

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 «Оценка эффективности работы коммерческого банка с проблемными кредитами (на примере ПАО Сбербанк)»

Студент

А.Л. Саносян

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.А. Коростелев

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

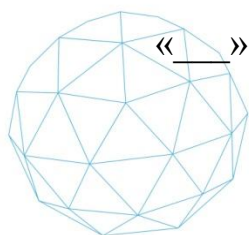
Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

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

(личная подпись)

«    » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Тольятти 2019



**Росдистант**

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Саносян А.Л.

Тема работы: «Оценка эффективности работы коммерческого банка с проблемными кредитами (на примере ПАО Сбербанк)».

Научный руководитель: доктор пед. наук, профессор Коростелев А.А.

Цель исследования – изучение теоретических и практических аспектов оценки эффективности работы коммерческого банка с проблемными кредитами в настоящее время.

Объект исследования – ПАО Сбербанк – крупнейший коммерческий банк России и стран СНГ.

Предмет исследования – эффективность работы коммерческого банка с проблемными кредитами.

Методы исследования – индукции, дедукции, метод сравнения, синтеза, метод структурно-функционального анализа, метод коэффициентов и другие.

В работе проведен анализ эффективности работы коммерческого банка с проблемными кредитами на примере ПАО Сбербанк, а также оценены методы управления проблемными кредитами в банке. В результате предложены мероприятия по улучшению работы коммерческого банка с проблемными кредитами и рассчитана их экономическая эффективность.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 47 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 61 страница машинописного текста, в том числе таблиц – 10, рисунков – 10.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы работы коммерческого банка с проблемными кредитами.....	7
1.1 Экономическое содержание банковского кредитования .....	7
1.2 Сущность и причины возникновения проблемных кредитов .....	12
1.3 Способы оценки и управления проблемными кредитами в коммерческом банке .....	18
2 Анализ эффективности работы коммерческого банка с проблемными кредитами на примере ПАО Сбербанк .....	27
2.1 Техничко-экономическая характеристика банка .....	27
2.2 Оценка организации кредитования ПАО Сбербанк.....	34
2.3 Анализ эффективности работы с проблемными кредитами в ПАО Сбербанк.....	39
3 Направления по увеличению эффективности работы с проблемными кредитами в ПАО Сбербанк.....	46
3.1 Мероприятия по увеличению эффективности работы с проблемными кредитами.....	46
3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий .....	51
Заключение .....	54
Список используемой литературы .....	57
Приложения .....	62

## Введение

Рост популярности кредитования в нашей стране естественным образом привел к возникновению проблемы невозврата кредитов, еще более обострившейся из-за ухудшения экономической ситуации в России и снижения реальных доходов населения. Банк в своей деятельности сталкивается с рисками различных видов, среди которых валютные, инвестиционные, кредитные, депозитные и др. А так как большинство операций банка связано с кредитованием, то основным и наиболее масштабным среди банковских рисков является именно кредитный риск.

Появление проблемной задолженности может привести к негативным последствиям в работе банка, а именно может ухудшить его способность генерировать прибыль и динамично развиваться в условиях изменчивой внешней среды. В связи с этим кредитные организации сталкиваются с необходимостью использования инструментария оценки эффективности работы коммерческого банка с проблемными кредитами, который позволил бы им обеспечить возвратность выданных кредитов. Уменьшение кредитных рисков, поиск и формирование новых и усовершенствование существующих методов регулирования проблемных кредитов являются главными задачами, которые стоят в настоящий момент перед банковскими учреждениями. В то же время инструментарий регулирования проблемных кредитов хорошо известен и включает достаточно широкий спектр методов воздействия на заемщика. Однако содержание используемых банками методик и их применение на практике нередко не дают ожидаемого положительного результата. В этой ситуации большое значение имеет разработка алгоритмов снижения проблемных кредитов банка.

В связи с актуальностью темы исследования возникает необходимость исследования вопросов сущности и классификации проблемных кредитов. Важно глубже рассмотреть их природу и разработать мероприятия по их эффективной оценке и управления ими.

Поэтому целью бакалаврской работы является изучение теоретических и практических аспектов оценки эффективности работы коммерческого банка с проблемными кредитами в настоящее время.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

— Рассмотреть теоретические основы работы коммерческого банка с проблемными кредитами.

— Оценить эффективность работы коммерческого банка с проблемными кредитами ПАО Сбербанк.

— Разработать направления совершенствования управления проблемными кредитами в ПАО Сбербанк.

Объектом исследования бакалаврской работы является ПАО Сбербанк. Предметом исследования является эффективность работы коммерческого банка с проблемными кредитами.

Хронологическими рамками исследования является период с 2016 по 2018 годы.

Для подготовки бакалаврской работы использовались бухгалтерская отчетность ПАО Сбербанк, ресурсы Интернет, научные публикации отечественных и зарубежных авторов, нормативно-правовые акты РФ и. Большой вклад в изучение вопросов проблемных кредитов банков и эффективности оценки и управления ими сделали такие ученые как Н. А. Зеничев, Д.О. Канюкова, Ж.А. Ноздрина, А.Г. Васильев, И.Д. Котляров, А.П. Кряжева, Л.К. Иванова, А.В. Кузнецов, Т.Е. Старикова, И.А. Рыкова, А.В. Славянский, Н.Н. Столбовская, Т.Р. Омелянченко, А. С. Сурудина, А.М. Тавасиев, А.В. и другие.

Несмотря на значительные научно-теоретические и практические работы по исследованию проблемных кредитов банков, до сих пор отсутствует единая сущностная оценка, остаются открытыми вопросы о причинах увеличения данных кредитов.

Основными методами исследования послужили методы индукции, дедукции, метод сравнения, синтеза, метод структурно-функционального анализа, метод коэффициентов и другие.

Структура бакалаврской работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы, приложений.

В первой главе бакалаврской работы изучены теоретические основы работы коммерческого банка с проблемными кредитами, рассмотрено экономическое содержание банковского кредитования, сущность и причины возникновения проблемных кредитов, изучены способы оценки и управления проблемными кредитами в коммерческом банке.

Во второй главе проведен анализ эффективности работы коммерческого банка с проблемными кредитами на примере ПАО Сбербанк, а также оценены методы управления проблемными кредитами в компании.

В третьей главе предложены мероприятия по улучшению работы коммерческого банка с проблемными кредитами и рассчитана их экономическая эффективность.

Практическая значимость исследования состоит в разработанных на основе проведенного анализа рекомендациях по улучшению работы с проблемными кредитами коммерческого банка, которые могут быть использованы в дальнейшем в работе кредитных организаций.

# 1 Теоретические основы работы коммерческого банка с проблемными кредитами

## 1.1 Экономическое содержание банковского кредитования

В рыночной экономике России ключевым фактором устойчивости и развития является кредитование, отвечающее за удовлетворение потребностей физических и юридических лиц в денежных ресурсах, с одной стороны, и формой предпринимательской деятельности коммерческого банка, с другой. Банк, предоставляя денежные средства в кредит, берет на себя риски, возникающие в результате его взаимодействия с субъектами экономики.

Кредитование – экономические отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности и делового использования.

Большинству современных заемщиков не хватает понимания о сущности кредита. Когда клиент обращается в банк с целью получения кредита, необходимо еще на этапе консультации довести до него основные моменты кредитования [21].

В научной литературе используется два основных подхода для определения понятия кредитования:

— действие, деятельность, процесс, заключающийся в предоставлении кредитором денежных средств и других активов заемщику, с указанием на принципы кредитования, таких как срочность, возвратность, платность.

— форма финансового обеспечения воспроизводственных затрат (предпринимательской деятельности).

«Процесс кредитования связан с действием факторов риска, способных привести к нарушению основных условий кредитного соглашения — графика

погашения кредита и полной или частичной невозвратности основной суммы долга или платы за кредитную услугу» [7].

Кредитная политика есть основа управления рисками в деятельности кредитной организации, поэтому необходимо уделять внимание выявлению рисков на этапе контроля. Показатели просроченной задолженности, а также сама политика риска кредитной организации напрямую влияет на окончательный финансовый результат банка.

Основными принципами кредитования является:

- Возвратность основной суммы долга.
- Срочность, означающая, что кредит должен быть возвращен в определенный срок.
- Дифференциация кредитования и соблюдение условий кредитного соглашения.
- Открытость.

Банковское кредитование позволяет:

- Обеспечить расширенное воспроизводство, качественную перестройку промышленного производства;
- Повысить эффективность размещения финансовых ресурсов;
- Улучшить экономическую ситуацию в стране и рост производства за счет появления новых предприятий и развитие приоритетных секторов экономики;
- Стимулировать внедрение инновационных технологий, вследствие чего повысить конкурентоспособность предприятий и их продукции.

Основные виды кредитования в зависимости от признака классификации представим на рисунке 1.

Несмотря на все многообразие, кредиты можно разделить на несколько видов. По сроку выделяют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.



По целям кредитования выделяют связанные, или целевые, кредиты, предоставляемые для какой-то определенной и оговоренной в договоре цели. Во-вторых, несвязанные – для использования по усмотрению заемщика.

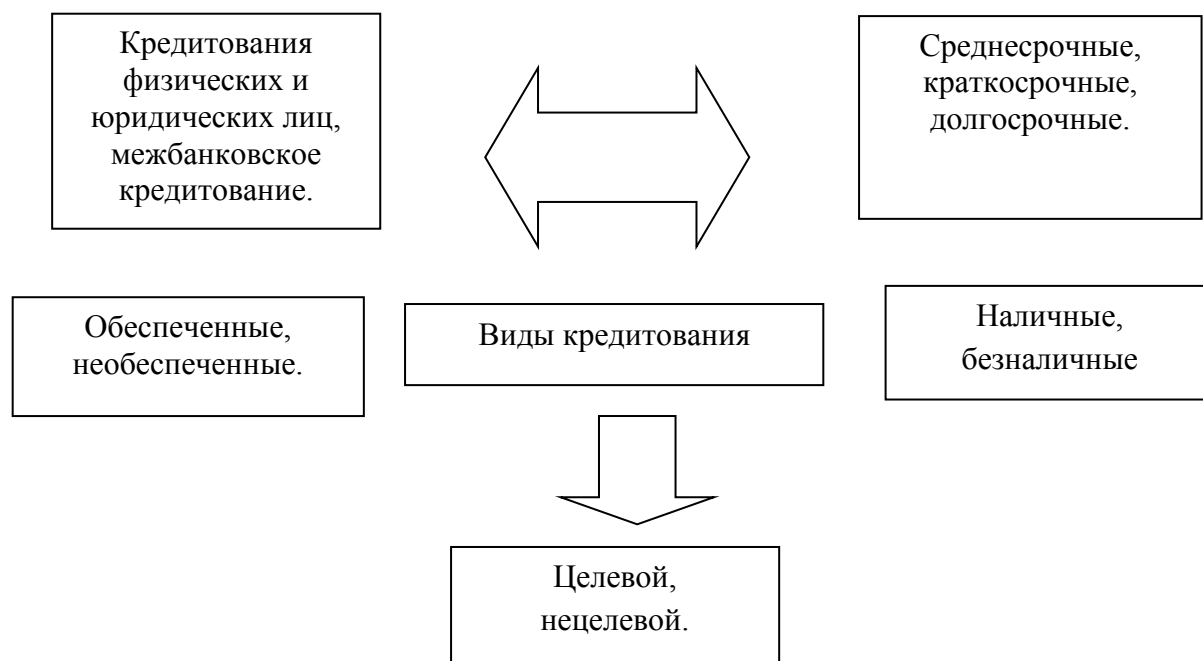


Рисунок 1 - Виды кредитования коммерческого банка в зависимости от признака классификации

Далее рассмотрим виды кредитования физических лиц, основные из которых представлены на рисунке 2.

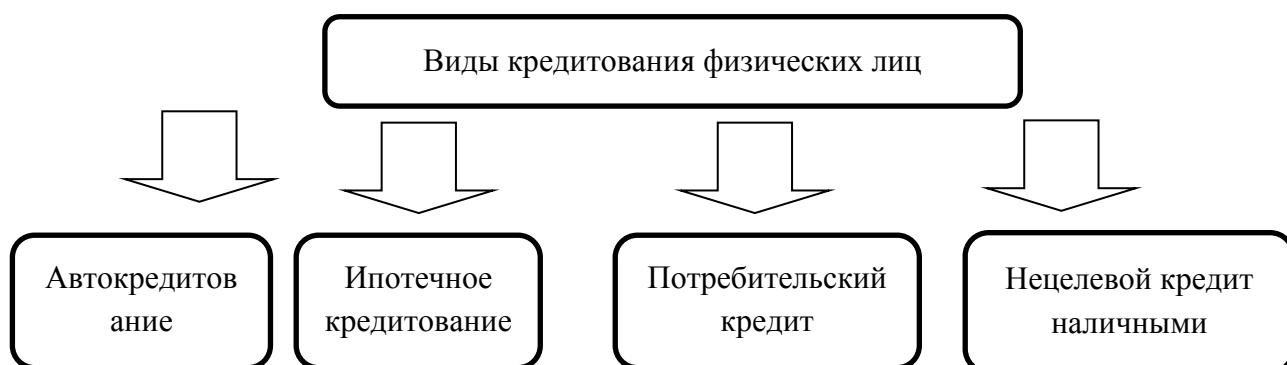


Рисунок 2 – Виды кредитования физических лиц

Банковское кредитование физических лиц выполняет важную роль посредством реализации его функций:

- стимулирующая– получение банком процентного дохода;
- перераспределительная – удовлетворение временных потребностей в средствах одних физических лиц за счет временно свободных ресурсов других лиц;
- социальная – обеспечение удовлетворения потребностей населения, повышение качества жизни, замедление инфляционных процессов, снижение социальной напряженности;
- эмиссионная – формирование кредитных средств обращения и временное замещение наличных денег в экономическом обороте;
- инвестиционная– движение ссуженной стоимости на возвратных началах с функциональным назначением – инвестирование в человека.

