетность

Код территории по	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

**СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.4	4.5	10.7	9.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.4	6.0	10.7	9.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.4	8.0	14.9	13.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.4	15.0	161.1	217.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.4	50.0	263.8	301.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.4	120.0	57.6	55.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	115.5	129.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	13.4	15.3
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайšie 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	6.9	

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		1 331 916 020
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-229 242 255
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 561 158 275

Капитал и риски

20	Основной капитал	8.1, 8.2	2 637 819 098
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		24 437 027 503

Показатель финансового рычага

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.7	10.8
----	--	-----	------

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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



(подпись)

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Место печати

(подпись)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

14 марта 2016

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (торговый номер)
4529354000	00052537	1481

**СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Систематизация обязательных нормативов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.5	4.5	11.1			10.7		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.5	6.0	11.1			10.7		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.5	8.0	14.8			14.9		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4) <1>		3.0	11.2					
6	Норматив ликвидности банка (Н2)	10.4	15.0	185.8			161.1		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	10.4	50.0	232.1			263.8		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	10.4	120.0	64.0			57.6		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				16.3			16.6		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	113.4			115.3		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по исайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.3			0.4		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	11.5			13.4		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				8.4			6.9		

<1> Норматив финансового рычага (Н1.4) в регуляторных целях введен с 01.01.2018

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для
расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3.2	26 899 929 935
2	Поправки в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетности данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность		исполнено для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправки в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		19 850 393
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-184 102 216
6	Поправка в части приведения в кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 782 313 303
7	Прочие поправки		109 261 743
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		28 408 729 671

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4

Риск по балансовым активам

1	Величина балансовых активов, всего:		25 425 241 843
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		184 225 089
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		25 241 016 754

Риск по операциям ПФИ

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом резервной маржи), всего:	10.2	74 913 108
5	Потенциальный кредитный риск на контрагент по операциям с ПФИ, всего:		90 250 669
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета исполнено
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной резервной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		22 893 333
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		5 015 869
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		183 041 241

Риск по операциям кредитования ценными бумагами

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1 386 460 590
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		206 713 558
14	Величина кредитного риска к контрагенту по операциям кредитования ценными бумагами		22 611 342
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		1 202 358 374

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1 521 614 001
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-260 699 301
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 782 313 303

Капитал и риски

20	Основной капитал	8.1, 8.2	3 177 805 842
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		28 408 729 671

Показатель финансового рычага

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		11.2
----	---	--	------

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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



15. марта 2019.


Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года
10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года:

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


Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года
10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в миллиардах российских рублей)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	9 520,4	(228,3)	9 292,1	2,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	45,7	(6,4)	39,3	14,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	23,0	(5,3)	17,7	23,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	12,6	(3,4)	9,2	27,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	15,5	(10,1)	5,4	65,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	183,6	(152,3)	31,3	83,0%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	9 800,8	(405,8)	9 395,0	4,1%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	392,9	(209,6)	183,3	53,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	8,7	(7,4)	1,3	85,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3,0	(1,7)	1,3	56,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	14,1	(8,3)	5,8	58,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	11,6	(10,1)	1,5	87,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	237,0	(210,4)	26,6	88,8%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	667,3	(447,5)	219,8	67,1%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	10 468,1	(853,3)	9 614,8	8,2%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	3 300,0	(133,1)	3 166,9	4,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	9,0	(3,2)	5,8	35,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3,8	(0,7)	3,1	18,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,0	(0,6)	0,4	60,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1,4	(1,0)	0,4	71,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	80,0	(35,6)	44,4	44,5%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	3 395,2	(174,2)	3 221,0	5,1%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	233,5	(88,8)	144,7	38,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3,1	(1,0)	2,1	32,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,1	—	0,1	—
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,1	(1,8)	1,3	58,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0,1	—	0,1	—
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	71,4	(50,3)	21,1	70,4%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	311,3	(141,9)	169,4	45,6%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	3 706,5	(316,1)	3 390,4	8,5%
Итого кредитов юридическим лицам	14 174,6	(1 169,4)	13 005,2	8,2%

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ текущих и просроченных кредитов. Для целей данной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Группе платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизи- рованная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	11 899,9	(588,5)	11 311,4	4,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	106,5	(60,3)	46,2	56,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	413,6	(368,4)	45,2	89,1%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	12 420,0	(1 017,2)	11 402,8	8,2%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	1 079,8	(77,1)	1 002,7	7,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	16,1	(6,2)	9,9	38,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	133,7	(99,7)	34,0	74,6%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	1 229,6	(183,0)	1 046,6	14,9%
Итого кредитов юридическим лицам	13 649,6	(1 200,2)	12 449,4	8,8%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	3 763,8	(36,7)	3 727,1	1,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	36,9	(7,8)	29,1	21,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	49,9	(34,7)	15,2	69,5%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	3 850,6	(79,2)	3 771,4	2,1%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	1 942,8	(34,8)	1 908,0	1,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	36,4	(8,3)	28,1	22,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	129,5	(102,8)	26,7	79,4%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	2 108,7	(145,9)	1 962,8	6,9%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	579,1	(8,6)	570,5	1,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	22,2	(4,6)	17,6	20,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	56,2	(50,6)	5,6	90,0%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	657,5	(63,8)	593,7	9,7%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	120,2	(0,4)	119,8	0,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,1	(0,2)	0,9	18,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	8,7	(7,6)	1,1	87,4%
Итого автокредитов физическим лицам	130,0	(8,2)	121,8	6,3%
Итого кредитов физическим лицам	6 746,8	(297,1)	6 449,7	4,4%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	20 396,4	(1 497,3)	18 899,1	7,3%