

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)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка

Студент

В.В. Ельцов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, А.Ю. Маляровская

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

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: В.В. Ельцов.

Тема работы: Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент А.Ю. Маляровская.

Цель исследования состоит в проведении структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка, а также в разработке мероприятий по его улучшению.

Поставленные задачи:

- исследовать теоретические аспекты структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка;
- провести структурный анализ и оценку качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк;
- предложить мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля анализируемого коммерческого банка.

В качестве объекта исследования выступает ПАО Сбербанк. В качестве предмета исследования выступает кредитный портфель банка.

Краткие выводы по бакалаврской работе: дана оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк с последующей разработкой мероприятий по его совершенствованию.

Практическая значимость заключается в том, что разработанные направления улучшения качества кредитного портфеля в прогнозном периоде могут быть использованы ПАО Сбербанк.

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

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка.....	6
1.1 Понятие, сущность, типы и классификация кредитного портфеля коммерческого банка	6
1.2 Нормативно-правовое регулирование кредитования в Российской Федерации.....	11
1.3 Методы проведения структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка	14
2 Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк.....	24
2.2 Структурный анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк	33
2.3 Оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	37
3 Разработка мероприятий по улучшению качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	42
3.1 Мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	42
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по улучшению качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк	44
Заключение	48
Список используемой литературы	51
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2020 год	56
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2020 год.....	58
Приложение В Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 год.....	61
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк	63

Введение

Основным видом деятельности любого коммерческого банка, приносящим наибольший доход на сегодняшний день, является кредитование. В настоящее время кредитование является главным инструментом для увеличения банковских доходов и приоритетным направлением деятельности любой кредитной организации.

Кредитование населения, юридических лиц, а также межбанковское кредитование пользуются большим спросом на современном экономическом рынке.

В настоящее время кредитование является важным инструментом, который позволяет развиваться социально-экономическим процессам внутри государства. Совершенствование процессов кредитования позволяет данному сектору улучшать социальную обстановку, удовлетворять спрос в кредитах и стимулирует рост частного сектора экономики.

Своевременное выявление и предотвращение факторов, влияющих на снижение качества кредитного портфеля, повлечет за собой рост финансовой устойчивости, а также в целом улучшение финансового состояния коммерческого банка.

Цель исследования состоит в проведении структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка, а также в разработке мероприятий по его улучшению.

Поставленные задачи – следующие:

- исследовать теоретические аспекты структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка;
- провести структурный анализ и оценку качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк;
- предложить мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля анализируемого коммерческого банка.

В качестве объекта исследования выступает Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк). В качестве предмета исследования в настоящей бакалаврской работе выступает кредитный портфель выбранного объекта исследования.

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

Методы исследования включают в себя такие, как синтез, факторный анализ, прогнозирование, статистическая обработка результатов, а также дедукция.

Теоретической базой исследования послужили нормативно-правовые акты, публикации в научных журналах, информация в сети поисковой системы Интернет, а также труды известных отечественных и зарубежных авторов в области исследования.

Практическая значимость заключается в том, что разработанные направления улучшения качества кредитного портфеля в прогнозном периоде могут быть использованы ПАО Сбербанк.

1 Теоретические аспекты структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка

1.1 Понятие, сущность, типы и классификация кредитного портфеля коммерческого банка

Наиболее доходной статей любого коммерческого банка является кредитование.

В своей работе автор О. Д. Шуллер приводит следующее определение понятия «кредит»: «предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней» [44, с.153]. Предоставление кредита обязательно сопровождается заключением кредитного договора.

Согласно ст. 819 Гражданского кодекса РФ: «По кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуются предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита» [4]. Предметом кредитного договора выступают денежные средства в наличной или безналичной форме.

Все выданные кредиты кредитной организации являются ее кредитным портфелем. То есть в ходе осуществления кредитования физических и юридических лиц в коммерческом банке формируется кредитный портфель. На сегодняшний день существует множество определений понятию «кредитный портфель».

Так, по мнению А.А. Асташкина: «Кредитный портфель – это совокупность остатков задолженности по основному долгу по активным кредитным операциям на определенную дату» [2, с. 99].

О.Д. Нестерова толкует: «Кредитный портфель – это совокупность банковских активов, которые переданы физическим или юридическим лицам в кредит» [21, с. 42]. М.М. Озиева дает следующее понятие: «Кредитный портфель – это задолженность по ссудам на конкретный период времени» [22, с. 227]. Е.В. Петрова утверждает, что: «Кредитный портфель – это набор требований банка по кредитам, которые систематизированы по критериям, сопряженные с разными факторами кредитного риска или методами его устранения» [26, с. 68]. По мнению А.П. Пушкаревой: «Кредитный портфель – итог деятельности банка по выдаче кредитов, который состоит из совокупности всех предоставленных банком кредитов за конкретный промежуток времени» [28, с. 226].

В управлении коммерческого банка основным звеном является формирование кредитного портфеля, с помощью которого разрабатывается оптимальная политика развития кредитной деятельности коммерческого банка. Кредитный портфель коммерческого банка является самым рискованным источником дохода. От сбалансированности и качества формирования кредитного портфеля зависят основные показатели коммерческого банка, такие как ликвидность, финансовая устойчивость и репутация в целом. На рисунке 1 отражены типы кредитного портфеля коммерческого банка.

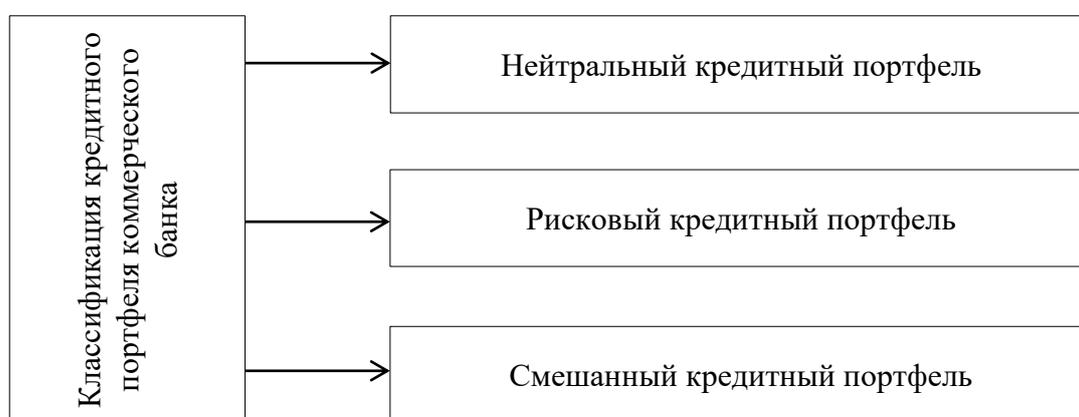


Рисунок 1 - Типы кредитного портфеля коммерческого банка

Нейтральный кредитный портфель включает в себя обязательства заемщиков по оплате ссудной задолженности и является самым дорогим. Также нейтральный кредитный портфель включает в себя обязательства заемщиков, которые несколько раз нарушали сроки по оплате, но, несмотря на это, производили оплату с учетом начисленных процентов по просрочке платежа.

Новый кредитор, приобретая нейтральный кредитный портфель, получает хорошую кредитную базу заемщиков, с которыми в дальнейшем можно будет заключать договоры по выдаваемым ссудам.

Рисковый кредитный портфель коммерческого банка, как правило, приобретает новый кредит в размере 30-70 % от общей ссудной задолженности. Рисковый кредитный портфель коммерческого банка включает в себя ссудную задолженность заемщиков с просроченными платежами.

В смешанный кредитный портфель входит ссудная задолженность, как обычных заемщиков, так и заемщиков с просрочкой платежей. Стоимость смешанного кредитного портфеля определяется индивидуально исходя из проведенного анализа на предмет возврата ссудной задолженности [40, с. 331].

Кредитный портфель коммерческого банка формируется в несколько этапов:

- определяются факторы, влияющие на величину спроса;
- создается кредитный потенциал в зависимости от финансовых возможностей коммерческого банка;
- проводится сравнительный анализ созданного кредитного потенциала со структурой займов;
- проводится анализ заемщиков на предмет погашения ссудной задолженности;
- проводится оценка эффективности формирования кредитного портфеля;

– внедрение направлений по совершенствованию управления и структуры кредитного портфеля коммерческого банка.

Любой коммерческий банк стремится извлечь от осуществления финансовой деятельности прибыль, при выдаче ссудной задолженности заемщику прибылью банка являются выплаченные проценты по выданной ссуде. С целью получения планируемой прибыли кредиторы коммерческого банка управляют кредитным портфелем путем снижения кредитных рисков и повышения дохода [31].

На рисунке 2 отражена классификация кредитного портфеля коммерческого банка.



Рисунок 2 - Классификация кредитного портфеля коммерческого банка

«По субъекту кредитования кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на кредитный портфель по ссудам, предоставленным юридическим лицам, физическим лицам или другим банкам.

По объекту кредитования кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на портфель вексельных, инвестиционных или ипотечных кредитов.

По технике кредитования кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на портфель кредитов по простому ссудному счету, конкретных кредитов, овердрафтных кредитов или по кредитным линиям.

По продолжительности кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный кредитный портфель.

По размеру кредита кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на портфель мелких, средних и крупных кредитов.

По виду обеспечения кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на портфель кредитов под банковскую гарантию, под залог товарно-материальных ценностей, недвижимости или ценных бумаг, под финансовые гарантии третьих лиц.

По способу погашения кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на кредиты в рассрочку платежа или единовременно погашенные кредиты.

По сфере применения кредита кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на портфель кредитов в сферу производства, обращения или финансовую сферу» [42].

Если коммерческий банк принимает на себя высокий кредитный риск, то следствием этого становится снижение качества кредитного портфеля, что в дальнейшем приведет к падению ликвидности банка и значительным потерям капитала. Ухудшение финансового положения кредитной организации в тоже время приведет к финансовым потерям и для других кредиторов банка, вкладчиков и ухудшит репутацию банка в целом.

Для улучшения качества кредитного портфеля банку рекомендуется проводить регулярный анализ кредитных рисков и улучшать методы управления ими. Процесс управления кредитным портфелем в банке – это совокупность банковских мероприятий, направленных на снижение и устранение кредитного риска.

К мероприятиям по управлению кредитными рисками в банке относятся следующие действия:

- распознавание и выявление риска;
- анализ риска;
- выбор методов снижения риска;
- выявление факторов и ситуаций, которые могут увеличить кредитный риск;
- оценка результатов мероприятий, в случае необходимости их корректировка.

Рассматривая понятие, сущность, типы и классификацию кредитного портфеля коммерческого банка, можно прийти к выводу, что кредитный портфель составляет весомую долю доходов банка, от качества которого зависят важные финансовые показатели и в целом вся финансовая деятельность коммерческого банка. Кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на типы и классифицируется по ряду признаков.

1.2 Нормативно-правовое регулирование кредитования в Российской Федерации

«Нормативно-правовое регулирование кредитования в Российской Федерации (далее по тексту РФ) состоит из семи уровней, наивысшим из которых является Конституция РФ» [19], [1].

Областью регулирования Конституции РФ являются: «Установление правовых основ единого рынка, финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики, федеральные экономические службы, включая федеральные банки» [14], [8].

Ко второму уровню регулирования кредитования в РФ относятся Гражданский Кодекс РФ (далее по тексту ГК РФ) и Федеральные законы РФ.

Областью регулирования ГК РФ являются: «Установление понятия кредитного договора, условия его заключения, а также взаимоотношения сторон, возникающие при предоставлении кредита» [4], [9].

На рисунке 3 представлены уровни нормативно-правового регулирования кредитования в РФ.



Рисунок 3 - Уровни нормативно-правового регулирования кредитования в РФ

Основными Федеральными законами, регулирующими кредитование в России, выступают [10], [12]:

- Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» [34];
- Федеральным законом «О кредитных историях» [37];
- Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» [35];

- Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» [33], [13];
- Федеральный закон «Об исполнительном производстве» [36], [17].