Виды кредитов для юридических лиц в настоящее время очень многогранны. Основные виды кредитования юридических лиц представлены на рисунке 3.

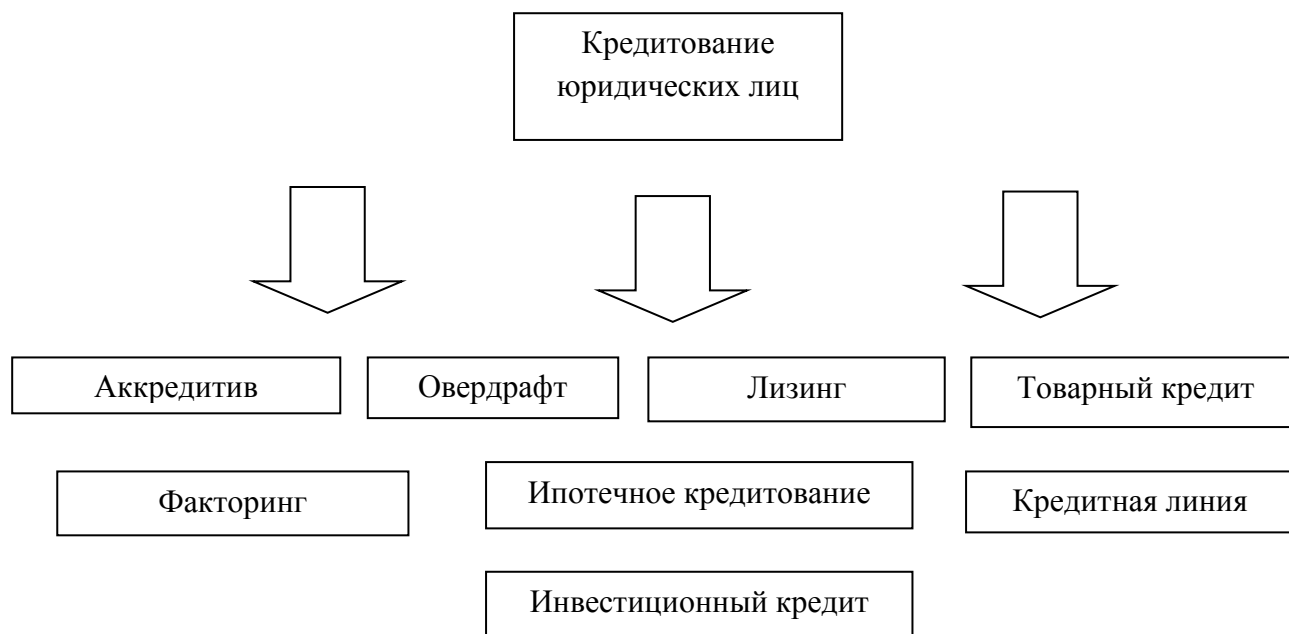


Рисунок 3 – Виды кредитования юридических лиц

В общем процесс организация кредитования в банке состоит из следующих этапов:

- а) подготовка трехстороннего соглашения (страховая компания / банк / клиент) о намерении проведения операции кредитования клиента;

б) рассмотрение условий проведения операции кредитования разных типов клиентов;

в) установка скоринговых программ;

г) занесение данных о потенциальной кредитной сделке в скоринговую программу;

д) обработка информации, принятие решения;

е) при положительном решении о кредитовании клиента – заполнение пакета документов, включая кредитный договор с банком. При отрицательном решении о кредитовании клиента – отказ от проведения операции.

При положительном решении дальше происходят следующие этапы:

— подписание кредитного договора, внесение первого взноса;

— прохождение заемщиком скоринга и принятие кредита на страхование с выпуском соответствующего свидетельства;

— передача торговой организацией в банк в установленные сроки кредитных договоров;

— перечисление банком денег в торговую организацию в течение заранее оговоренного периода;

— в конце месяца направление банком страховщику заявления на страхование с перечислением всех заемщиков и всех данных о кредитах;

— на основании заявления оформление полиса страховщиком, выставление счета на уплату страховой премии, его оплата банком, несение ответственности по риску невозврата кредита.

Ключевыми инструментами, способствующими росту рынка банковского кредитования, выступают такие как:

— снижение уровня процентных ставок;

— страхование финансовых рисков;

— совершенствование законодательства;

— прогресс банковских технологий, внедрений инноваций в развитие кредитной инфраструктуры;

— оптимизация системы скоринга.

В данном пункте было рассмотрено экономическое содержание банковского кредитования, его роль и значение в деятельности коммерческого банка. В следующем пункте рассмотрим причины возникновения проблемных кредитов и их сущность.

## 1.2 Сущность и причины возникновения проблемных кредитов

Современные проблемы в экономике страны негативным образом повлияли на качество кредитных портфелей, что привело к увеличению доли проблемных кредитов. Такая ситуация оказывает значительное дестабилизирующее влияние и на функционирование банковской системы и экономики в целом. Стоит отметить, что такие тенденции оказывают неблагоприятное влияние на результаты финансовой деятельности банков, порождают определенные трудности для кредиторов и заемщиков, затрудняют деятельность по организации и управлению банка, провоцируют недоверие со стороны населения к банковской системе и сдерживают восстановление кредитования реального сектора экономики.

Анализ экономической литературы, показал, что среди ученых отсутствует единая точка зрения в трактовке понятия проблемных кредитов коммерческого банка. Некоторые из них отождествляют проблемный кредит с просроченной задолженностью, другие делают акцент на низкой возможности погашения кредита по разным причинам.

По мнению А.В. Кузнецова, Т.Е. Стариковой «кредит, по которому клиент-должник не способен выполнять свои обязательства в полном соответствии с заключенными договорами и соглашениями с банком, в силу чего существует потенциальная угроза частичной или полной потери для банка принадлежащих ему средств обязательствам должника» [25].

Международный Валютный фонд определяет проблемный кредит как «кредит, по которому выплата процентов и основной суммы долга

просрочены на 90 дней или более, но есть и другие веские причины сомневаться, что выплаты будут осуществляться в полном объеме» [11].

Проблемный кредит определяется как кредит, по которому своевременно не проведены один или несколько платежей, и из-за ухудшения финансового состояния должника существует потенциальная угроза частичной или полной потери для банка его средств по кредитным обязательствам. Для успешного управления своей деятельностью банковские учреждения должны понимать, к какому виду принадлежит проблемный кредит [13].

Основные причины появления проблемных кредитов и проблемной задолженности для банка проиллюстрированы на рисунке 4.

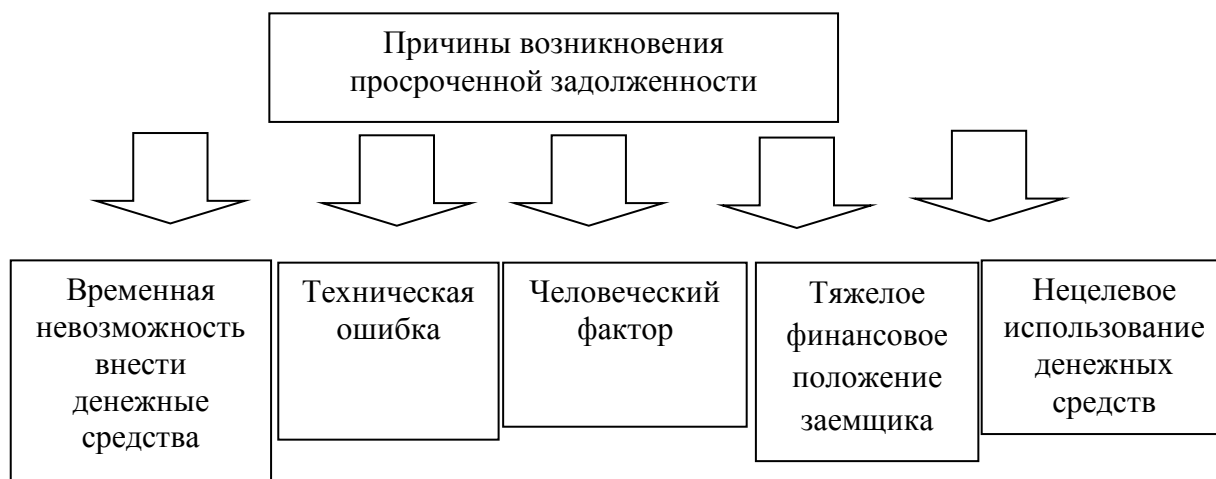


Рисунок 4 - Причины появления проблемных кредитов и проблемной задолженности

Кредитные риски возникновения проблемных кредитов в целом можно условно поделить на внутренние и внешние. Внешние риски – макроэкономические изменения, изменения в социальной и (или) экономической ситуации. Внутренние риски связаны с отношениями кредитора с заемщиком. Типичными примерами внешних рисков являются риски потери заемщиком работ, ухудшение уровня его жизни вследствие изменения экономической ситуации. Эти риски точно оценить в кризисной ситуации практически невозможно, но и оставлять данный фактор без внимания, конечно, нельзя. Внутренние риски возникают в отношениях

заемщика с кредитором. Главный риск – недобросовестное поведение заемщика, его пренебрежительное отношение к существующим долговым обязательствам по договору. При этом кредиты физическим лицам давно занимают значительную часть в кредитных портфелях практически всех крупных коммерческих банков России, а для некоторых кредитных организаций данное направление работы является приоритетным.

Далее в таблице 1 представим внутренние и внешние причины возникновения проблемных кредитов.

Таблица 1 - Внутренние и внешние причины возникновения проблемных кредитов

Внутренние причины проблемных кредитов	Внешние причины проблемных кредитов
некомпетентность работников кредитного отдела; ошибки при структурировании кредита; использование непроверенной устной информации о заемщике; некачественная оценка кредитного риска; угроза неплатежеспособности и снижение репутации банка; финансовые убытки от недополучения суммы кредита и процентов по нему; ухудшение качества активов банка и потребность в формировании новых резервов; - угроза оттока из банка высококвалифицированных работников из-за снижения возможностей их материального стимулирования; заморозка средств в неприбыльных активах банка; уменьшение собственного капитала банка.	изменения в законодательстве, конкуренция между банками, экономический спад и политическая нестабильность в стране, повышение уровня безработицы; повышение уровня инфляции, ухудшение финансового состояния заемщика, его банкротство.

Для эффективного регулирования проблемных кредитов банковских учреждений необходимо осуществить их группировку по выбранным критериям.

«По мнению ряда ученых можно выделить два вида проблемных кредитов. Первый вид представлен кредитами, погашение которых идет с нарушением условий кредитного договора. Второй вид представляют кредиты, погашение которых идет без нарушения принятых обязательств, но

у заемщика имеются финансовые трудности, проявляющиеся в кратковременном прекращении денежных поступлений» [9].

Виды просроченной задолженности в зависимости от сроков просрочки выделены на рисунке 5.

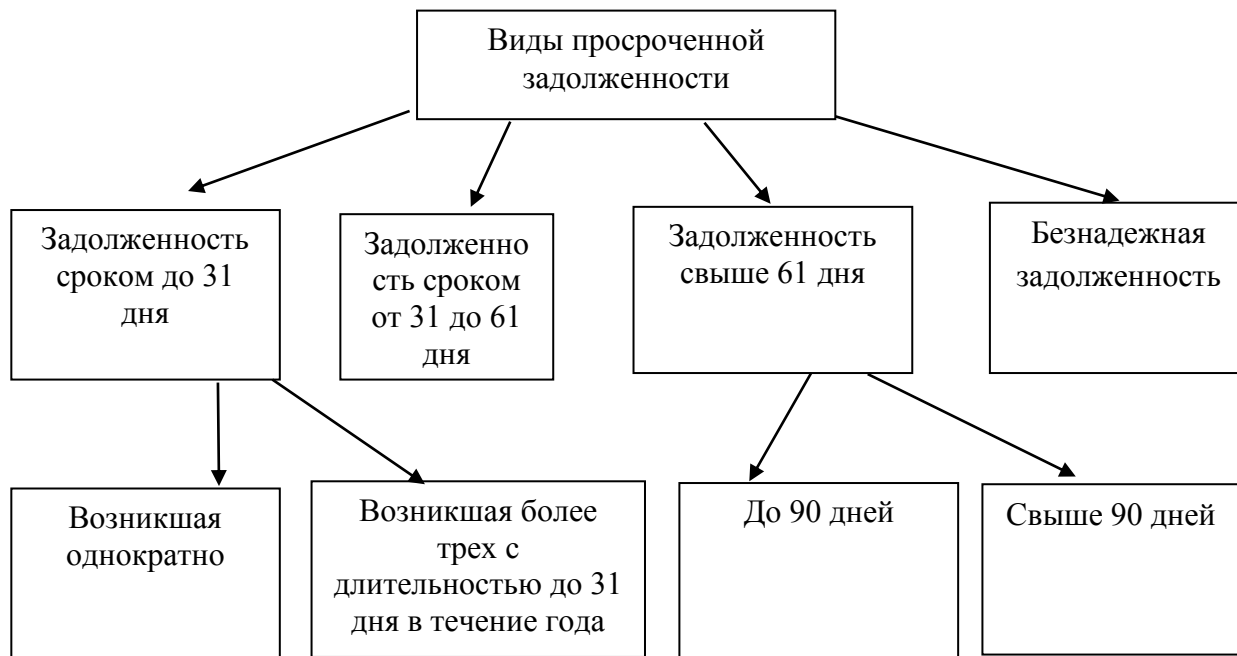


Рисунок 5 - Виды просроченной задолженности в зависимости от срока

В научной литературе также существует следующая группировка проблемных кредитов по категории:

- стандартные,
- усиленного контроля;
- обновленные.

Так, к проблемным кредитам усиленного контроля необходимо отнести ссуды с просрочкой более 30 дней и имеющие направленность к увеличению срока просрочки и существенную вероятность полного непогашения. В свою очередь, среди проблемных кредитов усиленного контроля можно выделить три подкатегории:

1) субстандартные кредиты, к которым относятся ссуды, обладающие вероятностью несвоевременного погашения задолженности по кредиту менее 50%, но более 20% чистого кредитного риска; просрочка при этом составляет 31–90 календарных дней; такой кредит требует усиленного контроля и

вмешательства со стороны руководства банковского учреждения и находится на переходной стадии между стандартным и сомнительным;

2) сомнительные кредиты, к которым относятся ссуды с вероятностью несвоевременного погашения кредитной задолженности более 50% чистого кредитного риска; просрочка увеличивается и составляет 91–180 календарных дней;

3) безнадежные кредиты, по которым вероятность выполнения обязательств со стороны заемщика сводится к нулю, риск по таким операциям равен сумме задолженности по ним, соответственно, увеличивается и количество дней просрочки – более 180 календарных дней.

В составе обновленных проблемных кредитов можно выделить следующие три подкатегории:

— пролонгированные кредиты, характеризующиеся продлением срока погашения суммы основного долга;

— реструктуризированные кредиты, по которым изменены условия кредитной сделки; чаще всего заемщику временно предоставляются льготные условия погашения;

— рефинансированные кредиты; к ним относятся погашенные ссуды посредством оформления нового кредита.

В то же время проблемные кредиты классифицируют следующим образом:

«1. Хорошие кредиты — это все кредиты банка, которые соответствуют требованиям и одобрены, исходя из кредитной политики и процедур банка. Также под нормальными активами следует понимать кредиты, у которых платежи по основной сумме долга и процентам поступают в банк в соответствии с соглашением.

2. Кредиты, требующие наблюдения — это кредиты, по которым у заемщика слабое финансовое состояние или снижение кредитоспособности, кроме того, к ним относятся кредиты, которые имеют сомнительную реалистичность их графика погашения, также кредиты, по которым нет



надежного залога, нет надежной информации о кредите или кредитной документации.

3. Кредиты, вызывающие опасение — это кредиты, по которым вследствие неблагоприятных событий различного характера (финансового, политического, экономического, управленческого характеров) или же недостатков по кредиту или по залогу, поставлены под угрозу своевременное погашение основной суммы долга и процентов.

4. Сомнительные кредиты — кредиты, по которым вероятность полного погашения на основании имеющейся информации о заемщике, достаточно низка. Однозначно предполагается возможность потерь, но время и объем их возникновения еще является не ясной.

5. Убыточные кредиты — кредиты, по которым возвращение суммы основного долга и процентов классифицируются как невозвращаемые» [9].

Также выделяется следующая классификация заемщика:

I. Добросовестные платежеспособные клиенты - заемщики, обладающими достаточными денежными средствами для выполнения своих обязательств перед банком и добросовестно гасят кредит. Очевидно, что это наиболее значимая и наиболее привлекательная для банка группа заемщиков.

II. Добросовестные неплатежеспособные клиенты - заемщики, которые стремятся выполнить свои обязательства перед банком, но в силу резко изменившихся жизненных обстоятельств (снижение дохода, дорогостоящее лечение близких родственников и т. д.) временно не способны это сделать. Это, безусловно, проблемные клиенты для банка, но в некоторой обозримой временной перспективе снова платежеспособные.

III. Недобросовестные платежеспособные клиенты - это заемщики, которые обладают достаточными ресурсами для погашения своих обязательств перед банком (размер этих ресурсов достаточен для того, чтобы выплаты по кредиту не привели к резкому снижению экономического и социального положения заемщика), однако в целях максимизации своей выгоды отказываются их выполнять

IV. Недобросовестные неплатежеспособные клиенты. – это заемщики, которые не желают выполнять свои обязательства перед банком и не имеют ресурсов для их выполнения. Разумеется, анализ поведения клиентов третьей и четвертой групп должен привести к соответствующей корректировке методики оценки рисков потенциальных заемщиков на стадии рассмотрения кредитной заявки [20].

Таким образом, в итоге отметим общие причины риска неплатежей по кредитам:

- Несвоевременное погашение задолженности или полная неуплата долга;
- Снижение платежеспособности клиента;
- Привлечение заемщика к уголовной ответственности;
- Утрата заемщиком дееспособности по болезни или его смерть;
- Смерть или тяжелая болезнь членов семьи клиента и т.д. [14].

### 1.3 Способы оценки и управления проблемными кредитами в коммерческом банке

Рост доли проблемной задолженности в кредитном портфеле банка вызывает значительные отчисления в резервы на покрытие потерь по кредитным операциям. Высокие показатели резервов под активные операции свидетельствуют о низком качестве активов банка и уменьшают размер потенциальной прибыли. В зависимости от предоставляемого кредита коммерческого банка организация должна сформировать свой подход к управлению их рисками.

Коммерческие банки сталкиваются с необходимостью формирования более совершенной системы мониторинга платежеспособности клиентов и разработки комплекса мер по управлению ссудной задолженностью с целью минимизации своих потерь.

Для более четкого понимания причин сложившейся проблемы, необходимо детально проанализировать просроченные кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам.

Так при выдаче потребительского кредита наблюдается очень высокий риск, так как очень невысок процент его возврата. Обычно для урегулирования данного риска банки используют залог, поручителя и т.д. Но на мелкие кредиты данные методы борьбы с риском не действуют. Поэтому банку приходится повышать процентные ставки.

Банковские риски по кредитным картам включают, помимо вероятности несвоевременного погашения задолженности клиентами, риск мошенничества.

Кредитным риском по автокредитованию является риск неуплаты из-за автомобильных катастроф, погодными условиями и прочими явлениями. Кредитная организация может защититься от неуплаты по данному виду кредитования путем заключения договоров страхования.

Особенность невозврата по ипотечным кредитам заключается в повреждении или уничтожении ипотечной недвижимости, что снижает ее стоимость.

Наибольший прирост ссудной задолженности наблюдается при кредитовании юридических лиц. Для управления невозвратом по данным судам банки выдают кредиты под залог акций компаний и т.д.

Качество системы управления кредитным риском играет во многом решающую роль в условиях экономического кризиса и обострившейся на этом фоне конкуренции, переменчивости законодательства о банковской деятельности.

Снижение объемов просроченной задолженности для банков — первоочередная задача, позволяющая уменьшить размер резервов и, как следствие — максимизировать прибыль. Как известно, основными элементами эффективного управления банковским кредитным риском

являются: развитая кредитная политика, качественное управление портфелем и постоянный контроль над кредитами [21].

«В процессе работе с проблемными кредитами банк может применить 3 основных метода управления: реабилитация (оздоровление), продажа и списание.

Метод реабилитации заключается в разработке общего с заемщиком плана мероприятий по возврату кредита. Наиболее распространенный сегодня метод управления проблемными кредитами – это реструктуризация долга (новые сроки платежей, заключение нового временного соглашения).

В то же время в России существует три основных способа продажи долга:

- коллекторскому агентству;
- передача в закрытый инвестиционный фонд (ЗПИФ);
- прямая продажа другим банкам.

Что касается второго направления работы банков по управлению проблемными долгами, то так называемые ЗПИФы предлагают механизм, с помощью которого российские банки списывают с баланса неработающие кредиты» [26].

Кредитные риски проблемных кредитов могут повлечь убытки банка, возникающие в результате неправильно принятого решения при выдаче ссуды или неправильно выбранного метода хеджирования в случае принятия риска. Для снижения рисков и предотвращения возможности возникновения убытков банку необходимо постоянно контролировать риски путем их мониторинга.

Мониторинг риска проводится на основании ежеквартального (при необходимости, ежемесячного) контроля заемщика кредитующим подразделением. В результате мониторинга клиент может быть отнесен в одну из трех групп:

1. Клиенты с положительными тенденциями развития бизнеса: отсутствуют факторы риска, негативно влияющие на финансовое состояние в ближайшей перспективе.

2. Клиенты с негативными тенденциями развития бизнеса: имеются факторы риска, негативно влияющие на финансовое состояние в ближайшей перспективе.

3. Клиенты с угрожающими тенденциями развития бизнеса (проблемные клиенты): выявлено ухудшение финансового состояния заемщика или связанных лиц; имеются факторы риска, оказывающие существенное негативное влияние на финансовое состояние, значительно увеличивающие кредитные риски банка.

Структурный анализ кредитного портфеля позволяет выявить долю крупных ссуд или долю кредитных ресурсов, предоставленных заемщикам с низким уровнем кредитоспособности, а также позволяет излишнюю концентрацию кредитных операций в конкретном сегменте с целью снижения кредитного риска.

Для анализа уровня кредитного риска проблемных кредитов можно выделить следующие коэффициенты:

— Удельный вес долгосрочных кредитов в кредитном портфеле банка.

— Удельный вес выданных долгосрочных кредитов.

— Коэффициент риска кредитного портфеля (Р) определяется как отношение совокупности кредитных вложений банка (за вычетом суммы сформированных резервов на возможные потери) к величине кредитных вложений банка в отчетном году.

— Общий коэффициент достаточности совокупной величины резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС). Данный показатель определяет среднюю степень кредитного риска и рассчитывается как отношение суммы резерва на возможные потери по ссудам к величине кредитных вложений банка.

— Показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска (Кз), рассчитывается как отношение суммы фактически сформированного РВПС к величине собственных средств банка.

— Доля просроченной задолженности в активах банка рассчитывается для диагностики кредитного портфеля с целью выявления проблемной его части, для этого берется отношение ссудной задолженности банка к величине его активов.

— Коэффициент проблемности кредитов (Уквпр), который рассчитывается как отношение просроченной ссудной задолженности к величине кредитных вложений банка.

— Коэффициент покрытия убытков по ссудам (Кпс) - дает возможность оценить уровень покрытия проблемных кредитов, рассчитывается как отношение суммы резервов на возможные потери по ссудам к величине просроченных кредитных вложений банка.

— Коэффициент доходности кредитного портфеля (Дкв). Дает оценку эффективности кредитной деятельности. Данный показатель представляет собой доход в расчете на единицу активов, вложенных в кредиты, рассчитывается как отношение суммы полученных процентов к средней сумме кредитных вложений в отчетном периоде [1].

В то же время важно отследить индикаторы дефолта для корпоративных и розничных клиентов. Такими индикаторами могут быть:

- наличие просроченной задолженности от 90 дней;
- банкротство заемщика;
- списание задолженности или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках;
- принятие заемщиком или контрагентом решения о ликвидации или прекращении деятельности;
- ожидаемая неплатежеспособность: вероятное непогашение заемщиком задолженности;

— дефолт по операциям на финансовых рынках: вероятное неисполнение контрагентом финансовых обязательств по операциям на финансовых рынках;

— признание дефолта заемщика в рамках банка.

Коэффициентный анализ – важный инструмент финансово-экономического анализа проблемного заемщика из сегмента юридических лиц. Помимо стандартного набора коэффициентов (коэффициенты общей ликвидности, автономии, оборачиваемости запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, рентабельности, долговой нагрузки), при работе с проблемными заемщиками российские банки добавляют следующие показатели:

- точка безубыточности,
- сальдо ликвидных средств,
- коэффициент прочности запасов, соотношение собственного капитала и объема кредитов.

Остановимся на каждом из них подробнее.

1. Точка безубыточности (ТБ) показывает минимальный объем реализации продукции (выручки), при котором предприятие не будет генерировать убыток, то есть прибыль будет больше или равна нулю. Точка безубыточности используется при анализе динамики бизнеса и показывает величину выручки, необходимую для осуществления всех необходимых расходов (в том числе по процентным платежам) без уменьшения собственного капитала. Это один из основных показателей при проведении реструктуризации. Точка безубыточности не является постоянным показателем и зависит от внешних и внутренних условий функционирования бизнеса.

2. Сальдо ликвидных средств (СЛС) позволяет оценить ликвидность бизнеса, один из основных индикаторов финансового состояния заемщика. Сальдо ликвидных денежных средств позволяет оценить возможность

заемщика выполнить свои обязательства перед банком в срок, установленный договором.

3. Коэффициент прочности товарно-материальных запасов (Проч. ТМЗ) показывает срок (как правило, в месяцах), в течение которого заемщик сможет поддерживать свою платежеспособность за счет имеющегося на данный момент объема товарно-материальных запасов (ТМЗ) при условии сохранения текущих показателей бизнеса. В случае снижения рентабельности бизнеса или появления прочих существенных статей расходов клиент по-прежнему старается своевременно выполнить взятые на себя обязательства.

4. Соотношение собственного капитала и суммы кредитов позволяет оценить зависимость заемщика из сегмента МСБ от внешнего финансирования и показывает соотношение собственного капитала клиента (как используемого в бизнесе, так и личного) и суммы всех его кредитов (как в целях бизнеса, так и потребительских). Рекомендуются, чтобы соотношение собственного капитала и суммы кредитов превышало 1, так как один из основных общеизвестных принципов кредитования гласит, что сумма заемных средств не должна превышать собственный капитал заемщика. Если кредиты больше собственного капитала, то риски банка превышают риски клиента, что ослабляет позицию банка и усиливает, особенно психологически, позицию заемщика.