К третьему уровню регулирования кредитования в РФ относятся нормативные акты Банка России, которые «определяют порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения), порядок осуществления операций по предоставлению банками денежных средств клиентам, и возврату клиентами банков полученных денежных средств» [39; с. 209], [16].

«Четвертым уровнем регулирования кредитования в РФ являются Указы Президента и Постановления: «определяют общее положение эффективности работы банковской системы, защиты интересов сторон».

Пятым уровнем регулирования кредитования в РФ являются нормативно-правовые акты министерств и ведомств: «определяют специфические стороны кредитных отношений, устанавливают порядок и корректировки ставок за пользование государственным кредитом на пополнение оборотных средств» [18].

Шестым уровнем регулирования кредитования в РФ являются международные акты РФ и других государств, которые «регулируют кредитные отношения в сфере международных финансов» [39; с. 226].

«Седьмой уровень регулирования кредитования в РФ – обычаи делового оборота. То есть устанавливаются обычаи по проведению определенных моделей кредитования» [39; с. 226].

1.3 Методы проведения структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка

Проведение структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля является неотъемлемой частью кредитной деятельности любого коммерческого банка [23], [27].

Анализ осуществляется за текущий период и предыдущие периоды времени.

Анализируя качество кредитного портфеля большое внимание уделяется изучению кредитных договоров: изучаются выданные суммы кредитов заемщикам, установленные процентные ставки по выданным ссудам, наличие поручительства и обеспечения и другие условия кредитования [20], [24].

Структурный анализ кредитного портфеля коммерческого банка осуществляется с целью выявления наиболее доходных направлений кредитования, а также выявление доли проблемных кредитов в общей структуре кредитного портфеля с целью дальнейшей разработки мероприятий по их минимизации [5, с. 59], [32].

В результате проведения структурного анализа коммерческий банк определяет дальнейший максимальный объем кредитования с учетом выданных ранее кредитов [29], [38].

Структурный анализ кредитного портфеля коммерческого банка проводится путем расчета относительных и абсолютных показателей отдельным займов и кредитов в общем объеме кредитного портфеля. При проведении структурного анализа кредитного портфеля коммерческого банка учитываются факторы, такие как [43], [45]:

- специфика экономического рынка, на котором функционирует банковская деятельность [30], [41];
- размер собственного и заемного капитала коммерческого банка;

- нормативно-правовое регулирование банковской деятельности и установленные правила ее осуществления;
- кредитная политика коммерческого банка, опыт сотрудников и другие факторы.

Наиболее популярными методами оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка являются оценка качества поколений, жизненного цикла выданной ссуды, построение матриц перехода и расчет коэффициентов [46].

По мнению Н.Н. Денисовой: «Оценка качества поколений портфеля подразумевает качество ссуды, зависящее от поколения, в котором она была выдана. Ссуда, которая выдана в неблагоприятствующий период, будет проявлять себя хуже, чем та, которая выдана в период благоприятствования» [6, с. 207], [47].

П.С. Елкин утверждает, что: «Оценка жизненного цикла кредита, которая подразумевает, что жизненный цикл кредита заключается в изменении его качества в зависимости от срока, который прошел с момента его выдачи. Представленная методика основана на наблюдениях за «поведением» выданных кредитов в различные моменты их жизненного цикла» [7, с. 116], [48].

М.С. Карпов толкует: «Метод построения матриц переходов подразумевает построение матрицы переходов. Данный метод осуществляется с целью сравнения просроченной (проблемной) задолженности, которая определяется в месяц n_1 , с задолженностью, определенной в месяц n_2 . Кроме того, в данном контексте следует упомянуть требуемый расчет доли кредитов, которые стали лучше или перешли в следующую стадию просрочки» [11, с. 224], [49].

«Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка проводится путем расчета коэффициентов:

- коэффициент качества кредитного портфеля коммерческого банка [50];

- коэффициент резерва кредитного портфеля коммерческого банка;
- коэффициент доли не приносящих дохода выданных ссуд коммерческого банка [51];
- коэффициент покрытия просроченной задолженности коммерческого банка;
- коэффициенты прибыли кредитного портфеля коммерческого банка;
- коэффициент доли процентной маржи в общем капитале коммерческого банка;
- коэффициент рентабельности процентных вложений коммерческого банка;
- коэффициент доходности кредитных вложений коммерческого банка» [3].

Формула расчета качества кредитного портфеля коммерческого банка представлена ниже – формула (1):

$$K_{ккп} = \frac{ЗП}{ЗО}; \quad (1)$$

где $K_{ккп}$ – коэффициент качества кредитного портфеля коммерческого банка;

$ЗП$ – просроченная ссудная задолженность коммерческого банка;

$ЗО$ – общая ссудная задолженность коммерческого банка.

Коэффициент качества кредитного портфеля коммерческого банка, как правило, не должен превышать 10 %.

В случае превышения коэффициента качества кредитного портфеля можно сделать вывод, что коммерческий банк несет значительные убытки по кредитованию.

Коэффициент резерва кредитного портфеля коммерческого банка рассчитывается по формуле (2):

$$K_{ркп} = \frac{P}{СВ} \times 100\%; \quad (2)$$

где $K_{ркп}$ - коэффициент резерва кредитного портфеля коммерческого банка;

P – общий объем резерва коммерческого банка;

$СВ$ – ссуды, выданные коммерческим банком.

Коэффициент доли не приносящих дохода выданных ссуд коммерческого банка рассчитывается по формуле (3):

$$K_{дн} = \frac{СД}{СВ} \times 100\%; \quad (3)$$

где $K_{дн}$ - коэффициент доли не приносящих дохода выданных ссуд коммерческого банка;

$СД$ – ссуды, не приносящие доход коммерческому банку;

$СВ$ – ссуды, выданные коммерческим банком.

Коэффициент покрытия просроченной задолженности коммерческого банка рассчитывается по формуле (4):

$$K_{ппз} = \frac{P}{СД} \times 100\%; \quad (4)$$

где $K_{ппз}$ - коэффициент покрытия просроченной задолженности коммерческого банка;

P – резерв коммерческого банка;

$СД$ – ссуды, не приносящие доход коммерческому банку.

«Коэффициент прибыли кредитного портфеля коммерческого банка рассчитывается по формуле (5):

$$K_{п} = \frac{ПД-ПР}{КВ}; \quad (5)$$

где $K_{п}$ - коэффициент прибыли кредитного портфеля коммерческого банка, нормативное значение 0,6-1,4;

ПД – процентные доходы коммерческого банка;

ПР – процентные расходы коммерческого банка;

КВ – кредитные вложения коммерческого банка» [3].

Коэффициент доли процентной маржи в общем капитале коммерческого банка рассчитывается по формуле (6):

$$K_{д} = \frac{ПД-ПР}{К}; \quad (6)$$

где $K_{д}$ - коэффициент доли процентной маржи в общем капитале коммерческого банка, нормативное значение 10,0 – 20,0;

ПД – процентные доходы коммерческого банка;

ПР – процентные расходы коммерческого банка;

К – общий капитал коммерческого банка.

Коэффициент рентабельности процентных вложений коммерческого банка рассчитывается по формуле (7):

$$K_{р} = \frac{ПД-ПР}{КПч}; \quad (7)$$

где $K_{р}$ - коэффициент рентабельности процентных вложений коммерческого банка, нормативное значение 2,0-3,5;

ПД – процентные доходы коммерческого банка;

ПР – процентные расходы коммерческого банка;

КПч – чистый кредитный портфель коммерческого банка.

Коэффициент доходности кредитных вложений коммерческого банка рассчитывается по формуле (8):

$$K_d = \frac{ПДп}{КПч}; \quad (8)$$

где K_d - коэффициент доходности кредитных вложений коммерческого банка;

ПДп – процентные полученные доходы коммерческого банка;

КПч – чистый кредитный портфель коммерческого банка.

«Дополнительно производится расчет коэффициентов, отражающих качество управления кредитным портфелем в коммерческом банке, таких как:

- коэффициент неработающих кредитов в кредитном портфеле коммерческого банка;
- коэффициент привлеченных ресурсов в кредитном портфеле коммерческого банка;
- коэффициент качественных кредитов в кредитном портфеле коммерческого банка;
- коэффициент покрытия убытков кредитного портфеля коммерческого банка» [3].

Коэффициент неработающих кредитов в кредитном портфеле коммерческого банка рассчитывается по формуле (9):

$$K_{нк} = \frac{СД}{А}; \quad (9)$$

где $K_{нк}$ - коэффициент неработающих кредитов в кредитном портфеле коммерческого банка, нормативное значение 0,5 -3,0;

СД – ссуды, не приносящие доход коммерческому банку;

А – активы коммерческого банка.

Коэффициент привлеченных ресурсов в кредитном портфеле коммерческого банка рассчитывается по формуле (10):

$$K_{пр} = \frac{KB}{D}; \quad (10)$$

где $K_{пр}$ - коэффициент привлеченных ресурсов в кредитном портфеле коммерческого банка, нормативное значение больше 1,0;

KB – кредитные вложения в кредитный портфель коммерческого банка;

D – депозиты коммерческого банка.

Коэффициент качественных кредитов в кредитном портфеле коммерческого банка рассчитывается по формуле (11):

$$K_{кк} = \frac{KB - КП}{KB}; \quad (11)$$

где $K_{кк}$ - коэффициент качественных кредитов в кредитном портфеле коммерческого банка;

KB – кредитные вложения в кредитный портфель коммерческого банка;

$КП$ – кредиты коммерческого банка с просрочкой платежа.

Коэффициент покрытия убытков кредитного портфеля коммерческого банка рассчитывается по формуле (12):

$$K_{пу} = \frac{КР}{KB_{нд}}; \quad (12)$$

где $K_{пу}$ - коэффициент покрытия убытков кредитного портфеля коммерческого банка;

$КР$ – кредитный резерв коммерческого банка;

$KB_{нд}$ - кредитные вложения в кредитный портфель коммерческого банка не приносящие доход.

Еще одним распространенным методом оценки кредитного портфеля коммерческого банка является применение рейтинговой системы,

разработанной агентствами, наиболее популярным из которых является агентство Standard & Poor's [19, с. 142].

Согласно методу оценки кредитного портфеля коммерческого банка агентства, Standard & Poor's, шкала рейтинга подразделяется на инвестиционную и спекулятивную категорию.

Показатели рейтинговой системы кредитного портфеля коммерческого банка Standard & Poor's инвестиционной категории:

- наивысший рейтинговый показатель, отражающий возможность коммерческого банка погашать имеющиеся обязательства (AAA (A-1));
- высокий рейтинговый показатель, отражающий возможность коммерческого банка погашать имеющиеся обязательства (AA (A-2));
- средний рейтинговый показатель, отражающий возможность коммерческого банка погашать имеющиеся обязательства при наличии зависимости от внешних источников финансирования (A (A-3));
- умеренный рейтинговый показатель, отражающий возможность коммерческого банка погашать имеющиеся обязательства при наличии зависимости от состояния экономического рынка (BBB (B));
- низкий рейтинговый показатель, отражающий возможность коммерческого банка погашать имеющиеся обязательства (BBB - (B)).

Показатели рейтинговой системы кредитного портфеля коммерческого банка Standard & Poor's спекулятивной категории:

- наивысший показатель спекулятивной категории (BB + (B));
- показатель, отражающий зависимость коммерческого банка от внешних негативных последствий в краткосрочном периоде времени (BB (B));
- показатель, отражающий зависимость коммерческого банка от внешних негативных последствий в долгосрочном периоде времени (B (B));

- показатель, отражающий кредитные риски коммерческого банка в случае наступления непредвиденных обстоятельств (ССС (С));
- показатель, отражающий высокие кредитные риски коммерческого банка (СС (С));
- показатель, отражающий финансовую неустойчивость и низкую платежеспособность коммерческого банка (С (С)).