Применение описанных выше финансовых показателей при мониторинге проблемных клиентов вместе с набором классических финансово-аналитических показателей помогает выявить сложности и негативные тенденции в бизнесе заемщика [3].

В то же время для эффективного управления проблемными кредитам коммерческим банкам рекомендуется осуществлять следующие действия:

- Постоянное улучшение качества кредитного портфеля;
- Улучшение организации процесса выдачи кредитов;
- Мониторинг кредитного портфеля банка;



— Организация своевременного реагирования на возникновение финансовых проблем у заёмщика.

Согласно Положению ЦБ РФ, N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 г. «методология оценки риска кредитного портфеля банка предполагает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учётом финансового состояния клиента, выполнения им кредитных обязательств перед банком, после чего производится классификация займа в одну из пяти категорий качества:

- 1) стандартные ссуды, предусматривающие полное отсутствие кредитного риска;
- 2) нестандартные ссуды с умеренным кредитным риском от 1 до 20 %;
- 3) сомнительные ссуды, когда уровень кредитного риска весьма значительный - от 21 до 50 %;
- 4) проблемные ссуды с высоким кредитным риском от 51 до 100 %;
- 5) ссуды с потерями, равными 100 %» [24].

Если у банка нет возможности взыскать проблемные кредиты банку приходится покрыть убытки за счет сформированных резервов на возможные потери по ссудам.

«Объем резервов планируется на каждую точку продаж в отдельности. С учетом ее старого портфеля за предыдущий период, портфеля ее реструктурированных кредитов и новых выдач, но по общебанковским коэффициентам и в зависимости от данных о сборах проблемных активов:

1) новые выдачи – на основании плановых трендов потерь по кредитам строится прогноз выходов на просрочку плановых выдач в разрезе продуктовых групп на просрочку 90+. Расчет осуществлялся по формуле: резерв на дату = прогноз «90+» через 3 месяца;

2) реструктуризация – определяются прогнозная сумма резервов на возможные потери по реструктурированным кредитам по трендам потерь реструктурированных кредитов. На реструктурированные кредиты

применяются повышенные нормы резервирования, т.к. по статистике они скорее выходят на просрочку, особенно в первые месяцы после реструктуризации;

3) восстановление резервов – определяется прогнозная сумма восстановления резервов от сборов проблемных активов;

4) входящий портфель (без новых выдач) – на основании расчетных коэффициентов перехода между просрочек в разрезе продуктовых групп и субпродуктов рассчитывается по остаточному принципу [25].

Все перечисленные мероприятия помогают своевременно отреагировать на возникновение проблемных кредитов, оперативно принять меры по работе с проблемной или потенциально проблемной задолженностью, и, в конечном итоге, уменьшить проблемные кредиты в портфелях российских банков.

## 2 Анализ эффективности работы коммерческого банка с проблемными кредитами на примере ПАО Сбербанк

### 2.1 Технико-экономическая характеристика банка

ПАО Сбербанк является публичным акционерным обществом и коммерческим банком; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществляет операции в различных юридических формах. ПАО Сбербанк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности по адресу: ул. Вавилова, 19, Москва, Российская Федерация.

ПАО Сбербанк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. Банк также имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария. Деятельность ПАО Сбербанк регулируется и контролируется Банком России.

Основным видом деятельности ПАО Сбербанк являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где банки – участники ПАО Сбербанк осуществляют свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

ПАО Сбербанк осуществляет свою деятельность, как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 31 декабря 2018 года деятельность ПАО Сбербанк на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк, который имеет 12 территориальных банков, 77 отделений территориальных банков и 14 173 филиалов.

Корпоративное управление ПАО Сбербанк включает в себя организационную модель, внешние и внутренние механизмы мониторинга и контроля, а также корпоративные ценности и руководящие принципы. Совершенствование и развитие практик корпоративного управления является безусловным приоритетом для ПАО Сбербанк и находится в зоне внимания и контроля Наблюдательного совета.

Основные достижения ПАО Сбербанк за 2018 год:

1. Сегмент - физические лица:

- +6,6 млн активных розничных клиентов;
- NPS на стабильно высоком уровне;
- +29% до 18,9 млн чел. ежедневных пользователей цифровых каналов (DAU);

- +16% до 58,5 млн чел. ежемесячных пользователей цифровых каналов (MAU);

- 37% доля продаж в цифровых каналах банка;

- 28 релизов в интернет-банке Сбербанк Онлайн;

- №1 по числу активных клиентов по брокерским услугам.

2. Сегмент - юридические лица:

- +445 тыс. активных корпоративных клиентов;

- 2,2 млн онлайн транзакций ежедневно;

- лучший цифровой корпоративный банкинг в России, Центральной и Восточной Европе;

- +6 п.п. доля на рынке бизнес-карт.

Уставный капитал банка сформирован в размере 67,8 млрд руб. и состоит из обыкновенных и привилегированных акций. В 2018 году размер уставного капитала не изменялся.

Структура капитала ПАО Сбербанк представлена на рисунке 6.



Рисунок 6 – Структура капитала ПАО Сбербанк на 31.12.2018г.

Основным акционером ПАО Сбербанк является Центральный банк Российской Федерации, которому по состоянию на 31.12.2018г. принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка.

Общее количество акционеров ПАО Сбербанк по состоянию на 14.05.2018 — дату закрытия реестра акционеров — составляло 213,8 тыс. лиц, среди них акционеров физических лиц — 206,8 тыс., юридических лиц — 7,0 тыс. Доли в уставном капитале ПАО Сбербанк распределены между стратегическим инвестором — Банком России, юридическими лицами и частными инвесторами.

Прибыль на одну обыкновенную акцию возросла на 15,4%.

Далее проведем анализ финансового состояния ПАО Сбербанк и его финансовых результатов на основании бухгалтерской отчетности компании за 2016-2018гг.

Основные статьи активов компании ПАО Сбербанк за анализируемый период в млн. руб. представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Основные статьи активов ПАО Сбербанк, 2016-2018 гг., млн. руб.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютные отклонения, +/-		Удельный вес, %	
				2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
Денежные средства	614848	621718	688903	+6870	+67185	2,8	2,5
Средства в Банке России:	967161	747906	865071	-219255	+117165	4,4	3,22
Резервы	154713	158658	187877	+3944	+29219	0,7	0,70
Средства в банках	347942	299995	406318	-47947	+106323	1,6	1,51
Финансовые активы	141343	91468	198280	-49874	+106812	0,6	0,74
Чистая ссудная задолженность	16221622	17466111	20142853	+1244488	+2676742	74,6	74,8
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	2269613	2517864	2966414	+248251	+448550	10,4	11,03
инвестиции в дочерние и зависимые организации	691905	664464	803429	-27441	+138965	3,1	2,9
вложения в ценные бумаги	455961	645442	695703	+189480	+50261	2,09	2,6
Основные средства, нематериальные активы	469120	483555	500 047	+14435	+16492,00	2,1	1,86
Прочие активы	217263	251808	387749	+34544	+135941	1,0	1,44
Всего активов	21721078	23158919	26899929	1437841	3741010	100	100

В 2018 году активы ПАО Сбербанк увеличились на 15,4% — до 26,8 трлн рублей — по сравнению с 23,1 трлн рублей активов по состоянию на 1 января 2018 года.

Кредиты и авансы клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на конец 2018 года приходилось 74,6 % совокупных активов. Доля ликвидных активов, в число которых входят денежные средства, средства в банках, портфель ценных бумаг, составила 10,4 %. В 2018 году

портфель ценных бумаг вырос до 2,9 трлн рублей. Портфель практически полностью состоит из облигаций и используется главным образом для управления ликвидностью.

Далее рассмотрим основные статьи пассивов ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг.

Таблица 3 - Основные статьи пассивов ПАО Сбербанк, млн. руб.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютные отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
Средства Банка России	581160	591164	567221	10003	-23943	101,7	95,9
Средства банков	364499	464300	989893	99800	525593,0	127,3	213,2
Средства клиентов, в т. ч.:	16881988	17742620	20490078	860631	2747458	105,0	115,4
вклады физических лиц	10937747	11777377	12911175	839629	1133798	107,6	109,6
Финансовые обязательства	107586	82400	133852	-25186	51452	76,5	162,4
Выпущенные долговые обязательства	610931	575341	538280	-35590	-37061	94,1	93,5
Прочие обязательства	280194	270017	319358	-10176	49341	96,3	118,2
Всего обязательств	18892157	19799772	23099633	907614	3299861	104,8	116,6
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1945987	2311656	2696928	365668	385272	118,7	116,6
Всего источников собственных средств	2828920	3359147	3800296	530226	441149	118,7	113,1

В структуре пассивов ПАО Сбербанк преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2018 года составила 20,4 трлн рублей, или 76,4% обязательств. В целом обязательства ПАО Сбербанк выросли в 2018 году на 15,5% до 23 трлн рублей. Объем выпущенных долговых обязательств в 2018 году снизился на 4,1%. На данное снижение в наибольшей степени повлияло сокращение остатка сберегательных сертификатов на 59,9%, которое, однако, было компенсировано существенным ростом по облигациям, выпущенным на

внутреннем рынке (на 165,5%), вследствие больших объемов привлечения ПАО Сбербанк в 2018 году финансирования на российском рынке по программе биржевых облигаций, номинированных в рублях.

Объем средств физических лиц и корпоративных клиентов в 2018 году вырос на 15,3% — до 20,9 трлн рублей. Средства физических лиц выросли на 9,9% до 12,9 трлн рублей, при этом объем срочных депозитов повысился на 7,3%. В 2018 году в общей структуре обязательств доля средств физических лиц несколько снизилась по сравнению с 2017 годом и составила 49,4% (2017 год: 51,9%). Тем не менее, средства физических лиц продолжают оставаться основным источником финансирования ПАО Сбербанк. Объем средств корпоративных клиентов вырос на 26,6% до 7,4 трлн рублей.

Рассмотрим динамику капитала ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы на рисунке 7.

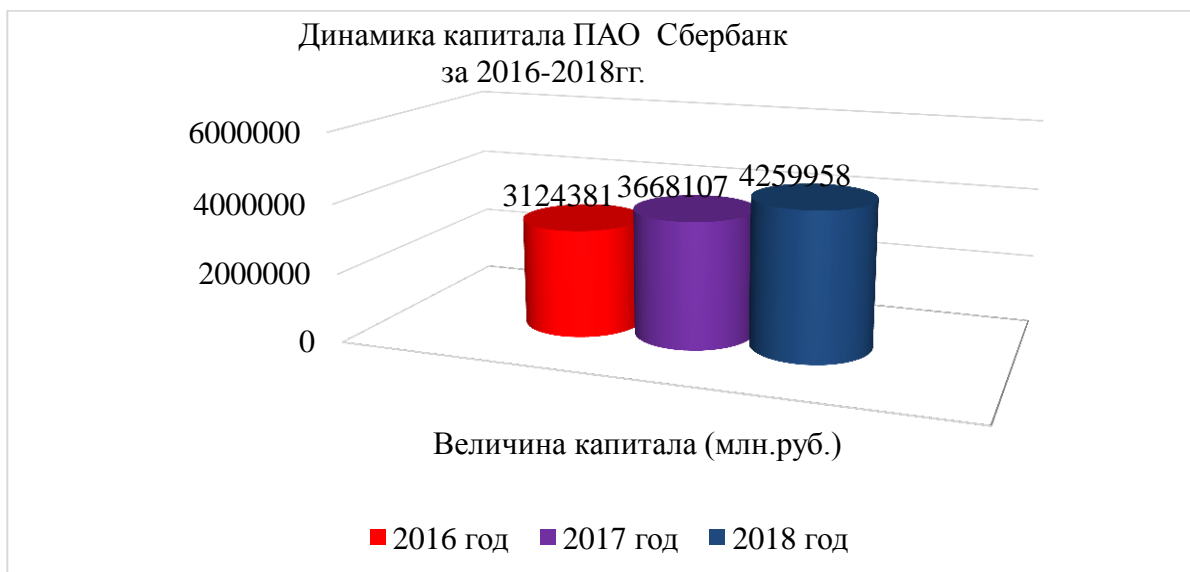


Рисунок 7 – Динамика капитала компании ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг.

По данным бухгалтерской отчетности ПАО Сбербанк за 2018 год коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, составил 11,8%. Коэффициент достаточности общего капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, на конец 2018 года составил 12,4%, что заметно превышает минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8%). В 2018 году коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня



продemonстрировал рост по сравнению с 2017 годом, который объясняется опережающим ростом собственных средств ПАО Сбербанк по сравнению с ростом активов, взвешиваемых по риску. При этом коэффициент достаточности общего капитала снизился по сравнению с 2017 годом на 0,4 п.п. за счет изменения методологии включения в расчет капитала второго уровня субординированного долга, а также за счет роста активов, взвешиваемых по риску, в том числе связанного с обесценением курса рубля в конце отчетного периода и в связи с пересчетом операционного риска, вызванного изменением расчетного периода.

Динамика рентабельности капитала ПАО Сбербанк представлена на рисунке 8.

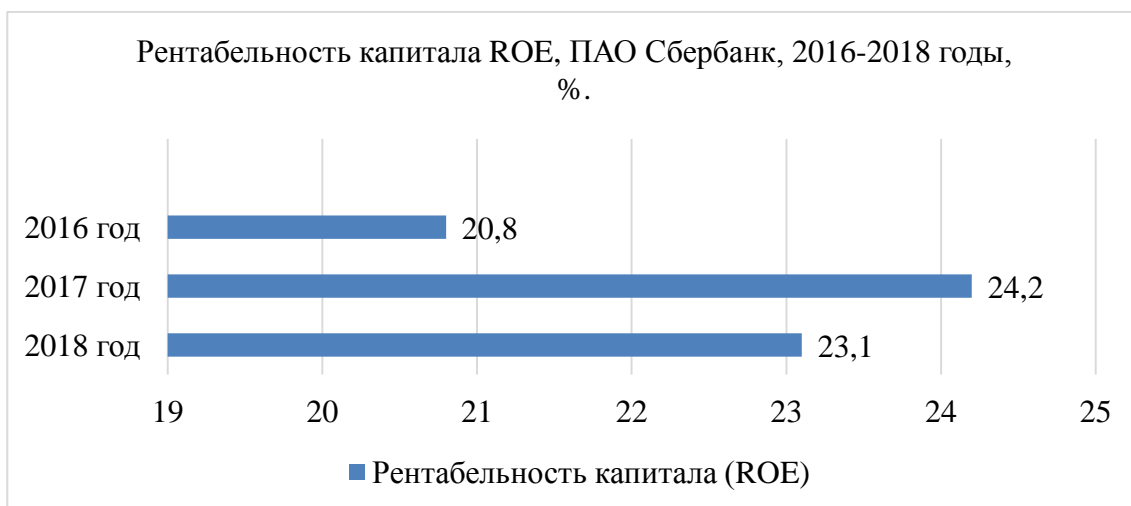


Рисунок 8 – Рентабельность капитала ПАО Сбербанк, 2016-2018гг.

Динамика рентабельности капитала положительная, несмотря на незначительное уменьшение рентабельности капитала с 24,2 % до 23,1% в 2018 году.

Финансовые результаты ПАО Сбербанк представлены в таблице 4.

Таблица 4 - Основные финансовые результаты ПАО Сбербанк, млн. руб.

Показатель	2018г.	2017г.	2016г.	Динамика 2018/2017		Динамика 2018/2017	
				Млн. руб.	%	Млн. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные доходы	209345 7	2032170	2079766	61287	103,01	-47596	97,71

#### Окончание таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные расходы	727320	730382	878207	-3062	99,58	-147825	83,16
Совокупный финансовый результат	709441	662847	563660	46594	107,029 375	99187	117,6

Чистая прибыль ПАО Сбербанк в 2018 году выросла до 709,4 млрд рублей, что на 11,1% выше показателя 2017 года. Операционный доход по продолжающейся деятельности до резервов и изменения справедливой стоимости кредитного портфеля в 2018 году увеличился на 8,2% — до 1936,3 млрд. рублей — в основном за счет чистого комиссионного дохода, доходов от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда, чистого процентного дохода.

Чистые процентные доходы ПАО Сбербанк увеличились за 2018 год на 3,5% — до 2 093,5 млрд рублей. В основном данный рост обусловлен ростом процентных доходов на фоне роста кредитного портфеля.

Процентные расходы ПАО Сбербанк в 2018 году немного сократились, главным образом за счет снижения стоимости срочных депозитов. Данное снижение было компенсировано увеличением процентных расходов по средствам корпоративных клиентов на 12,7% за счет увеличения объемов привлечения в срочные депозиты.

Рассмотрев финансовое состояние и финансовые результаты компании ПАО Сбербанк в следующем пункте оценим эффективность организации кредитования ПАО Сбербанк в настоящее время.

#### 2.2 Оценка организации кредитования ПАО Сбербанк

Кредитование ПАО Сбербанк представлено кредитованием физических и юридических лиц.

Розничное кредитование банка ПАО Сбербанк представлено такими видами кредитования как:

- Потребительские и прочие кредиты.
- Ипотечное кредитование.
- Автокредитование.
- Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят долгосрочный характер и обеспечены залогом в виде недвижимости.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами.

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по потребительским кредитам, поскольку в них заложен больший риск для ПАО Сбербанк.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

В то же время ПАО Сбербанк осуществляет активную деятельность по кредитованию юридических лиц и предлагает следующие кредитные продукты:

- Овердрафтное кредитование.
- Инвестиционное кредитование.
- Кредиты с применением векселей.
- Кредитование субъектов РФ.
- Торговое финансирование.
- Лизинг.

— Факторинг.

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, иным юридическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ, а также есть доля кредитов нерезидентам. Анализ ссудной задолженности в банке, является важнейшим звеном анализа кредитного риска.

Анализ эффективности организации кредитования ПАО Сбербанк произведем по динамике и структуре ссудной задолженности, так как большая часть чистой ссудной задолженности представлена кредитами юридических и физических лиц.

Динамика чистой ссудной задолженности представлена на рисунке 9.

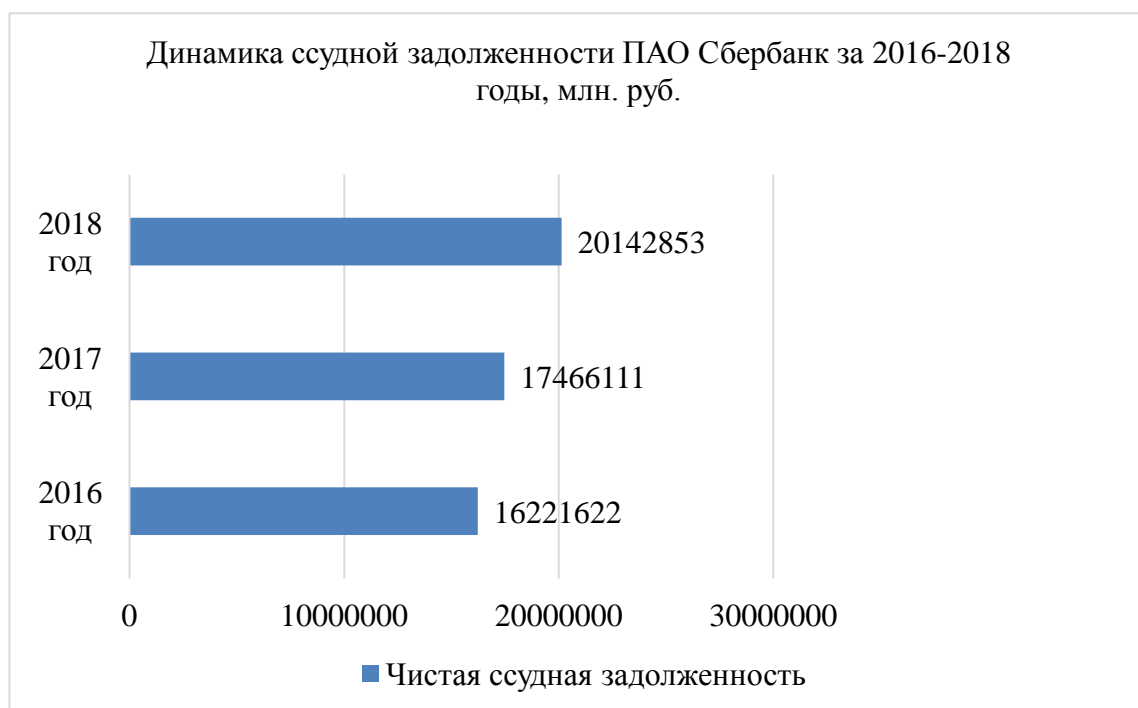


Рисунок 9 - Динамика ссудной задолженности ПАО Сбербанк, млн. руб.

На рисунке 9 наблюдается рост ссудной задолженности банка в течение анализируемого периода с 16,2 трлн. руб. до 20,1 трлн. руб. Доля ссудной задолженности в общей сумме активов ежегодно составляет в среднем 75%.

В таблице представлена динамика ссудной задолженности физических и юридических лиц ПАО Сбербанк.

Таблица 5 - Динамика кредитования физических и юридических лиц ПАО Сбербанк, млн. руб.

Показатель	2016г.	2017г.	2018г.	Динамика 2018/2017 млн. руб.	Динамика 2017/2016 млн. руб..
Ссудная задолженность юр. лиц	11327452	11769505	13571113	1801608	442053
Ссудная задолженность физ. лиц	4337385	4925822	6170770	1244948	588437

Кредитование ПАО Сбербанк представлено в основном кредитованием юридических лиц ввиду более крупных объемов кредитования компаний

Кредиты юридическим лицам по амортизированной стоимости выросли на 12,5% в 2018 году, их доля в общем кредитном портфеле в 2018 году по сравнению с 2017 годом несколько снизилась и составила 68,0% (2017: 70,1%). Данная динамика объясняется, главным образом, увеличением доли потребительского кредитования (10,0% против 8,7% в 2017 году) и жилищного кредитования в общем кредитном портфеле (18,3% против 17,3% годом ранее). Портфель розничных кредитов вырос за год на 25,0% и составил 6,8 трлн рублей. Рост розничного портфеля наблюдался в течение всего года. Наибольший рост наблюдался в потребительском кредитовании — рост составил 34,2% в 2018 году, а также в жилищном кредитовании — рост на 22,9% в 2018 году. В 2018 году доля жилищного кредитования несколько снизилась, но продолжила занимать наибольшую долю в розничном портфеле - 57,0% против 58,0% на 1 января 2018 года. Доля ПАО Сбербанк на российском рынке ипотечного кредитования достигла 56,3%.

Доля кредитования физических лиц в среднем составляет 28%.

Доля кредитования юридических лиц в среднем составляет 67%.

Рассмотрим далее объемы кредитования ПАО Сбербанк в разрезе видов розничного кредитования и их динамику за анализируемый период.

Таблица 6 - Анализ кредитов ПАО Сбербанк в разрезе видов кредитования, млн. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Уд. Вес, %		
				2016	2017	2018
Ипотечные кредиты	2392387	2764474	3436563	55,2	56,1	55,7
Потребительские цели	1932684	2156530	273177.7	44,5	43,8	44,3
Автокредиты	12314	4818	2430	0,3	0,1	0
Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4337385	4925822	6170770	100	100	100

Прирост розничного портфеля в 2018 году составил 25,3 % за год или на 1244948 млн. руб.

ПАО Сбербанк является крупнейшим игроком на российском рынке ипотечного кредитования. Портфель ипотеки вырос за год на 672089 млн. руб. по сравнению с 2017 годом.

Одним из факторов, которые повлияли на рост объема жилищного кредитования в 2018 году, является рост ценовых активностей ПАО Сбербанк, интересных клиентам. Например, в первой половине 2018 года были улучшены условия по кредитам для молодых семей, для заемщиков, приобретающих жилье у застройщиков — партнеров банка, для семей со вторым и третьим ребенком, для тех, кто рефинансировал кредит под залог недвижимости, а также для клиентов, приобретающих гараж или машиноместо. Другой фактор, развивающий жилищное кредитование в банке, — это оптимизация внутренних процессов.

Одним из факторов, которые повлияли на рост объема жилищного кредитования в 2018 году, является рост ценовых активностей ПАО Сбербанк, интересных клиентам. Например, в первой половине 2018 года были улучшены условия по кредитам для молодых семей, для заемщиков, приобретающих жилье у застройщиков — партнеров банка, для семей со вторым и третьим ребенком, для тех, кто рефинансировал кредит под залог

недвижимости, а также для клиентов, приобретающих гараж или машиноместо. Другой фактор, развивающий жилищное кредитование в банке, — это оптимизация внутренних процессов.

ПАО Сбербанк существенно нарастил объем выдач и вышел на высокий темп роста портфеля потребительских кредитов за счет предложения привлекательных условий — выгодных процентных ставок, высокого лимита кредитования до 5 млн рублей, длительного срока кредита до 5 лет, а также за счет упрощения процесса получения потребительского кредита.

Снижение объемов автокредитования связано с тем, что сегмент автокредитования ПАО Сбербанк был переведен в ООО «Сетелем Банк», который является дочерним банком Сбербанка, специализирующимся на выдаче автокредитов, а также на операциях финансирования автопроизводителей под уступку денежных требований к дилерам (факторинг).

Таким образом, банк ведет активную кредитную политику, наращивая объемы кредитования в разрезе всех сегментов и видов кредитования, поэтому возникает необходимость в регулярном анализе эффективности работы с проблемными кредитами в ПАО Сбербанк.

### 2.3 Анализ эффективности работы с проблемными кредитами в ПАО Сбербанк

В течение всего срока жизни любая банковская ссуда подвержена кредитному риску, который может проявляться в просроченных платежах по кредиту или невозврату кредита банку полностью.

Коэффициентный анализ просроченной ссудной задолженности позволяет выявить негативные тенденции в кредитовании банка и разработать более эффективные мероприятия по улучшению процесса и сопровождения кредита и снижения кредитных рисков.

Качество кредитного портфеля является важнейшим факторов возникновения проблемных кредитов банка.

Поэтому в начале проанализируем ссудную задолженность ПАО Сбербанк на предмет просроченных платежей.

Таблица 7 - Ссудная задолженность ПАО Сбербанк с просроченными сроками погашения, млн. руб.