Также отличают скоринговую систему оценки. Скоринговая система оценки кредитоспособности на сегодняшний день имеет ряд значительных преимуществ:

- Быстрота принятия решений. Раньше анализом платежеспособности заемщика занимались сотрудники банка, что занимало много времени на проверку каждого параметра, внесение вручную результатов и подведение итогов. Благодаря современным скоринговым системам оценки кредитоспособности данные обрабатываются быстро, а, следовательно, и решение принимается оперативно.
- Объективность, ведь даже опытный и квалифицированный специалист имеет риск ошибиться или сформировать предвзятое мнение. Рейтинг заемщика, который формирует скоринговая система, – значительно более объективный показатель кредитоспособности из-за автоматизации системы. К тому же сотрудник банка не имеет возможности на работу алгоритма.
- Заметное уменьшение доли невозвратов благодаря применению скоринговой модели оценки кредитоспособности.
- Скоринговая система является настраиваемой, а значит ее можно изменить под кредитную политику банку, которая в течение деятельности может меняться. Если есть возможность увеличить уровень риска, то достаточно всего лишь снизить пороговый балл.

Следовательно, на основании изученных методов можно провести оценку качества кредитного портфеля.

Подводя итоги первого раздела бакалаврской работы, следует отметить следующее:

- Рассматривая понятие, сущность, типы и классификацию кредитного портфеля коммерческого банка можно прийти к выводу, что кредитный портфель составляет весомую долю доходов банка, от качества которого зависят важные финансовые показатели и в целом вся финансовая деятельность коммерческого банка. Кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на типы и классифицируется по ряду признаков.
- Любой коммерческий банк стремится извлечь от осуществления финансовой деятельности прибыль, при выдаче ссудной задолженности заемщику прибылью банка являются выплаченные проценты по выданной ссуде. С целью получения планируемой прибыли кредиторы коммерческого банка управляют кредитным портфелем путем снижения кредитных рисков и повышения дохода
- Для улучшения качества кредитного портфеля банку рекомендуется проводить регулярный анализ кредитных рисков и улучшать методы управления ими.
- Оценка качества кредитного портфеля банка проводится путем расчета различных коэффициентов, а также применения рейтинговой системы, разработанной агентствами.

2 Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

Представим краткое описание исследуемого объекта.

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (сокращенное фирменное наименование – ПАО Сбербанк) – коммерческий банк, который был основан в 1841 году [25].

В настоящее время 50% +1 акция коммерческого банка принадлежит Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации.

Для анализируемой кредитной организации 2020 г. стал важным этапом благодаря следующим событиям:

- смена мажоритарного акционера;
- утверждение новой Стратегии развития до 2023 года;
- обновление дивидендной политики с сохранением приверженности достойного уровня доходности для акционеров;
- обновление Кодекса корпоративного управления с отражением как происходящих в ПАО Сбербанк масштабных изменений, так и лучшей практики предшествующих лет.
- представление нового бренда «Сбер» — экосистемы на любой случай жизни.

Все эти изменения направлены на повышение как внутренней эффективности, так и внешней конкурентоспособности банка. ПАО Сбербанк является лидером по выстраиванию новых коммуникаций с клиентами, предоставлению новых продуктов и услуг, созданию новых IT-платформ, а также внедрению новых инструментов повышения квалификации персонала и новых рабочих процессов (искусственный интеллект, машинное обучение и пр.).

Деятельность банка регулируется и контролируется Банком России. На рисунке 4 отражены банковские операции ПАО Сбербанк.



Рисунок 4 - Банковские операции ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк осуществляет финансовую деятельность на основании лицензий, позволяющих совершать:

- операции с ценными бумагами,
- кредитование юридических и физических лиц,
- расчетно-кассовое обслуживание,
- брокерскую деятельность,
- другие виды операций.

На рисунке 5 представлена линейная структура управления ПАО Сбербанк, высшим органом управления которого является общее собрание акционеров.

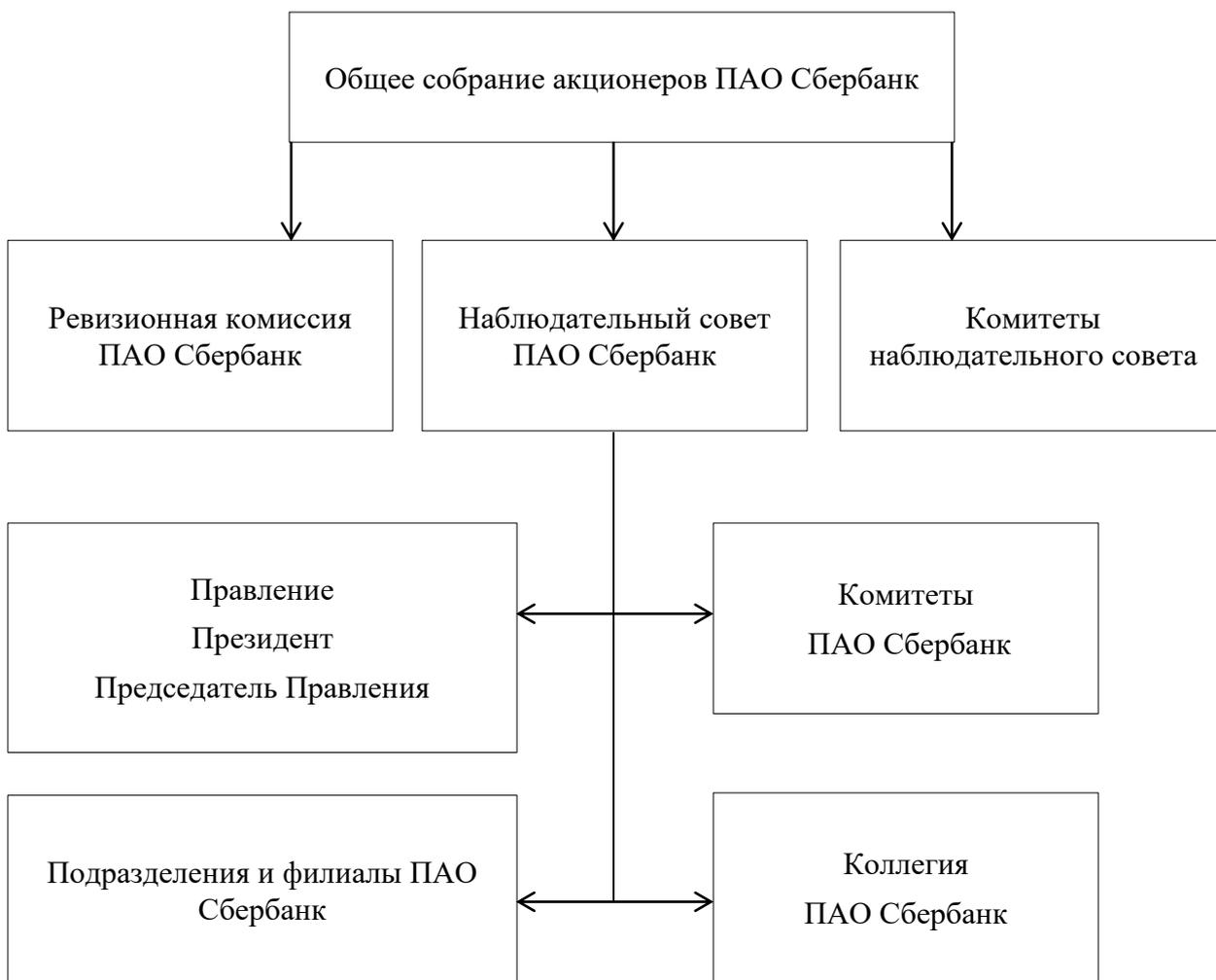


Рисунок 5 – Структура управления ПАО Сбербанк

Динамика численности сотрудников ПАО Сбербанк за анализируемый период представлена на рисунке 6.

На конец 2020 г. численность сотрудников ПАО Сбербанк достигла 233576 человек, в то время как на конец 2018 г. численность сотрудников ПАО Сбербанк составляла 245788 человек, а на конец 2019 г. – 239266 человек. Причиной снижения численности сотрудников на 2,4% в основном стал переход банка на дистанционное обслуживание клиентов и сокращение количества офисов, а также последствия пандемии Covid-19. Здесь стоит отметить, что показатель текучести ПАО Сбербанк в 2018 году составил 11%. Данный показатель является средним показателем по банковскому сектору в целом.

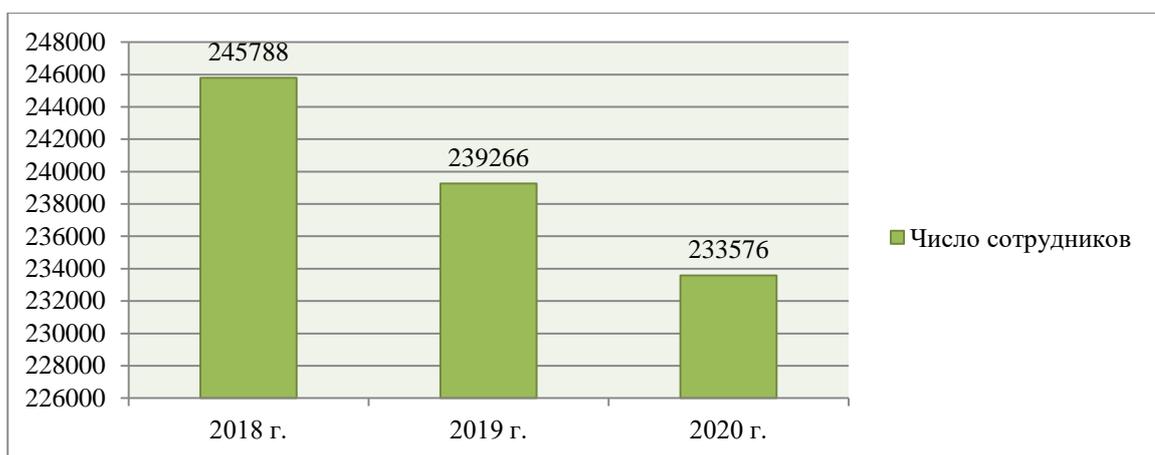


Рисунок 6 - Динамика численности сотрудников ПАО Сбербанк за период 2018-2020 гг., человек

Основные экономические показатели ПАО Сбербанк за исследуемый период представлены в таблице 1 (Приложения А-Г).

Анализ основных показателей ПАО Сбербанк представлен ниже в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ основных показателей ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018г., млрд. р.	2019г., млрд. р.	2020г., млрд. р.	Абс. изм., млрд. р.		Отн. изм., %	
				2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Активы	26899,9	27584,1	32979,7	684,2	5395,6	102,54	119,56
Обязательства	23099,9	23179,3	28255,0	79,4	5075,7	100,34	121,90
Собственные средства	3800,3	4404,8	4724,6	604,5	319,8	115,91	107,26
Чистый процентный доход	1366,2	1345,5	1511,4	-20,7	165,9	98,48	112,33
Прибыль после налогообложения	787,2	856,2	709,9	69	-146,3	108,77	82,91
Совокупный финансовый результат	709,4	953,1	742,8	243,7	-210,3	134,35	77,94

За анализируемый период наблюдается рост активов анализируемого коммерческого банка, данный рост наглядно представлен на рисунке 7.