Показатель	Ссудная задолженность всего	Просроченные сроки погашения					Доля просроченной задолженности в общей сумме задолженности
		всего	До 30д	От 30 до90 д	до180	После 180	
Ссудная задолженность 2016	16221622	626278	152307	60642	33097	380232	3,86
Ссудная задолженность 2017	17466111	615071	81231	35299	32348	466193	3,52
Ссудная задолженность 2018	20142853	661807	118190	46193	32091	465333	3,29

Как положительный момент можно отметить снижение величины просроченной задолженности по кредитам в 2017 г., однако по состоянию на 01.01.2019 г. она увеличилась до 661807 млн руб. Стоит отметить, что доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности с каждым годом снижается. Данный факт свидетельствует об активной работе банка с клиентами-должниками. Для работы с проблемной задолженностью в ПАО Сбербанк внедрен поведенческий скоринг в процесс дистанционного взыскания просроченной задолженности по кредитам.

Улучшение качества кредитного портфеля нашло отражение в снижении доли неработающих кредитов на 0,7 п.п. Сумма просроченных кредитов со сроками просрочки более 180 дней немного снизилась по сравнению с 2017 годом до 465333 млн. руб. Так, за 2018 год доля NPL90+ (неработающих кредитов с просроченными платежами по процентам и/или основному долгу более чем на 90 дней) в совокупном кредитном портфеле ПАО Сбербанк снизилась с 4,5% до 3,8%. При этом покрытие резервами



неработающих кредитов составило 1,9 раза на конец 2018 года (1,7 раза на конец 2017 года по IAS 39, DenizBank включен).

Далее рассмотрим кредитный портфель ПАО Сбербанк за анализируемый период по категориям качества.

Таблица 8 - Качество кредитного портфеля ПАО Сбербанк, млн. руб.

Активы, по которым формируются резервы на возможные потери	Категории качества					
	1	2	3	4	5	
Активы в целях создания резервов на возможные потери	8987325	10076066	1107814	480094	726933	21378232
Кредиты банкам	1570077	7502	17440	-	40877	1635896
Кредиты юр.лицам	7346349	4547307	734556	457429	485925	13571566
Кредиты физ.лицам	70899	5521257	355818	22665	200131	6170770
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	11360250	10250474	1386745	493716	857006	24348192
Резервы на возможные потери всего	451	152726	289005	231950	795153	1469285
Активы в целях создания резервов на возможные потери 2017	8360593	7927891	825002	429714	692456	
Кредиты банкам	1460663	11513	8216	7243	52335	1539970
Кредиты юр.лицам	6899033	3428911	584745	408109	449066	11769864
Кредиты физ.лицам	897	4487467	232041	14362	191055	4925822
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9900363	8115232	869416	525370	796331	20206712
Резервы на возможные потери всего	452	151904	145563	242950	745204	1286073
Активы в целях создания резервов на возможные потери 2016	7998234	7322822	985028	311373	642886	17260343
Кредиты банкам	1485452	32194	7352	70508	-	1595506
Кредиты юр.лицам	6511563	3332110	814472	222171	447136	11327452
Кредиты физ.лицам	1219	3958518	163204	18694	195750	4337385
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9355495	7539479	1090096	341975	698331	19025376
Резервы на возможные потери всего	45	122399	217612	166179	636042	1142277

По данным таблицы 8 можно сделать вывод, что происходит увеличение объемов кредитования 4 и 5 категории качества, что является неблагоприятным фактором. Так, например, активы 5 категории качества увеличились с 642886 млн. руб. до 726933 млн. руб., следовательно,

увеличивается резерв на возможные потери по данным активам и общей ссудной задолженности в целом.

Общее качество кредитного портфеля постепенно ухудшается, о чем свидетельствует величина реструктурированной задолженности. С начала 2016 года данный показатель увеличился с 569 млн. руб. до 1 970 млн. руб.

В ходе урегулирования просроченной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк реализует имущество, ранее принятое на баланс банка в качестве обеспечения. В течение 2017 года реализовано имущество на 707 млн. руб., за 2016 год – на 569 млн. руб. В течение 2018 года реализовано имущество на 1 970 млн. руб.

Далее проведем количественный анализ качества кредитного портфеля по трем коэффициентам:

3 Коэффициент кредитной активности ( $U_{ка}$ ) рассчитывается отношением совокупности кредитных вложений банка, включая всю ссудную и приравненную к ней задолженность к величине активов банка ( $A$ ).  
Итак,

$$U_{ка} 2018 = 20142853 / 26899929 = 0,748;$$

$$U_{ка} 2017 = 17466111 / 23158919 = 0,754.$$

$$U_{ка} 2016 = 16221622 / 21721078 = 0,746$$

Так как показатель демонстрирует кредитную активность банка в целом, то можно сделать вывод, что в течение 2016-2017гг. наблюдался рост кредитной активности, в течение 2018 года кредитная активность ПАО Сбербанк слегка уменьшилась.

4 Коэффициент опережения ( $K_{оп}$ ) - определяется отношением темпа роста ссудных активов банка  $Tr_{KB}$  к темпу роста активов  $Tr(A)$ :

$$Tr(KB) 2018 - 20142853 / 17466111 * 100 = 115\%$$

$$Tr(KB) 2017 = 17466111 / 16221622 * 100 = 107\%$$

$$Tr(A)_{оп} 2018 = 26899929 / 23158919 * 100 = 116\%;$$

$$Tr(A)_{оп} 2017 = 23158919 / 21721078 * 100 = 109\%;$$

$$K_{оп} 2018 = 115 / 116 = 0,99;$$

$$\text{Коп 2017} = 107 / 109 = 0,98.$$

По данным коэффициентам можно сделать вывод, о наиболее быстром росте ссудных активов по отношению к росту активов компании в целом. Демонстрируется положительная динамика данного показателя.

5 Коэффициент агрессивности-осторожности кредитной политики (Ка) рассчитывается как отношение совокупности кредитных вложений банка к сумме привлеченных банком средств:

$$\text{Ка 2018} = 20142853 / 20490078 = 0,98;$$

$$\text{Ка 2017} = 17466111 / 17742620 = 0,98;$$

$$\text{Ка 2016} = 16221622 / 16881988 = 0,96.$$

Данный коэффициент увеличился в 2017-2018 году относительно 2016 года. Показатель характеризует общие ориентиры кредитной политики банка. Можно сделать вывод, что банк проводит умеренно-агрессивную политику кредитования.

Далее в таблице рассмотрим динамику резервирования ПАО Сбербанк.

Таблица 9 - Динамика ссудной задолженности ПАО Сбербанк в разрезе направлений кредитования, 2016-2018 годы, млн. руб.

Показатель	2016 г.	Уд. вес, %	2017 г.	Уд. вес, %	2018 г.	Уд. вес, %
Ссудная задолженность юридических лиц	11327452	65,6	11769505	63,4	13571113	63,5
Ссудная задолженность физических лиц	4337385	25,1	4925822	26,5	6170770	28,8
Межбанковские кредиты	1595506	9,3	1864970	10	1635896	7,7
Ссудная задолженность до вычета резервов	17260343	100	18560297	100	21377779	100
Резервы на возможные потери	1038721	6	1094186	5,9	1234926	5,7
Чистая ссудная задолженность	16221622		17466111		20142853	

Уровень покрытия резервами кредитного портфеля до вычета резерва под кредитные убытки по состоянию на конец 2018 года составил 5,7%,

снизившись на 0,2 п.п по сравнению с 1 января 2018 года. В рублевом выражении объем резервов на возможные потери увеличивается, так сумма резервов выросла с 1038721 млн. руб. до 1234926 млн. руб.

В итоге стоит отметить, что для работы с проблемными кредитами ПАО Сбербанк компания в 2018 году осуществила такие мероприятия как:

1. Запустила новые клиентские интерфейсы в Сбербанк Онлайн и СМСсервис «Мобильный банк», которые упростили погашение задолженности по кредитной карте. Клиентам доступна информация о суммах к погашению: чтобы не допустить просрочку, чтобы воспользоваться льготным периодом либо полностью погасить задолженности по карте.

2. Запущено более персонализированное общение с клиентами при использовании чатов и голосовых ботов, которые используются в общении с розничными и корпоративными клиентами, а также при сборе просроченной задолженности.

3. ПАО Сбербанк уточнил методологические подходы к резервированию кредитных карт, в результате чего произошло перераспределение портфеля кредитных карт между первой и второй стадиями и увеличение уровня покрытия резервом под ожидаемые кредитные убытки остатков, отнесенных ко второй стадии.

4. Обновила данные для расчета вероятности дефолта по корпоративным клиентам на основании статистики за 2016-2017 годы (до этого использовалась статистика за 2015-2016 годы).

5. В рамках развития моделей резервирования на срок жизни была разработана и внедрена модель досрочного погашения по кредитам юридическим лицам.

6. Внесен ряд изменений в подход к определению существенного увеличения кредитного риска по отдельным сегментам корпоративного кредитования банка, а также в модели оценки потерь в случае дефолта (LGD) по отдельным продуктам розничного кредитования ПАО Сбербанк (жилищные и потребительские кредиты).

7. Поменялся подход к оценке кредитного качества потребительских и прочих ссуд физическим лицам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В результате данные кредиты были реклассифицированы в категорию кредитов с высоким кредитным риском по шкале кредитного качества заемщиков.

В связи с этим можно сделать вывод, что несмотря на рост ссудной задолженности банка, а вместе с тем и рост просроченной проблемной задолженности, ПАО Сбербанк старается проводить эффективные мероприятия для снижения проблемных кредитов банка.

### 3 Направления по увеличению эффективности работы с проблемными кредитами в ПАО Сбербанк

#### 3.1 Мероприятия по увеличению эффективности работы с проблемными кредитами

Первостепенная значимость вопроса управления проблемными кредитами в текущей экономической ситуации не вызывает сомнений, что подтверждает проведенный анализ кредитования ПАО Сбербанк.

Проведенный анализ структуры и динамики кредитной задолженности ПАО Сбербанк позволил сделать следующие выводы:

1. Динамика чистой ссудной задолженности демонстрирует рост в течение анализируемого периода с 16,2 трлн. руб. до 20,1 трлн. руб.

2. Кредитование ПАО Сбербанк представлено в основном кредитованием юридических лиц ввиду более крупных объемов кредитования компаний

3. Прирост розничного портфеля в 2018 году составил 25,3 % за год или на 1244948 млн. руб.

4. Снижение величины просроченной задолженности по кредитам в 2017 г., однако по состоянию на 01.01.2019 г. она увеличилась до 661807 млн руб. Стоит отметить, что доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности с каждым годом снижается.

5. Улучшение качества кредитного портфеля нашло отражение в снижении доли неработающих кредитов на 0,7 п.п. Сумма просроченных кредитов со сроками просрочки более 180 дней немного снизилась по сравнению с 2017 годом до 465333 млн. руб.

6. Увеличение объемов кредитования 4 и 5 категории качества, и как следствие увеличивается резерв на возможные потери по данным активам и общей ссудной задолженности в целом.

7. Общее качество кредитного портфеля постепенно ухудшается, о чем свидетельствует величина реструктурированной задолженности.

8. Коэффициент кредитной активности демонстрирует, что в течение 2018 года кредитная активность ПАО Сбербанк слегка уменьшилась.

9. Коэффициент опережения свидетельствует о наиболее быстром росте ссудных активов по отношению к росту активов компании в целом. Демонстрируется положительная динамика данного показателя.

10. Коэффициент агрессивности-осторожности кредитной политики свидетельствует о умеренно-агрессивной политике кредитования.

11. Уровень покрытия резервами кредитного портфеля до вычета резерва под кредитные убытки по состоянию на конец 2018 года составил 5,7%, снизившись на 0,2 п.п по сравнению с 1 января 2018 года. В рублевом выражении объем резервов на возможные потери увеличивается.

12. ПАО Сбербанк для работы с проблемными кредитами в 2018 году осуществила ряд эффективных мероприятий.

Таким образом, продолжающаяся стагнация экономики вынуждает банк искать системные подходы к решению задачи минимизации собственных потерь, причем в силу их массового характера стихийные действия и точечная работа с проблемными кредитами становятся неэффективными, так как требуют заметных временных затрат и основаны на методах «проб и ошибок».

Для снижения объемов проблемных кредитов ПАО Сбербанк банку рекомендуется:

1. Оптимизировать скоринговую модель ПАО Сбербанк путем:
  - добавления модуля, использующего информацию, размещенную в различных социальных сетях клиента;
  - зашить модуль страхового скоринга в кредитный скоринг банка.
2. Разработать различные варианты реструктуризации проблемной задолженности и работы с ней в зависимости от срока просроченной задолженности.

Итак, основным способом снижения рисков банка при кредитовании является проведение тщательного анализа кредитоспособности. Каждый банк

при оценке кредитоспособности клиента пользуется собственными скоринговыми моделями. В условиях, как в ПАО Сбербанк, когда кредитование поставлено на поток, главным аналитическим инструментом является использование возможностей искусственного интеллекта в совокупности с методами согласования результатов ансамбля моделей.

В настоящее время набирает популярность использование информации о потенциальном клиенте, размещенной в социальных сетях. Это достаточно разработанное направление, в связи с чем существует специальное программное обеспечение, осуществляющее анализа соцсетей. Данный анализ должен дополнять основную модель скоринга ПАО Сбербанк.

Оптимизировав процедуру скоринга добавлением модуля поиска информации из социальных сетей (что позволит отсеять заведомо неблагонадежных заемщиков и с относительной точностью определить допустимый размер кредита), банку необходимо разработать систему защиты от рисков неявных и форс-мажорных. В этой связи для коммерческого банка большое значение приобретает взаимодействие со страховщиками.