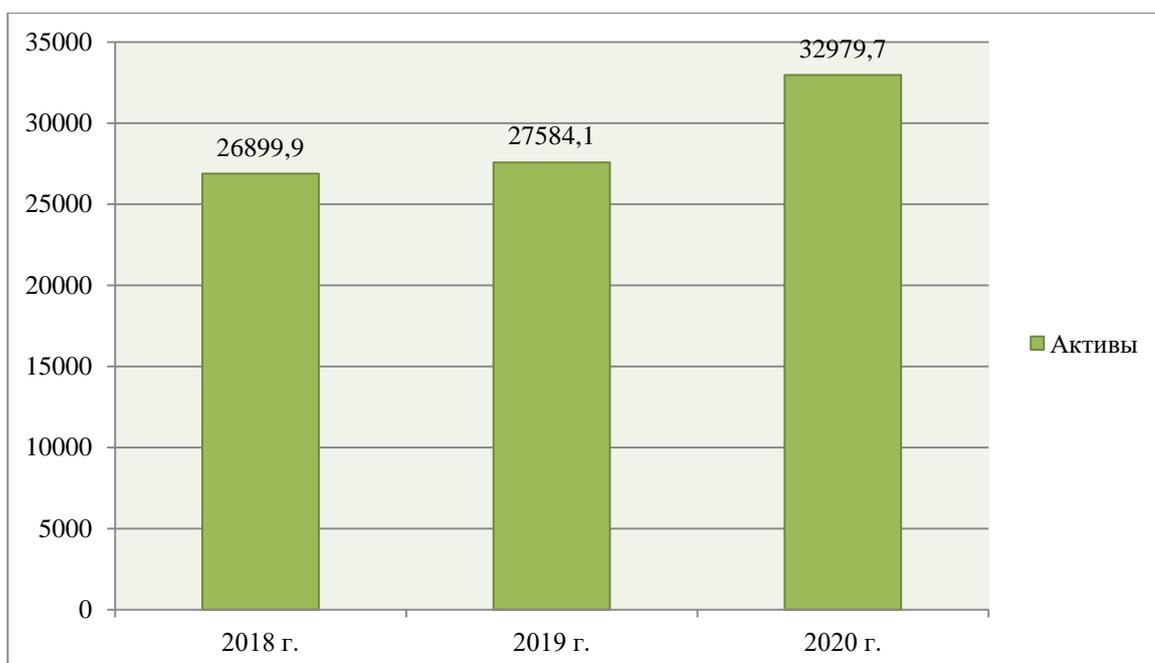


Рисунок 7 – Динамика активов ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в млрд. р.

В большей степени увеличение активов связано с существенным ростом величины ссудной задолженности, а также вложений в финансовые активы.

За анализируемый период также наблюдается рост капитала анализируемого коммерческого банка, данный рост наглядно представлен на рисунке 8.

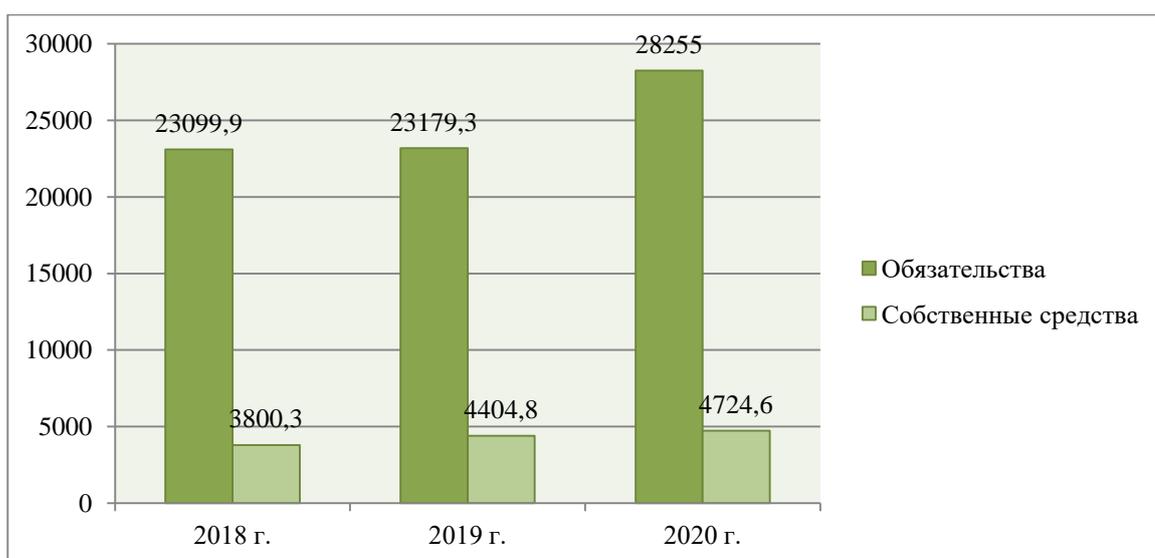


Рисунок 8 – Динамика капитала ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в млрд. р.

Рост капитала анализируемого банка за исследуемый период произошел в большей степени за счет увеличения чистой прибыли, переоценки ценных бумаг и других факторов.

Далее рассмотрены основные финансовые результаты ПАО Сбербанк за анализируемый период.

Динамика процентных доходов и процентных расходов, а также чистого процентного дохода представлена на рисунке 9.

Процентный доход ПАО Сбербанк по сравнению с 2018 г. увеличился на 6 %, по сравнению с 2019 г. уменьшился на 1,1 %. Главный фактор снижения показателя за последний отчетный год – волатильность потребительской активности из-за пандемии.

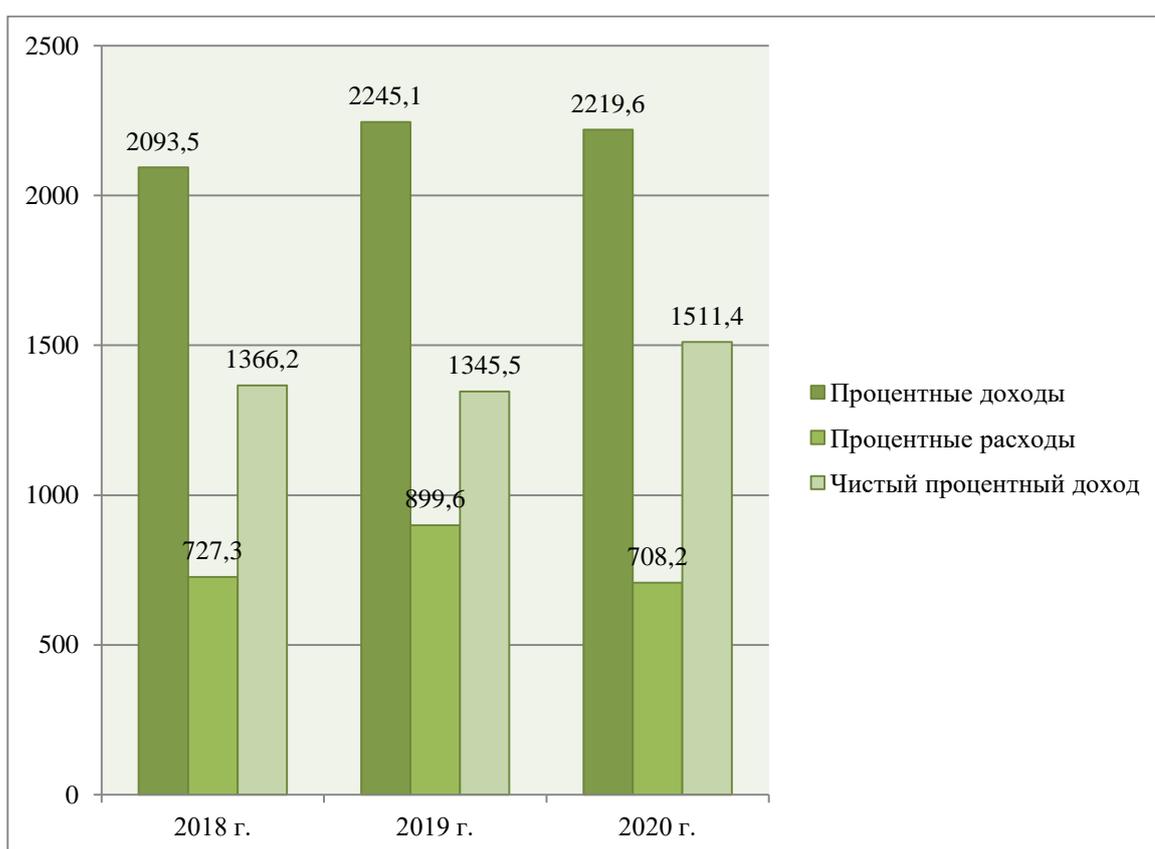


Рисунок 9 – Динамика процентных доходов и расходов, чистого процентного дохода ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в млрд. р.

Процентные расходы снизились на 21,3 % относительно 2019 г. и увеличились на 2,6 % относительно 2018 г.

Процентные расходы ПАО Сбербанк снизились в связи с падением стоимости привлекаемых финансовых ресурсов в 2019-2020 гг., а также уменьшения объемов средств на депозитах клиентов из-за низкой процентной ставки по депозитам.

Чистый процентный доход при этом за последний отчетный период увеличился по сравнению с 2019 г. и по сравнению с 2018 г. Это связано с ростом процентных доходов.

За период исследования уменьшилась прибыль банка.

Динамика прибыли до и после налогообложения ПАО Сбербанк представлена на рисунке 10.

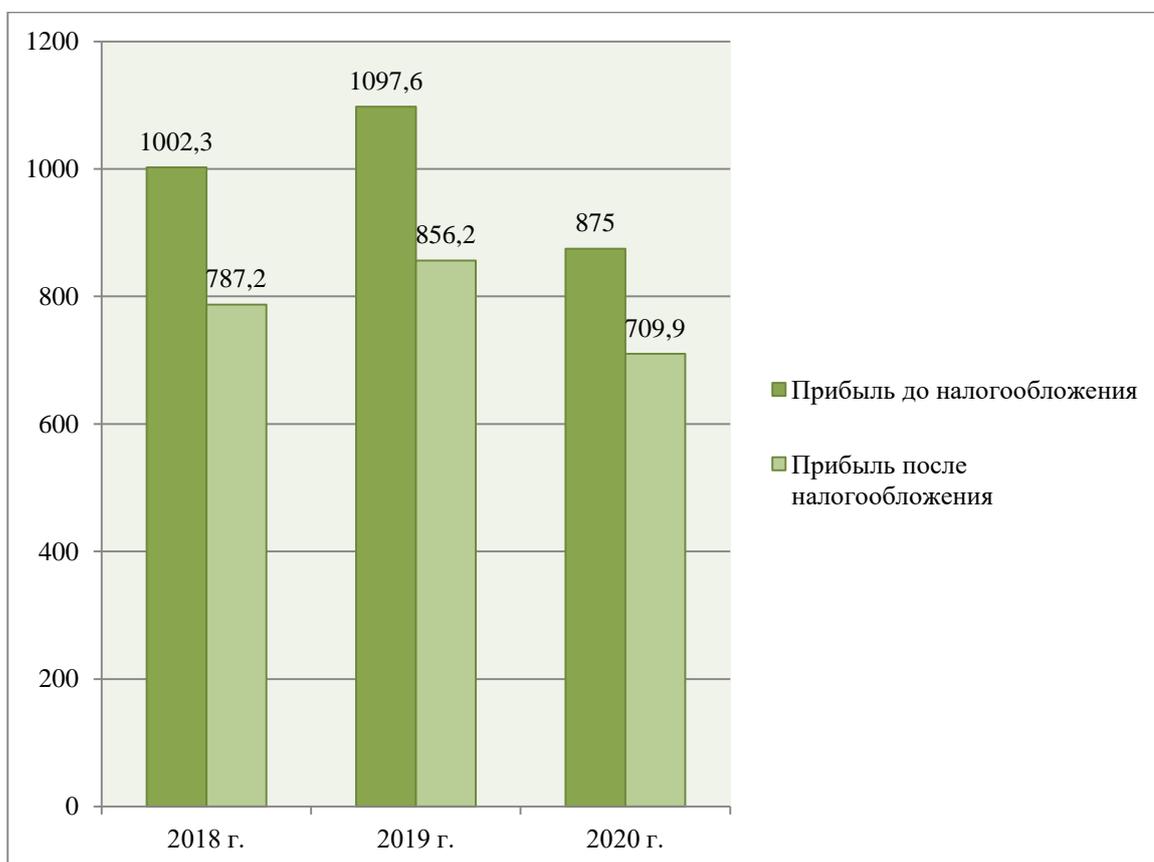


Рисунок 10 – Динамика прибыли до и после налогообложения ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в млрд. р.

Прибыль до налогообложения сократилась на 12,7 %, при том, как прибыль после налогообложения коммерческого банка за 2018-2020 гг. уменьшилась на 9,82 %.

По итогам 2020 г. прибыль до налогообложения составила 787,2 млрд. р.

Динамика совокупного финансового результата ПАО Сбербанк представлена на рисунке 11.

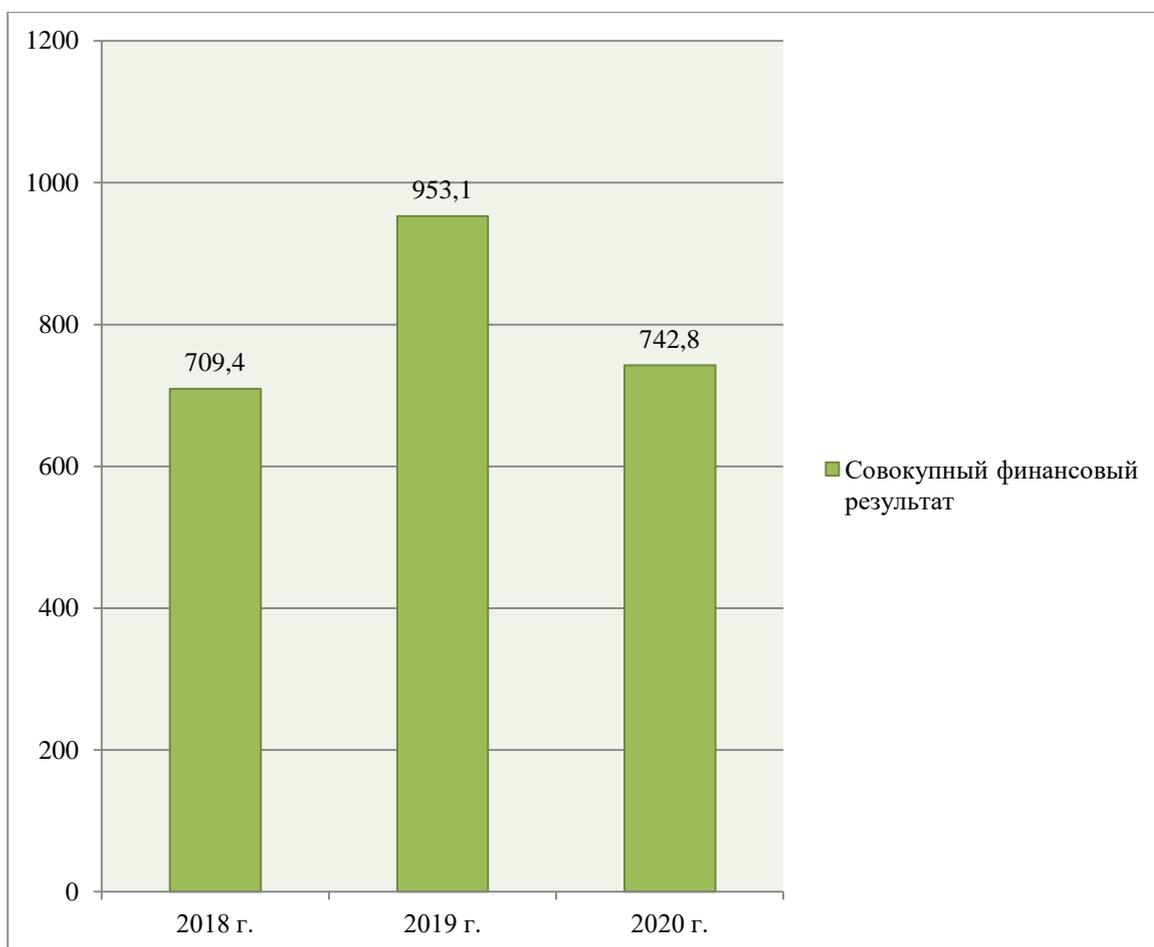


Рисунок 11 – Динамика совокупного финансового результата ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в млрд. р.

Совокупный финансовый результат ПАО Сбербанк показывает разнонаправленную динамику. В 2020 г. совокупный финансовый результат снизился на 22,1% по сравнению с 2019 г. и составил 742,8 млрд. р. «Достигнутый совокупный финансовый результат обусловлен высоким темпом роста кредитования, снижением стоимости клиентских средств вслед за динамикой ключевой ставки и понижением ставки взносов в фонд обязательного страхования вкладов. Кроме того, удвоились доходы от

операций клиентов на финансовых рынках в связи с высоким спросом на инвестиционные продукты. Поддержку росту комиссионных доходов в декабре оказало восстановление потребительской активности, в том числе в результате отказа от зарубежных поездок» [25].

ПАО Сбербанк за период исследования Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством по национальной шкале присвоен кредитный рейтинг AAA (RU), что свидетельствует о стабильности, рейтинги представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Присвоенные международными агентствами рейтинги ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Период	Агентства	Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте		Рейтинги международных обязательств	
		Сбербанк	РФ	Сбербанк	Еврооблигации РФ
2018 г.	Fitch Ratings	BBB-	BBB-	BBB-	BBB-
	Moody s	Ba2	Ba1	Ba1	Ba1
2019 г.	Fitch Ratings	BBB	BBB	BBB	BBB
	Moody s	Baa3	Baa3	Baa3	Baa3
2020 г.	Fitch Ratings	BBB	BBB	BBB	BBB
	Moody s	Baa3	Baa3	Baa3	Baa3

Следовательно, ПАО Сбербанк является крупнейшим коммерческим банком, осуществляемым деятельность, как на территории России, так и за ее пределами.

В связи с развитием пандемии в 2020 г. сократилась промышленное производство ПАО Сбербанк, что повлияло на снижение финансового результата.

Несмотря на это, анализируемый коммерческий банк имеет стабильный кредитный рейтинг, что свидетельствует об эффективности кредитной политики ПАО Сбербанк.

2.2 Структурный анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк

Структурно кредитный портфель ПАО Сбербанк состоит из ссудной задолженности физических лиц, ссудной задолженности юридических лиц, межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности. Анализ представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Структурный анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	Значение, млрд. р.			Абс. изм. 2020г.- 2018г., млрд. р.	Отн. изм. 2020г./ 2018г., %
	2018г.	2019г.	2020г.		
Ссудная задолженность (всего), в том числе:	21377,8	20470,4	23786,7	2408,9	111,27
- ссудная задолженность юридических лиц	13571,1	12460,7	14336,3	765,2	105,64
- ссудная задолженность физических лиц	6170,8	7344,2	8600,2	2429,4	139,37
- межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность	1635,9	665,5	850,2	-785,7	51,97

Ссудная задолженность анализируемого банка увеличилась за период на 11,27% (рисунок 12) за счёт:

- роста ссудной задолженности юридических лиц (на 5,64%);
- роста ссудной задолженности физических лиц (на 39,37%);
- снижения межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности (на 48,03%).



Рисунок 12 – Динамика ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в млрд. р.

Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля коммерческого банка за исследуемый период составила ссудная задолженность юридических лиц, анализ представлен в таблице 4.

Таблица 4 - Структурный анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в %

Наименование показателя	Значение, %			Абс.изм. 2020г. – 2018г., %
	2018г.	2019г.	2020г.	
Ссудная задолженность (всего), в том числе:	100,0	100,0	100,00	x
- ссудная задолженность юридических лиц	63,5	60,9	60,3	-3,2
- ссудная задолженность физических лиц	28,8	35,9	36,1	7,3
- межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность	7,7	3,2	3,6	-4,1

Доля ссудной задолженности юридических лиц за 2018-2020 гг. сократилась на 3,2%, при том, как доля ссудной задолженности физических лиц возросла на 7,3%.

Наименьшую долю в структуре кредитного портфеля ПАО Сбербанк составляют межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность, которые за исследуемый период сократились на 4,1, структура на рисунке 13.



Рисунок 13 – Ссудная задолженность ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в %

Анализ предоставленных кредитов физическим и юридическим лицам в разрезе экономической деятельности представлен в таблице 5.

Таблица 5 - Анализ предоставленных кредитов физическим и юридическим лицам в разрезе экономической деятельности ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018г., млрд. р.	2019г., млрд. р.	2020г., млрд. р.	Абс.изм. 2020г.- 2018г., млрд. р.	Отн. изм. 2020г./ 2018г., %
Государственные и муниципальные учреждения РФ	741,8	614,1	634,7	-107,1	85,56
Деревообрабатывающая промышленность	87,4	89,0	131,4	44	150,34
Машиностроение	610,8	642,8	549,3	-61,5	89,93
Металлургия	1573,4	1602,5	1817,1	243,7	115,49
Нефтегазовая промышленность	1546,6	1351,6	1788,4	241,8	115,63
Операции с недвижимым имуществом	1696,9	1549,6	1970,8	273,9	116,14
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1274,8	1020,6	1143,1	-131,7	89,67
Строительство	601,1	732,9	869,9	268,8	144,72
Телекоммуникации	746,8	730,5	701,8	-45	93,97
Торговля	995,1	1060,5	1085,1	90	109,04
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	827,1	599,7	801,7	-25,4	96,93
Услуги	967,7	1080,3	1267,4	299,7	130,97
Физические лица	6170,8	7344,2	8600,2	2429,4	139,37
Химическая промышленность	594,8	164,4	154,4	-440,4	25,96
Энергетика	750,5	610,5	726,8	-23,7	96,84
Прочее	556,2	611,7	694,3	138,1	124,83

В результате анализа кредитного портфеля в разрезе экономической деятельности ПАО Сбербанк выявлено, что за 2018-2020 гг. наибольшую долю составили кредиты, выданные физическим лицам, которые возросли на 39,37%.

Второе место занимают операции с недвижимым имуществом, которые увеличились на 16,14%. На третьем и четвертом месте кредиты, выданные

металлургии и нефтегазовой промышленности, которые увеличились на 15,49% и 15,63%.

Следовательно, в результате проведенного анализа кредитного портфеля можно сделать вывод о том, что в большей степени увеличился спрос на приобретение кредита у физических лиц. При этом наиболее высокую долю в структуре кредитного портфеля составила ссудная задолженность юридических лиц.

2.3 Оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк

Оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. проведена путем расчета коэффициентов, описанных в первом разделе бакалаврской работы (формулы 1-11), представлена в таблице 6.

Таблица 6 - Оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018г., %	2019г., %	2020г., %	Абс.изм. 2020г.-2018г., %
Коэффициент качества кредитного портфеля	0,06	0,07	0,07	0,01
Коэффициент резерва кредитного портфеля	5,79	6,14	6,80	1,01
Коэффициент доли не приносящих дохода выданных ссуд	6,02	6,03	6,10	0,08
Коэффициент покрытия просроченной задолженности	73,12	87,61	94,65	21,53
Коэффициент прибыли кредитного портфеля	0,07	0,07	0,06	-0,01
Коэффициент доли процентной маржи в общем капитале	0,36	0,31	0,32	-0,04
Коэффициент рентабельности процентных вложений	0,07	0,07	0,07	0,00
Коэффициент доходности кредитных вложений	0,10	0,12	0,10	0,00
Коэффициент неработающих кредитов	0,04	0,05	0,05	0,01

Продолжение таблицы 6

Наименование показателя	2018г., %	2019г., %	2020г., %	Абс.изм. 2020г.-2018г., %
Коэффициент привлеченных ресурсов	0,94	1,10	1,16	0,22
Коэффициент качественных кредитов	13,64	13,39	12,98	-0,66

За исследуемый период улучшилось качество кредитного портфеля ПАО Сбербанк, о чем свидетельствует рост коэффициента качества кредитного портфеля на 0,01.

Коэффициент резерва кредитного портфеля за 2018-2020 гг. увеличился на 1,01 за счет увеличения уровня резерва на возможные потери от предоставления кредитов.