Страхование кредитных рисков позволяет каждой из сторон договора страхования достичь важных целей. Кредитная организация добивается снижения участия, а иногда и полный отказ от участия в покрытии убытков, связанных с неисполнением заемщиком своих обязательств по договору кредитования. Страховые организации, в свою очередь, сосредоточивают в своих руках большое число независимых рисков, что позволяет уменьшить неопределенность, связанную с покрытием возможных убытков.

Применение страхования кредитных рисков с применением скоринг-расчетов позволяет обезопасить коммерческие банки от превышения расходов на кредитную деятельность (формирование и увеличение резервов на покрытие убытков от безнадежной задолженности) над процентными доходами, то есть позволяет гарантировать рентабельность данного вида деятельности. Страхование кредитных рисков также служит для банка защитой от неликвидности, вызванной недостаточностью финансов для



выполнения обязательств, имеющихся у банка и для ведения деятельности в прежних объемах. Использование страхового скоринга увеличивает точность прогноза убыточности кредитных организаций, а также дает возможность увеличить кросспродажи (пакетные продукты в рамках партнерских отношений) и дополнительные продажи. Таким образом, применение кредитного скоринга с механизмами страхования позволяет банку качество управлять кредитными рисками: кредитный скоринг позволяет снизить общий уровень кредитного риска за счет комплексной оценки очевидных маркеров кредитоспособности физического лица, а страхование позволяет свести к минимуму риски неочевидные.

Также банку ПАО Сбербанк рекомендуется внедрить модель администрирования проблемных кредитов, на основании разработки мероприятий по работе с проблемными кредитами в зависимости от срока просроченных платежей.

Систематизация рекомендуемых мероприятий по сокращению просроченной задолженности, исходя из сроков и причин их возникновения, с учетом вероятности погашения кредита на каждой стадии просрочки представлена в таблице 10.

Таблица 10 - Систематизация мероприятий по сокращению просроченной задолженности в зависимости от сроков погашения.

Срок просрочки	Мероприятия по управлению просроченной задолженностью
1	2
Просрочка до 31 календарного дня	<p>Возникшей однократно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– уведомление заемщика о необходимости погашения задолженности (по телефону, факсу, электронной почте, почте);</li> <li>– выяснение предполагаемой даты погашения задолженности и установление ее причин путем переговоров с заемщиком; Возникшей неоднократно (более трех случаев просроченных платежей до 30 дней в течение календарного года, кроме технических причин):</li> <li>– изменение графика платежей;</li> <li>– реструктуризация задолженности (при необходимости).</li> </ul>
Просрочка от 31 до 61 календарного дня	<ul style="list-style-type: none"> <li>– информирование руководителя кредитного подразделения о фактах нарушения условий кредитного договора;</li> <li>– согласование мероприятий по управлению просроченной задолженностью;</li> </ul>

## Окончание таблицы 10

1	2
	<ul style="list-style-type: none"> <li>– анализ документов кредитного досье и вновь полученной информации о платежеспособности заемщика и целевом использовании кредита;</li> <li>– повторная оценка надежности принятого обеспечения, финансового положения поручителя;</li> <li>– анализ своевременности поступления предыдущих плановых платежей на основании выписок по счетам;</li> <li>– направление запроса в службу безопасности о предоставлении дополнительных сведений при невозможности связаться с заемщиком.</li> </ul>
<p>Просрочка от 61 до 90 календарных дней</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- информирование службы безопасности банка о возникшей задолженности сроком свыше 60 дней;</li> <li>– мероприятия из предыдущих пунктов, осуществляемые кредитным инспектором совместно со службой безопасности банка;</li> <li>– выезд по месту работы/жительства заемщика/поручителя; – осмотр предмета залога.</li> </ul>
<p>Просрочка от 91 дня</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- предъявление требования о досрочном погашении кредита; – передача искового заявления в суд;</li> <li>– обращение взыскания на поручителя/созаемщика;</li> <li>– обращение взыскания на имущество должника; – обращение взыскания на заложенное имущество;</li> <li>– переоформление задолженности на третье лицо по желанию заемщика;</li> <li>– передача задолженности коллекторским агентствам.</li> </ul> <p>Порядок списания безнадежной задолженности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– вынесение вопроса о списании безнадежной задолженности на рассмотрение кредитного комитета/ правления банка;</li> <li>– выведение задолженности из портфеля однородных ссуд; – оценка ссуды на индивидуальной основе;</li> <li>– списание ссуды и процентов по ней за счет созданного резерва;</li> <li>– учет задолженности на забалансовых счетах на протяжении 5 лет);</li> <li>– изменение объема штрафных санкций;</li> <li>– корректировка объема и состава обеспечения (получение дополнительного обеспечения / частичная реализация);</li> <li>– пересмотр условий кредитного договора;</li> <li>– предъявление требований о досрочном погашении задолженности; – переоформление задолженности на третье лицо;</li> <li>– заключение договора об отступном.</li> </ul>

Также важным аспектом является разработка различных инструментов реструктуризации задолженности. Под реструктуризацией просроченной задолженности по кредиту понимается соглашение коммерческого банка с заемщиком, содержащее информацию о новой схеме погашения финансовых обязательств. ПАО Сбербанк может предложить клиенту следующие варианты изменения условий проблемных кредитов:

1. Кредитные каникулы. Кредитные каникулы можно использовать при временных финансовых трудностях. В такой ситуации банк предоставляет заемщику отсрочку в погашении основного долга на определенный, установленный договором срок. Заемщик на этот период освобождается от обязанности выплачивать тело кредита и может погашать только проценты за его использование. В этом случае сумма уменьшается значительно, и для заемщика это очень выгодно (платежи дифференцированные, т. е. проценты начисляются на остаток долга).

2. Увеличение срока кредита. Этот инструмент используется чаще, поскольку это выгодно банку в связи с увеличением его дохода, а также заемщику (снижается нагрузка, а тело кредита хоть и медленно, но погашается).

3. Изменение графика и сроков внесения ежемесячных платежей. Например, при изменении даты выплаты заработной платы удобно перенести платеж по кредиту на день, следующий за датой получения зарплаты. В этом случае основные параметры кредита, процентная ставка, срок и размер ежемесячного платежа не меняются.

Предложенные мероприятия позволят ПАО Сбербанк снизить количество проблемных кредитов, повысить финансовую устойчивость банка, снизить кредитную нагрузку, повысить уровень оборачиваемости активов банка, снизить необходимость создания дополнительного резервирования, поддержать лояльность клиентов, получить запланированную прибыль, снизить затраты на реализацию залогового имущества.

### 3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

В предыдущем пункте для ПАО Сбербанк на основании проведенного анализа были предложены следующие рекомендации:

1. Оптимизировать скоринговую модель ПАО Сбербанк путем:

— добавления модуля, использующего информацию, размещенную в различных социальных сетях клиента, что позволит отсеять заведомо неблагонадежных заемщиков и с относительной точностью определить допустимый размер кредита;

— зашить модуль страхового скоринга в кредитный, что позволит банку добиться снижения участия или полностью отказаться от участия в покрытии убытков, связанных с неисполнением заемщиком своих обязательств по договору кредитования.

2. Разработать различные варианты реструктуризации проблемной задолженности и работы с ней в зависимости от срока просроченной задолженности.

Данные мероприятия позволят снизить количество проблемных кредитов, повысить финансовую устойчивость банка, повысить уровень оборачиваемости активов банка, уменьшить объемы резервирования и т.д.

В первой главе было обозначено, что безнадежной задолженностью является задолженность со сроками погашения более 90 дней.

Динамика данной задолженности представлена на рисунке 10.

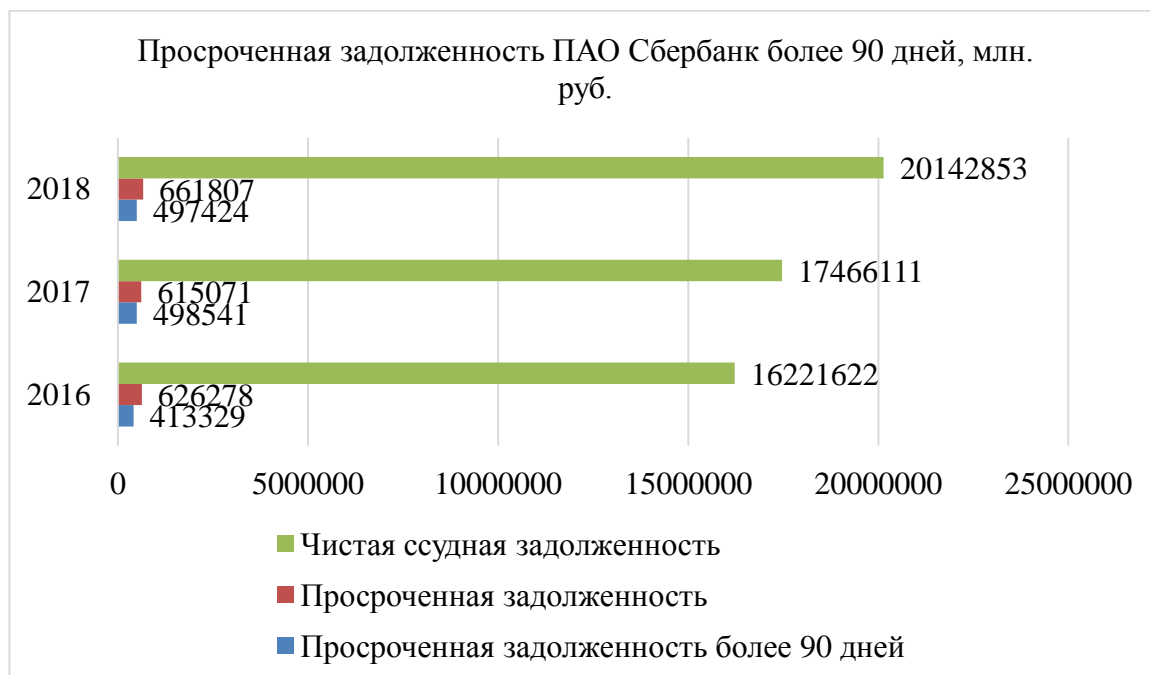


Рисунок 10 - Просроченная задолженность ПАО Сбербанк со сроками погашения более 90 дней

Средний прирост чистой ссудной задолженности составляет ежегодно 111%. Если данный рост сохранится, то ссудная задолженность в прогнозном периоде составит 22358566 млн. руб.

Доля общей просроченной ссудной задолженности в общей чистой ссудной задолженности составляет в среднем – 3,5%

Доля безнадежной просроченной задолженности в общей сумме чистой ссудной задолженности – 2,6%.

Таким образом, если ПАО Сбербанк проведет рекомендуемые мероприятия, то сможет сократить возможные убытки по безнадежным кредитам, рассчитанные по формуле:

Убытки по безнадежным ссудам в прогнозе = Прогнозируемая чистая ссудная задолженность \* доля проблемных кредитов с просроченными сроками погашения более 90 дней.

Итак, убытки по безнадежным ссудам в прогнозе равны:

$$22358566 * 2,6\% = 581322 \text{ млн. руб.}$$

Или убытки, которые могут возникнуть по всем кредитам при образовании просроченной задолженности:

Убытки по просроченным кредитам в прогнозе =

$$22358566 * 3,5\% = 782549 \text{ млн. руб.}$$

При сокращении данных убытков ПАО Сбербанк также сможет снизить пропорционально и сумму резервов на возможные потери по просроченной ссудной задолженности.

Соответственно предложенные рекомендации помогут ПАО Сбербанк снизить убытки по проблемным кредитам, предотвратить их появление, снизить резервы на возможные потери по проблемным кредитам, а соответственно уменьшить кредитные риски организации в целом и получить запланированную прибыль.

## Заключение

В течение всего срока жизни банковская ссуда подвержена кредитному риску. Из-за того, что и клиенты банка, и сам банк функционируют в динамично развивающемся окружении, уровень этого риска может постоянно меняться. По статистике, на сегодня уже каждый четвертый россиянин имеет проблемный кредит, взятый наличными, каждый шестой – по кредитной карте, каждый десятый – в сегменте автокредитования, каждый 25-й – по ипотеке. Кроме того, количество долгов на одного должника продолжает находиться на высоком уровне в связи с ухудшением материального положения заемщиков.

Данная ситуация может повлечь убытки банка. Соответственно для снижения потерь банков от невозврата ссуд вопросы мониторинга и анализа финансовых показателей деятельности заемщика являются чрезвычайно актуальными на современном этапе, особенно в условиях кризиса.

В первой главе бакалаврской работы были изучены теоретические основы работы коммерческого банка с проблемными кредитами, рассмотрено экономическое содержание банковского кредитования, сущность и причины возникновения проблемных кредитов, изучены способы оценки и управления проблемными кредитами в коммерческом банке.