Доля не приносящих дохода выданных ссуд коммерческого банка за 2018-2020 гг. возросла, о чем свидетельствует рост коэффициента на 0,08, динамика на рисунке 14.

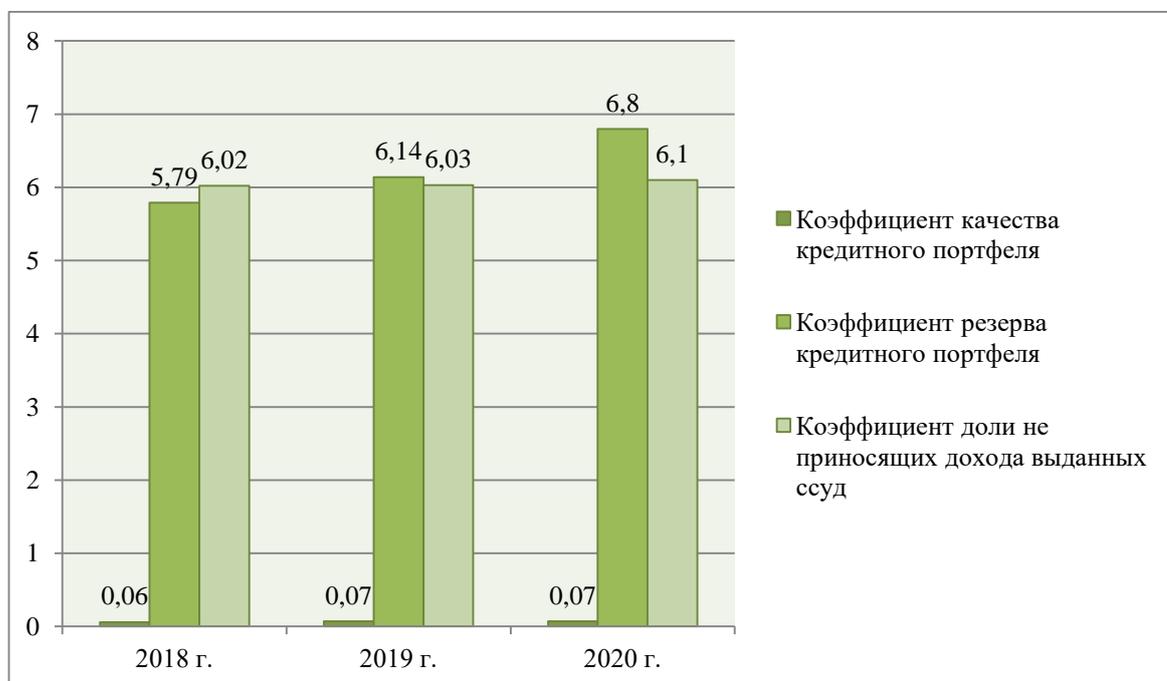


Рисунок 14 – Динамика показателей качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в %

За 2018-2020 гг. в ПАО Сбербанк увеличился коэффициент покрытия просроченной задолженности на 21,53, рост коэффициента произошел за счет увеличения просроченной ссудной задолженности.

Сократились коэффициенты прибыли кредитного портфеля на 0,01 и доли процентной маржи на 0,04, динамика на рисунке 15.

За 2018-2020 гг. коэффициент рентабельности процентных вложений остался без изменений и составил 0,07%.

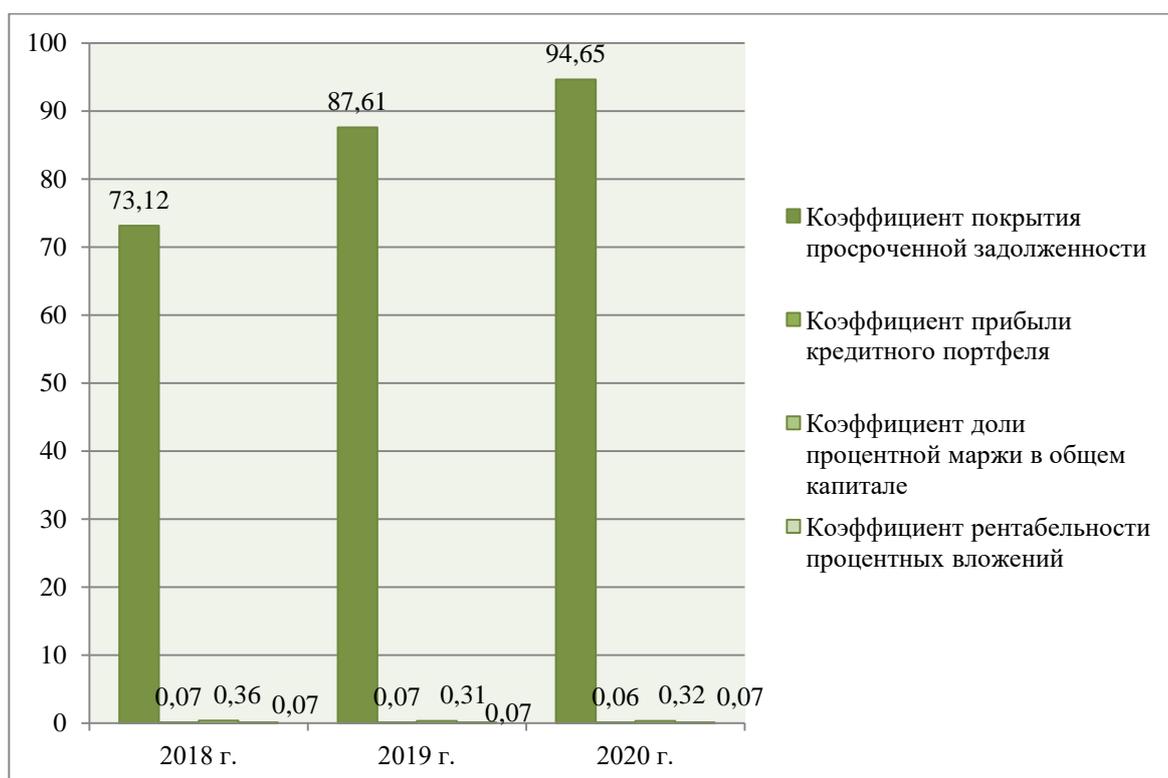


Рисунок 15 – Динамика показателей качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в %

В ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. коэффициент доходных вложений не изменился и составил в 2020г. 0,10%.

Несмотря на это коэффициент неработающих кредитов за исследуемый период увеличился на 0,01, что является неблагоприятным моментом. Рост коэффициента произошел за счет увеличения просроченной ссудной задолженности в большей степени физических лиц.

Увеличился коэффициент привлеченных ресурсов коммерческого банка за 2018-2020 гг. на 0,22, в большей степени за счет роста открытых депозитов.

В итоге в ПАО Сбербанк за исследуемый период сократился коэффициент качественных кредитов на 0,66 и в 2020г. составил 12,98%, динамика на рисунке 16.

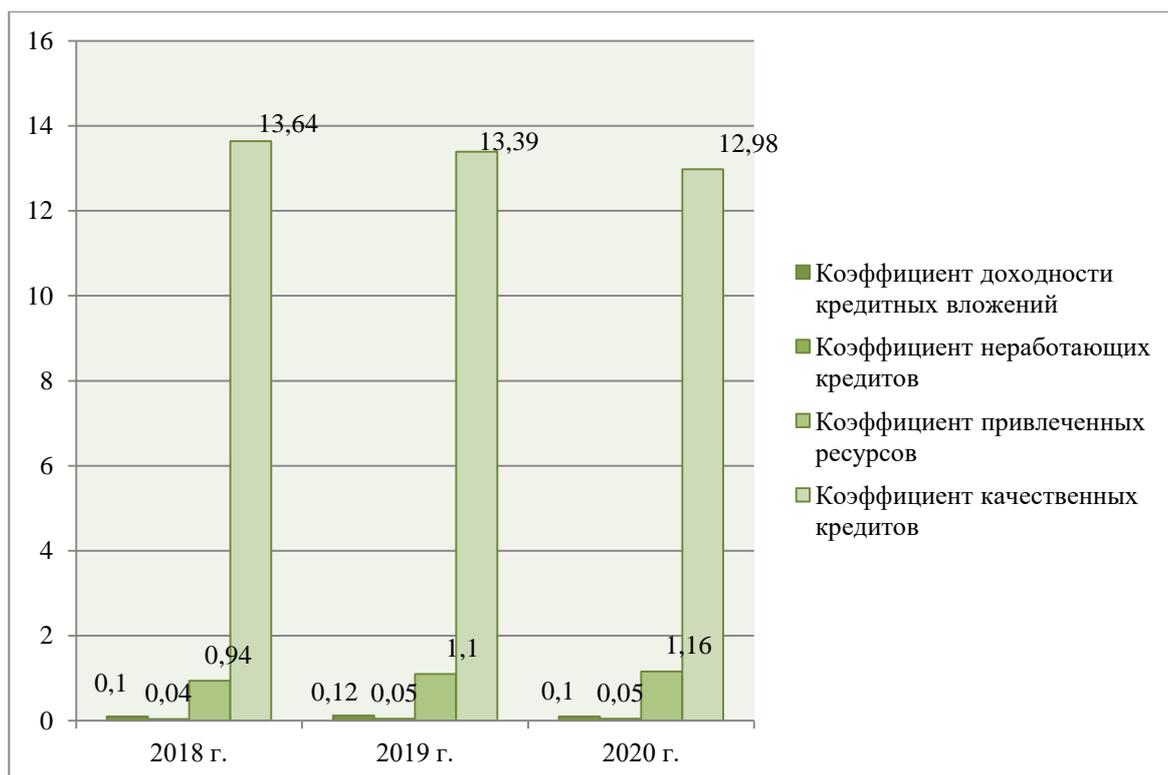


Рисунок 16 – Динамика показателей качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в %

Следовательно, в результате проведенного структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. можно прийти к выводу, что в коммерческом банке возросла просроченная ссудная задолженность, что повлияло на снижение качества кредитного портфеля. ПАО Сбербанк рекомендуется разработать мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля.

Таким образом, результаты второго раздела бакалаврской работы следующие:

- ПАО Сбербанк является крупнейшим коммерческим банком, осуществляемым деятельность, как на территории России, так и за ее пределами. ПАО Сбербанк является лидером по выстраиванию новых коммуникаций с клиентами, предоставлению новых продуктов и услуг, созданию новых IT-платформ, а также внедрению новых инструментов повышения квалификации персонала и новых рабочих процессов (искусственный интеллект, машинное обучение и пр.).
- В связи с развитием пандемии в 2020 г. сократилось промышленное производство ПАО Сбербанк, что повлияло на снижение финансового результата. Несмотря на это банк имеет стабильный кредитный рейтинг, что свидетельствует об эффективности кредитной политики ПАО Сбербанк.
- В результате проведенного структурного анализа кредитного портфеля ПАО Сбербанк можно прийти к выводу, что увеличился спрос на приобретение кредита в большей степени у физических лиц. Наибольшая доля принадлежит ссудной задолженности юридических лиц.
- В результате оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. можно прийти к выводу, что в коммерческом банке возросла просроченная ссудная задолженность, что повлияло на снижение качества кредитного портфеля.

3 Разработка мероприятий по улучшению качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк

3.1 Мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк

С целью улучшения качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк необходимо разработать комплекс мероприятий, направленных на снижение ссудной задолженности.

Рекомендуемые мероприятия, направленные на снижение ссудной задолженности коммерческого банка, повлекут за собой снижение формирования резерва на возможные потери, увеличению финансового результата в целом, представлены на рисунке 17.



Рисунок 17 - Мероприятия по снижению ссудной задолженности ПАО Сбербанк

В качестве мероприятия по снижению ссудной задолженности коммерческого банка и улучшения качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк рекомендуется усовершенствовать систему управления кредитным риском.

Мониторинг кредитного риска и совершенствование программного обеспечения позволит повысить уровень возврата ссудной задолженности.

Лимитирование заемщиков предлагается осуществлять по каждому заемщику или группы заемщиков со схожими критериями. Для этого коммерческому банку необходимо придерживаться кредитования меньших сумм на краткосрочные и среднесрочные сроки, что сократит потери по кредитованию.

Помимо этого, лимитирование заемщиков позволит расширить клиентскую базу, что повлечет за собой рост выдаваемых кредитов и в следствии рост финансового результата ПАО Сбербанк.

Диверсификация розничного и корпоративного портфелей ПАО Сбербанк позволит уменьшить совокупный кредитный риск, а также развивать потребительское кредитование и кредитование субъектов малого и среднего бизнесов.

При кредитовании корпоративных клиентов ПАО Сбербанк на сегодняшний день выдает большие суммы крупным предприятиям, в случае возникновения просроченной задолженности происходит резкий рост кредитного риска.

Страхование кредитных продуктов в ПАО Сбербанк предлагается осуществлять путем расширения спектра выплаты страхового ущерба, что сделает кредитный продукт более привлекательным, а также более конкурентоспособным.

«Страхование кредитных рисков - это страхование рисков невозврата по ссудной и приравненной к ней задолженности.

При проведении кредитования корпоративных клиентов в ПАО Сбербанк нужно ввести страхование кредитов в случае наступления банкротства предприятия.

Необходимо обучить персонал, непосредственно работающий с клиентами, так предлагать этот продукт, чтобы клиент не сомневался в его приобретении, то есть видел для себя существенную выгоду в его покупке» [15].

Следовательно, основными мероприятиями по уменьшению ссудной задолженности коммерческого банка являются совершенствование системы управления кредитным риском, лимитирование заемщиков, проведение диверсификации розничного и корпоративного портфелей и страхование кредитных продуктов.

Рекомендуемые мероприятия улучшат качество кредитного портфеля ПАО Сбербанк в прогнозном периоде.

Далее проведен расчет экономической эффективности разработанных мероприятий.

3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по улучшению качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк

В результате применения разработанных мероприятий планируемое повышение качества кредитного портфеля составит в 2 раза за счет снижения суммы просроченной ссудной задолженности и уменьшения формирования резерва на возможные потери по ссудной задолженности не менее чем на 10%.

В таблице 7 представлен анализ основных показателей после внедрения разработанных мероприятий в ПАО Сбербанк.

Таблица 7 – Анализ основных показателей качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк после внедрения разработанных мероприятий

Наименование показателя	Отчетный период	Прогнозный период	Абс. изм. +/-	Отн. изм. %
Ссудная задолженность, млрд. р.	23787	24976	1189	105,00
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности, млрд. р.	1618	1456	-162	89,99
Сумма полученных процентов по кредитам, млрд. р.	2220	2339	119	105,36
Сумма процентов неполученных вследствие просрочки платежей, млрд. р.	708	637	-71	89,97
Коэффициент качества кредитного портфеля, %	0,07	0,24	0,17	342,86
Коэффициент качества кредитов, %	12,98	13,19	0,21	101,62

Ссудная задолженность анализируемого коммерческого банка в прогнозном периоде за счет применения разработанных мероприятий возрастет на 1189 млрд. р.

Несмотря на это, сократятся резервы на возможные потери по ссудной задолженности на 162 млрд. р.

Динамика ссудной задолженности и резервов на возможные потери по ссудной задолженности ПАО Сбербанк в прогнозном периоде представлена на рисунке 18.



Рисунок 18 – Динамика ссудной задолженности

Планируемый рост полученных процентов по кредитам ПАО Сбербанк составит 5,36% при уменьшении сумм процентов непополненных вследствие просроченных платежей на 10,03 %.

Динамика полученных процентов по кредитам и процентов, непополненных вследствие просроченных платежей, ПАО Сбербанк в прогнозном периоде представлена на рисунке 19.



Рисунок 19 – Динамика полученных процентов по кредитам и процентов непополненных вследствие просроченных платежей ПАО Сбербанк в прогнозном периоде, млрд. р.

За счет применения разработанных мероприятий увеличатся коэффициенты качества кредитного портфеля и качества кредитов на 242,86% и 1,62 %, что свидетельствует об эффективности предложенных мероприятий.

Таким образом, результаты третьего раздела бакалаврской работы следующие:

- Основными мероприятиями по уменьшению ссудной задолженности коммерческого банка являются совершенствование

системы управления кредитным риском, лимитирование заемщиков, проведение диверсификации розничного и корпоративного портфелей и страхование кредитных продуктов.

– В результате применения разработанных мероприятий планируемое повышение качества кредитного портфеля составит в 2 раза за счет снижения суммы просроченной ссудной задолженности и уменьшения формирования резерва на возможные потери по ссудной задолженности не менее чем на 10%.

– Ссудная задолженность коммерческого банка в прогнозном периоде за счет применения разработанных мероприятий возрастет на 1189 млрд. р., несмотря на это сократятся резервы на возможные потери по ссудной задолженности на 162 млрд. р.

– Планируемый рост полученных процентов по кредитам ПАО Сбербанк составит 5,36%, при уменьшении сумм процентов неполученных вследствие просроченных платежей на 10,03 %.

– За счет применения разработанных мероприятий увеличатся коэффициенты качества кредитного портфеля и качества кредитов на 242,86% и 1,62 %, что свидетельствует об эффективности предложенных мероприятий.

Заключение

Наиболее доходной статей любого коммерческого банка является кредитование. В ходе осуществления кредитования физических и юридических лиц в коммерческом банке формируется кредитный портфель.

Рассматривая понятие, сущность, типы и классификацию кредитного портфеля коммерческого банка можно прийти к выводу, что кредитный портфель составляет весомую долю доходов банка, от качества которого зависят важные финансовые показатели и в целом вся финансовая деятельность коммерческого банка. Кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на типы и классифицируется по ряду признаков.

Любой коммерческий банк стремится извлечь от осуществления финансовой деятельности прибыль, при выдаче ссудной задолженности заемщику прибылью банка являются выплаченные проценты по выданной ссуде.

С целью получения планируемой прибыли кредиторы коммерческого банка управляют кредитным портфелем путем снижения кредитных рисков и повышения дохода. Если коммерческий банк принимает на себя высокий кредитный риск, то следствием этого становится снижение качества кредитного портфеля, что в дальнейшем приведет к падению ликвидности банка и значительным потерям капитала. Ухудшение финансового положения кредитной организации в тоже время приведет к финансовым потерям и для других кредиторов банка, вкладчиков и ухудшит репутацию банка в целом.

Для улучшения качества кредитного портфеля банку рекомендуется проводить регулярный анализ кредитных рисков и улучшать методы управления ими. Процесс управления кредитным портфелем в банке – это совокупность банковских мероприятий, направленных на снижение и устранение кредитного риска.

На основании изученных методов можно провести структурный анализ и оценку качества кредитного портфеля банка с целью выявления состояния кредитного портфеля и финансовой устойчивости банка в целом.

ПАО Сбербанк является крупнейшим коммерческим банком, осуществляемым деятельность как на территории России, так и за ее пределами. В связи с развитием пандемии в 2020 г. сократилась промышленное производство ПАО Сбербанк, что повлияло на снижение финансового результата. Несмотря на это, банк имеет стабильный кредитный рейтинг, что свидетельствует об эффективности кредитной политики банка.

Для анализируемой кредитной организации 2020 г. стал важным этапом благодаря следующим событиям: смена мажоритарного акционера; утверждение новой Стратегии развития до 2023 года; обновление дивидендной политики с сохранением приверженности достойного уровня доходности для акционеров; обновление Кодекса корпоративного управления с отражением как происходящих в ПАО Сбербанк масштабных изменений, так и лучшей практики предшествующих лет; представление нового бренда «Сбер» — экосистемы на любой случай жизни. Все эти изменения направлены на повышение как внутренней эффективности, так и внешней конкурентоспособности банка. ПАО Сбербанк является лидером по выстраиванию новых коммуникаций с клиентами, предоставлению новых продуктов и услуг, созданию новых IT-платформ, а также внедрению новых инструментов повышения квалификации персонала и новых рабочих процессов (искусственный интеллект, машинное обучение и пр.).

В результате проведенного структурного анализа кредитного портфеля ПАО Сбербанк можно прийти к выводу, что увеличился спрос на приобретение кредита в большей степени у физических лиц.

Наибольшая доля принадлежит ссудной задолженности юридических лиц.

В результате оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. можно прийти к выводу, что в коммерческом банке возросла

просроченная ссудная задолженность, что повлияло на снижение качества кредитного портфеля. Это предопределяет необходимость разработки мероприятий по улучшению качества кредитного портфеля анализируемого банка.

Основными мероприятиями по уменьшению ссудной задолженности коммерческого банка являются совершенствование системы управления кредитным риском, лимитирование заемщиков, проведение диверсификации розничного и корпоративного портфелей и страхование кредитных продуктов.

В результате применения разработанных мероприятий планируемое повышение качества кредитного портфеля составит в 2 раза за счет снижения суммы просроченной ссудной задолженности и уменьшения формирования резерва на возможные потери по ссудной задолженности не менее чем на 10%.

Ссудная задолженность коммерческого банка в прогнозном периоде за счет применения разработанных мероприятий возрастет на 1189 млрд. р., несмотря на это сократятся резервы на возможные потери по ссудной задолженности на 162 млрд. р.

Планируемый рост полученных процентов по кредитам ПАО Сбербанк составит 5,36%, при уменьшении сумм процентов неполученных вследствие просроченных платежей на 10,03 %.

За счет применения разработанных мероприятий увеличатся коэффициенты качества кредитного портфеля и качества кредитов на 242,86% и 1,62 %, что свидетельствует об эффективности предложенных мероприятий.

Список используемой литературы

1. Аникина О.Б. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка: учебник. – М.: Инфра-М., 2018 – 511 с.
2. Асташкин А.А. Финансы и кредит: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2019 – 427 с.
3. Вяткина О.И. Анализ финансового состояния коммерческого банка: учебник. – СПб.: Питер, 2018 – 337 с.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 15.03.2021 г.)
5. Гребнев М.Е. Финансы и кредит: учебник. – М.: Экономика, 2019 – 285 с.
6. Денисова Н.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 273 с.
7. Елкин П.С. Финансы и кредит: учебник. – М.: Экономика, 2018 – 309 с.
8. Инструкция Банка России от 28.12.2016 N 178-И (ред. от 10.10.2017) «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (Зарегистрировано в Минюсте России 17.03.2017 N 46007) [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант-Плюс». Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_214254/ (дата обращения 15.03.2021 г.).
9. Казакова Н.Е. Методический подход к оценке валютных операций коммерческих банков // Научный альманах. 2017. № 3-1 (29). С. 90-93.

10. Карлюк П.Д., Самкевич М.А. Валютные риски // Аллея науки. - 2018. - № 2 (18). - С. 62-65.
11. Карпов М.С. Экономика: учебник. – М.: Инфра-М, 2018 – 334 с.
12. Козина Е.Ю. Валютные операции в коммерческом банке: перспективы развития и основные риски // Сборник статей XI Международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2017. С. 112-114.
13. Козина Е.Ю. Теоретические аспекты анализа валютных операций коммерческих банков // В сборнике: Актуальные вопросы права, экономики и управления сборник статей XI Международной научно-практической конференции: в 3 частях. 2017. С. 55-57.
14. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).
15. Кравченко О.В., Болгов С.А., Васина А.А. Управление кредитным портфелем банка // Энигма. 2020. № 18-1. С. 19-30.
16. Купреева Н.А., Головенкин Д.А. Хеджирование валютных рисков // Сборник статей участников Международной научно-практической конференции IV Уральского вернисажа науки и бизнеса. Под общей редакцией Е.П. Велихова. 2017. С. 429-433.
17. Лебедева Е.Л., Глотова И.И. Особенности валютного регулирования и валютного контроля в России в современных условиях // Наука через призму времени. - 2018. - № 1 (10). - С. 87-89.
18. Лихаяев Е.В. Экономический анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 166 с.
19. Лукьянова О.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. – М: Экономика, 2018 – 284 с.
20. Малышкина А.А. Экономическая оценка эффективности работы коммерческого банка: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 228 с.

21. Нестерова, О.Д. Кредитный портфель и его структура: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 118 с.
22. Озиева М.М. Экономический анализ: учебник. – М.: Инфра-М, 2018 – 340 с.
23. Орлова В.Б. Экономика и результаты деятельности предприятия: учебник. – М.: ПРИОР. 2017 – 276 с.
24. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.cbr.ru (дата обращения: 15.02.2021 г.).
25. Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.sberbank.ru (дата обращения: 15.02.2021 г.).
26. Петрова Е.В. Деньги.Кредит.Банки: учебник. – М.: Инфра – М, 2017. – 229 с.
27. Положение Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
28. Пушкарева А.П. Оценка кредитного портфеля коммерческого банка: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 314 с.
29. Романова Е.В. Экономический анализ: учебник для вузов. М.: Инфра-М, 2018 – 328 с.
30. Сафронова В.В. Валютное регулирование в Российской Федерации // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2020. № 2. С. 85-88.
31. Семенова А.Ж. Методы оценки банковских рисков // Modern Science. 2019. № 9-2. С. 58-62.
32. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант-Плюс». Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения 15.06.2021 г.).
33. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-

правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/ (дата обращения 15.06.2021 г.).

34. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения 15.06.2021 г.).

35. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/ (дата обращения 15.06.2021 г.).

36. Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 02 октября 2007 г. № 229-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71450/ (дата обращения 15.06.2021 г.).

37. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/ (дата обращения 15.06.2021 г.).

38. Флигинских Т.Н., Олейви Х.З., Бортников И.С.. Практика хеджирования финансовых рисков // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. - 2018. - № 1. - С. 77-80.

39. Хабибулаев Р.Р. Финансовый анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 408 с.

40. Цветаева О.О. Финансы: учебник. – М.: Инфро-М, 2017 – 472 с.

41. Чалдаева Л. А., Митина Ю. А. Методы оценки операционных рисков: вопросы систематизации и применения // Финансы и кредит. №29(509). 2019. с.13
42. Шеремет А.Д. Экономический анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 627 с.
43. Шерстобитов А. Е. Правовое положение банков и иных кредитных учреждений // Правовое регулирование банковской деятельности. М.: ЮрИнфор, 2018. С. 17-19.
44. Шуллер О. Д. Банковское кредитование физических лиц в России: состояние, проблемы и решения // Журнал У. Экономика. Управление. Финансы. 2020. № 1 (19). С. 152-159.
45. Янкина Е. Е. Развитие управления операционным риском в коммерческом банке// Финансы и кредит №36(516). 2019. С.3
46. Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standarts, June 2016, С. 15-68.
47. Bellotti T., Crook J. Credit scoring with macroeconomic variables using survival analysis // The Journal of the Operational Research Society. - 2019. - No 60. P. - 1699–1707.
48. Linsmeier T. J., Pearson N.D. Value at risk // Financial Analysts Journal. 2017. S. 47 – 67.
49. Mamatzakis E., Bermpei Th. What is the effect of unconventional monetary policy on bank performance? // Journal of International Money and Finance. – 2016. – Vol. 67, iss. С. – P. 239–263.
50. Financial accounting. Belverd E. Needles, Marian Povers. Southwestern Gengage learning. 2015. – 705 p.
51. Ivanov N.A. Knowledge management for the risk management in quality management systems / N.A. Ivanov // International Journal of Applied Engineering Research. 2015. Volume 21. pp. 42415-42418.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2020 год

Ежегодная отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации - филиал	
	по ОКЗ	регистрационный номер (идентификационный номер)
4520154000	00012537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 040906

Кварталы 1-4 (годы)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	
			тыс. руб.	тыс. руб.
4	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	614 727 347	661 646 552
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 058 133 548	1 159 646 494
2.1	Обязательные резервы	4.1	234 302 138	202 846 037
3	Средства в кредитных организациях	4.1	450 010 323	152 801 902
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 992 861 104	1 598 098 775
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	22 168 704 808	19 212 927 847
5a	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 135 482 650	2 494 251 907
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	852 793 173	705 673 503
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	776 736 503	752 029 142
9	Требования по текущему налогу на прибыль		14 370	10 366 912
10	Отложенный налоговый актив		23 499 899	21 833 945
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	578 534 527	501 235 660
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 802 799	16 637 878
13	Прочие активы	4.6	323 377 321	296 945 247
14	Всего активов		32 979 678 372	27 584 095 764

II ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		850 674 866	537 820 585
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		25 504 971 442	21 187 151 077
16.1	средства кредитных организаций	4.7	764 376 689	348 502 453
16.2	средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.7	24 740 594 753	20 838 648 624
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15 838 239 163	13 635 770 161
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	753 510 265	602 127 713
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		177 107 753	106 423 365
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	813 188 234	667 825 799
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		813 188 234	667 825 799
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		24 044 112	3 499 462
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	274 291 460	144 399 046
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		34 335 791	36 449 328
23	Всего обязательств		28 255 016 171	23 179 273 010

Продолжение Приложения А

III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4 111	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		121 349 443	89 925 667
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21 702 183	25 697 001
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-1 567 442	-936 763
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4 4	10 118 445	4 052 398
35	Ненепозволенная прибыль (убыток)		4 273 717 073	3 986 741 951
36	Всего источников собственных средств		4 724 662 201	4 404 822 754
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		23 789 225 118	15 979 456 233
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 672 370 921	1 597 667 044
39	Условные обязательства некредитного характера		658 269	0

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

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

11 марта 2021



(Handwritten signature)
(подпись)
М.А. Углицкий
(подпись)

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2020 год

45293554000	00032537	1481
-------------	----------	------

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 219 606 631	2 245 115 531
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63 942 796	126 383 467
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 923 670 656	1 904 353 380
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		231 993 179	214 378 684
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	708 241 008	899 637 220
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 309 760	70 089 925
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		596 115 254	792 135 920
2.3	по выпущенным ценным бумагам		48 815 994	37 411 375
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 511 365 623	1 345 478 311
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-444 454 225	-177 720 915
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-12 683 503	-11 962 421
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после сложения пункта на возможные потери		1 066 911 398	1 167 757 396

Продолжение Приложения Б

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-88 731 114	-903 839
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 151 740	10 394 819
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		597 164	-103 833
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		17 613 748	50 341 088
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	167 282 840	-20 359 099
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		12 039 717	6 384 871
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		59 650 575	72 417 775
14	Комиссионные доходы	5.4	708 724 673	639 408 087
15	Комиссионные расходы	5.4	189 279 100	133 087 388
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	-6 057 787	3 612 978
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	-2 802 591	1 700 927
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		-93 928 186	-22 000 437
19	Прочие операционные доходы		35 495 876	110 488 421
20	Чистые доходы (расходы)		1 706 668 953	1 886 051 766
21	Операционные расходы	5.5	831 700 297	788 410 966
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	874 968 656	1 097 640 800
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	165 076 777	241 395 672
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		710 599 365	856 879 191
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-707 486	-634 063
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128

Продолжение Приложения Б

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	830 243 128
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 245 773	-12 316 520
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-5 615 093	-12 085 876
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-630 680	-230 644
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 620 275	-3 235 076
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 625 498	-9 081 444
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		46 862 279	132 471 151
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 862 279	132 471 151
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		9 372 456	26 494 230
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		37 489 823	105 976 921
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		32 864 325	96 895 477
10	Финансовый результат за отчетный период		742 756 204	953 140 605

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

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

11 марта 2021 г.



[Handwritten signature]
(Ф.И.О.) (подпись)
Место печати

Приложение В

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 год

Базисная отчетность		
Код туротчетности по ОКТО	Код кредитной организации (организат)	
45203554000	00002517	регистрационный номер индивидуальной компании 1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2019 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 009806

Курсовые (Головки)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	661 646 552	688 903 726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 159 646 494	865 071 195
2.1	Обязательные резервы	4.1	202 846 037	187 877 682
3	Средства в кредитных организациях	4.1	152 801 903	406 318 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 598 098 775	198 280 654
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	19 212 927 847	
5a	Чистая судная задолженность	4.3	X	20 142 853 304
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 494 251 907	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	X	2 162 984 958
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	4.4	705 673 503	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	X	695 703 652
8	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	4.4	752 020 142	803 429 663
9	Требование по текущему налогу на прибыль		10 366 912	17 250 172
10	Отложенный налоговый актив		21 833 945	21 930 576
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	501 235 660	500 047 693
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		16 637 878	9 406 429
13	Прочие активы	4.6	296 945 247	387 749 066
14	Всего активов		27 584 095 764	26 899 929 935
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		537 820 585	567 221 798
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	21 387 151 077	21 479 971 565
16.1	средств кредитных организаций	4.7	148 502 453	989 893 489
16.2	средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	20 838 648 624	20 490 078 076
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		13 635 770 161	12 911 175 956

Продолжение Приложения В

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	602 127 713	133 852 197
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	106 423 365	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	667 825 799	538 280 337
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		667 825 799	538 280 337
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 499 462	1 678 302
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	144 399 046	319 358 404
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.13	36 449 328	59 271 263
23	Всего обязательств		23 179 273 010	23 099 633 866
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		89 925 667	-11 998 855
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		25 697 001	34 547 801
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		-936 762	-706 118
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	4 052 398	
35	Неосложившаяся прибыль (убыток)		3 986 741 951	3 479 110 742
36	Всего источников собственных средств		4 404 822 754	3 800 296 069
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 979 456 233	14 043 679 980
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 597 662 741	1 669 611 541
39	Условные обязательства некредитного характера			

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Велжанин

(Ф.И.О.)

(подпись)

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

А.Е. Мищенко

(Ф.И.О.)

(подпись)

10 марта 2020.



Приложение Г

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 год

45293554000	00032537	1481
-------------	----------	------

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальные (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 245 115 331	2 093 457 717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 383 467	107 840 803
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 904 353 380	1 800 141 892
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		214 378 684	185 475 022
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	899 637 220	727 320 975
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		70 089 925	64 414 590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		792 135 920	626 811 855
2.3	по выпущенным ценным бумагам		37 411 375	36 094 530
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 345 478 311	1 366 136 742
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-177 720 915	-189 388 369
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 962 421	-4 867 260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 167 757 396	1 176 748 373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-903 839	68 790 128

Продолжение Приложения Г

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 394 819	-
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	4 940 658
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-105 833	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	218 545
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50 341 088	20 854 480
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-20 359 099	6 163 022
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 384 871	-2 104 360
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		72 417 775	31 515 087
14	Комиссионные доходы	5.4	639 408 087	514 912 348
15	Комиссионные расходы	5.4	133 087 388	81 830 128
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	3 612 978	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	1 700 927	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	1 498 123
18	Изменение резерва по прочим потерям		-22 000 437	-44 298 264
19	Прочие операционные доходы		110 488 421	65 103 351
20	Чистые доходы (расходы)		1 886 051 766	1 762 511 363
21	Операционные расходы	5.5	788 410 966	760 240 210
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 097 640 800	1 002 271 153
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	241 395 672	220 089 137
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		856 879 191	782 651 154
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-634 063	-469 138
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016

Продолжение Приложения Г

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12 316 520	-8 417 603
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-12 085 876	-7 729 469
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-230 644	-688 136
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 235 076	-2 343 306
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 081 444	-6 074 299
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		132 471 151	-83 332 847
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		132 471 151	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		X	-83 332 847
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		26 494 230	-16 666 569
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		105 976 921	-66 666 278
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		96 895 477	-72 740 577
10	Финансовый результат за отчетный период		953 140 605	709 441 439

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А.Велихин
(Ф.И.О.) (подпись)

И.О. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

А.Е. Миненко
(Ф.И.О.) (подпись)

• 10 марта 2020.