Проблемный кредит определяется как кредит, по которому своевременно не проведены один или несколько платежей, и из-за ухудшения финансового состояния должника существует потенциальная угроза частичной или полной потери для банка его средств по кредитным обязательствам. Для успешного управления своей деятельностью банковские учреждения должны понимать, к какому виду принадлежит проблемный кредит

Во второй главе проведен анализ эффективности работы коммерческого банка с проблемными кредитами ПАО Сбербанк. Проведенный анализ структуры и динамики кредитной задолженности ПАО Сбербанк позволил сделать следующие выводы:

1. Динамика чистой ссудной задолженности демонстрирует рост в течение анализируемого периода с 16,2 трлн. руб. до 20,1 трлн. руб.
2. Кредитование ПАО Сбербанк представлено в основном кредитованием юридических лиц ввиду более крупных объемов кредитования компаний.
3. Прирост розничного портфеля в 2018 году составил 25,3 % за год или на 1244948 млн. руб.
4. Снижение величины просроченной задолженности по кредитам в 2017 г., однако по состоянию на 01.01.2019 г. она увеличилась до 661807 млн руб. Стоит отметить, что доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности с каждым годом снижается.
5. Улучшение качества кредитного портфеля нашло отражение в снижении доли неработающих кредитов на 0,7 п.п. Сумма просроченных кредитов со сроками просрочки более 180 дней немного снизилась по сравнению с 2017 годом до 465333 млн. руб.
6. Увеличение объемов кредитования 4 и 5 категории качества, и как следствие увеличивается резерв на возможные потери по данным активам и общей ссудной задолженности в целом.
7. Общее качество кредитного портфеля постепенно ухудшается, о чем свидетельствует величина реструктурированной задолженности.
8. Коэффициент кредитной активности демонстрирует, что в течение 2018 года кредитная активность ПАО Сбербанк слегка уменьшилась.
9. Коэффициент опережения (Коп) – свидетельствует о наиболее быстром росте ссудных активов по отношению к росту активов компании в целом. Демонстрируется положительная динамика данного показателя.
10. Коэффициент агрессивности-осторожности кредитной политики свидетельствует о умеренно-агрессивной политике кредитования.
11. Уровень покрытия резервами кредитного портфеля до вычета резерва под кредитные убытки по состоянию на конец 2018 года составил

5,7%, снизившись на 0,2 п.п по сравнению с 1 января 2018 года. В рублевом выражении объем резервов на возможные потери увеличивается.

12. ПАО Сбербанк для работы с проблемными кредитами компания в 2018 осуществила ряд эффективных мероприятий.

В третьей главе предложены мероприятия по улучшению работы коммерческого банка с проблемными кредитами:

1. Оптимизировать скоринговую модель ПАО Сбербанк путем:

— добавления модуля, использующего информацию, размещенную в различных социальных сетях клиента, что позволит отсеять заведомо неблагонадежных заемщиков и с относительной точностью определить допустимый размер кредита;

— зашить модуль страхового скоринга в кредитный, что позволит банку добиться снижения участия или полностью отказаться от участия в покрытии убытков, связанных с неисполнением заемщиком своих обязательств по договору кредитования.

2. Разработать различные варианты реструктуризации проблемной задолженности и работы с ней в зависимости от срока просроченной задолженности.

Расчет экономической эффективности предложенных мероприятий показал, что если ПАО Сбербанк проведет рекомендуемые мероприятия, то сможет сократить возможные убытки по безнадежным кредитам в размере 581322 млн. руб. и убытки в общем по выданным кредитам в размере 782549 млн. руб.

Предложенные в работе рекомендации позволят ПАО Сбербанк сократить потери по проблемным кредитам, предотвратить их появление, снизить резервы на возможные потери по проблемным кредитам, а соответственно уменьшить кредитные риски организации в целом и получить запланированную прибыль.



## Список используемой литературы

1. Аксенов, И. А. Пока вопросов слишком много // Банковское дело. - 2012. - № 3. - С. 8–12.
2. Бабаков, Д.С., Дополнительные финансовые показатели, используемые при мониторинге проблемных кредитов малого и среднего бизнеса. / Д.С. Бабаков, А.Ю. Попов // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. - 2016. - № 3. - С. 25-30.
3. Байлюк, И.Н. Стратегии и методы управления собственным инвестиционным портфелем ценных бумаг в коммерческом банке. / И.Н. Байлюк // - СПб. - 2010 – С. 141.
4. Бекузаров, А. В. Проблемы легитимации коллекторских агентств / А. В. Бекузаров // Общество и право. - 2012. - № 2. - С. 77–80.
5. Бондарь, А.П. Деятельность кредитных организаций по минимизации проблемных активов. / А.П. Бондарь, О.Г. Блажевич, И.В. Сугоняко // Бюллетень науки и практики. - 2016. - № 4 (5). - С. 403-408.
6. Бондарь, А. П. Управление кредитным портфелем банков в современных условиях выхода из финансового кризиса. / А. П. Бондарь, О. А. Павликовская // Культура народов Причерноморья. - 2010. - №180. - С. 94–98.
7. Бондарь, А. П. Управление проблемной кредитной задолженностью банками Украины. / А. П. Бондарь, А. О. Сорокина // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. - 2014. - №2. - С. 72–76.
8. Бубнова, Ю.Б. О подходах к определению проблемной задолженности коммерческих банков. / Ю.Б. Бубнова, И.Г. Михайлова // Baikal Research Journal. - 2017. - Т. 8. - № 2. - С. 7.
9. Воробьева, Е. И. Оценка качества кредитного портфеля. / Е. И. Воробьева, Е. П. Кутьина // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. - 2014. - №2. - С. 67–71.

10. Голикова, А.М. Кредитный риск коммерческого банка. / А.М. Голикова, Г.М. Фёдорова // Экономическая среда. - 2016. - № 4 (18). - С. 67-71.
11. Голубева, А.В. К вопросу о сущности проблемных кредитов / А.В. Голубева, А.П. Бондарь, И.А. Федоров // Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета. - 2016. - № 2 (52). - С. 48-52.
12. Гражданский Кодекс Российской Федерации: Часть первая от 30.11.1994 г. №51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // СПС Консультант плюс.
13. Грязнова, М.Н. Проблемная задолженность по кредитованию: системный анализ путей минимизации. / М.Н. Грязнова // Проблемы современной науки и образования. - 2017. - № 3 (85). - С. 69-74.
14. Гусятников, П.В. Модели для оценки и управления рисками дефолтов крупных компаний в кредитном портфеле коммерческого банка. / П.В. Гусятников // Волгоград, - 2013. – С. 135.
15. Долженко, Р. А. Система премирования сотрудников банка, занятых взысканием проблемной задолженности с физических лиц. / Р. А. Долженко // Мотивация и оплата труда. - 2015. - № 4. - С. 298–310.
16. Заернюк, В. М. Пути решения проблемы просроченной задолженности банков по розничным кредитам. / В. М. Заернюк, Е. Н. Анашкина // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2014. - № 43. - С. 17–26.
17. Зеничев, Н. А. Использование незаконных тактик взыскания денежных средств коллекторскими агентствами и методы борьбы с ними в странах англосаксонской правовой семьи. / Н. А. Зеничев // Baikal Research Journal. - 2016. - Т. 7. - № 1. - С. 19.
18. Канюкова, Д.О. Реструктуризация проблемной задолженности как инструмент повышения качества кредитного портфеля коммерческого банка. / Д.О. Канюкова, Ж.А. Ноздрина, А.Г. Васильев // Студенческий научный форум – 2015: труды VII Международной студенческой электронной научной конференции. М.: РАЕ, 2015. - С. 1–13.

19. Котляров, И.Д. Основы эффективного управления отношениями банка с проблемными заемщиками. / И.Д. Котляров // Деньги и кредит. - 2016. - № 8. - С. 59-63.
20. Кряжева, А.П. Влияние просроченной задолженности на финансовый результат банка: методы прогресса. / А.П. Кряжева, Л.К. Иванова // Baikal Research Journal. - 2017. - Т. 8. - № 2. - С. 8.
21. Кузнецов, А.В. Управление розничной просроченной задолженностью в кредитных организациях. / А.В. Кузнецов, Т.Е. Старикова // Вестник Международного института рынка. - 2017. - № 2. - С. 35-44.
22. ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]// URL: <http://www.sberbank.ru>
23. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 23 июня 2004 г. № 70-Т. «О типичных банковских рисках».
24. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». - Центральный банк РФ, 28.06.2017 г., N 590-П.
25. Рыкова, И.А. Проблемные кредиты в банковском секторе России: теоретико-практический аспект. / И.А. Рыкова // Образование и наука без границ: фундаментальные и прикладные исследования. - 2016. - № 3. - С. 274-278.
26. Славянский, А.В. Управление проблемной задолженностью банка / А.В. Славянский // Аудит и финансовый анализ. - 2015. - № 1. - С. 303–308.
27. Столбовская, Н.Н. Особенности работы банков с проблемными потребительскими кредитами. / Н.Н. Столбовская, Т.Р. Омелянченко // Вестник научных конференций. - 2016. - № 1-5 (5). - С. 182-184.
28. Сурудина, А. С. Понятие и категории проблемных кредитов и особенности их стоимостной оценки / А. С. Сурудина // Вектор науки ТГУ. - 2015. - №1 . - С. 195–198.

29. Сурудина, А.С. Стоимостная оценка проблемных кредитов для целей реструктуризации кредитного портфеля. / А.С. Сурудина // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. - 2016. - № 1 (24). - С. 71-76.

30. Тавасиев, А.М. Антикризисное управление кредитными организациями. / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев // М.: Юнити-Дана, - 2012. – С. 543.

31. Тубольцев, М.Ф. Реинжиниринг систем финансовых операций. / М.Ф. Тубольцев // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: История. Политология. Экономика. - 2017. - № 4-3. - С. 226–231.

32. Фаизова, Г. Р. Роль государства в управлении проблемной задолженностью коммерческих банков. / Г. Р. Фаизова // Опыт и проблемы социально-экономических преобразований в условиях трансформации общества: регион, город, предприятие (сборник трудов конференции). - 2010. - С. 226–229.

33. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1.

34. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

35. Федорова, А.Ю. Синергия скоринга и страхования как средство давления на риски кредитования физических лиц. / Федорова А.Ю., Харитоновна К.Г. // Социально-экономические явления и процессы. - 2017. - Т. 12. № 2. С. 160-165.

36. Фрост, С.М. Настольная книга банковского аналитика. Деньги, риски и профессиональные приемы. / С.М. Фрост // Днепропетровск: Баланс Бизнес Букс. - 2013. – С. 249.

37. Центральный банк Российской Федерации: [Электронный ресурс]. // URL: <http://www.cbr.ru>.

38. Чернышева, Я.Е. Формы и методы управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка. / Я.Е. Чернышева // СПб. - 2013. – С. 197.
39. Четыркин, Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. / Е.М. Четыркин // М.: Дело Лтд, 2014. – С. 137.
40. Юсупова, О. А. Инвестиционное кредитование в условиях кризиса / О. А. Юсупова // Инновационная экономика и общество. 2015. – № 2(8). – С. 122 – 129
41. Юсупова, О.А. Организация администрирования проблемной задолженности в кредитном портфеле коммерческого банка. / О.А. Юсупова // Инновационная экономика и общество. - 2016 - №2 - С. 81-88.
42. Linsmeier T. J., Pearson N.D. Value at risk // Financial Analysts Journal. 2000. S. 47 – 67.
43. Kiseljova I.A. Modeli i metody hedzhirovanija riskov [Jelektronnyj resurs] //NovaInfo.ru: jelektron. zhurn. 2016. №57. Т. 2.
44. Erich A. Helfert Financial analysis tools and techniques. Team-fly. 2015. – 485 p.
45. Richard A. Brealey, Stewart C. Myers, Alan J. Marcus. Fundamentals of Corporate finance. University of Phoenix. 2014. – 639 p.
46. Coyle, B. Introduction to Currency Risk // Financial World Publishing, United Kingdom. -2000.
47. Wind, Y., Saaty, T. L. Marketing Application of the Analytic Hierarchy Process // Management Science. – 1980. – No 26(7). – С.641-658

# Приложения

## Приложение А

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Квартальная (Годовая)	
			Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	621 718 630	614 848 983
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	747 906 470	967 161 874
2.1	Обязательные резервы		158 658 496	154 713 883
3	Средства в кредитных организациях	5.1	299 995 122	347 942 780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	91 468 983	141 343 233
5	Чистая соудная задолженность	5.3	17 466 111 114	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 517 864 732	2 269 613 004
6.1	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	5.5	664 464 539	691 905 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	645 442 126	455 961 164
8	Требование по текущему налогу на прибыль		372 664	8 124 301
9	Отложенный налоговый актив		21 311 177	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	483 555 870	469 120 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 364 582	8 076 804
12	Прочие активы	5.8	251 808 469	217 263 502
13	Всего активов		23 158 919 939	21 721 078 483
II	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		591 164 171	581 160 307
15	Средства кредитных организаций	5.9	464 300 153	364 499 528
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.10	17 742 620 034	16 881 988 991
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 777 377 023	10 937 747 277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 400 673	107 586 935
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	575 341 051	610 931 898
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		11 241 468	5 771 617
20	Отложенное налоговое обязательство		0	17 878 331
21	Прочие обязательства	5.12	270 017 973	280 194 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		62 686 684	42 145 668
23	Всего обязательств		19 799 772 207	18 892 157 598
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	5.13	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 ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		54 667 423	39 900 064
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		39 933 964	45 400 901
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-17 982	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нерастреленная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 311 656 423	1 945 987 988
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
35	Всего источников собственных средств		3 359 147 732	2 828 920 885
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 134 992 202	6 701 111 522
37	Выдаваемые кредитной организацией гарантии и поручительства		1 341 462 264	1 234 474 908
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 840

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

14 - марта 2018 г.



Г.О. Греш  
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

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
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 032 170 704	2 079 766 069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		116 102 323	64 397 494
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 759 389 151	1 867 144 838
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1	12 025
1.4	от вложений в ценные бумаги		156 679 229	148 211 712
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	730 382 293	878 207 077
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		53 788 230	64 296 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		636 868 978	759 401 850
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		39 725 085	54 508 997
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 304 788 411	1 201 558 992
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-119 132 217	-87 884 500
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8 926 467	-6 151 158
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 182 656 194	1 113 674 492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 395 172	-74 292 233
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, имеющимися в наличии для продажи		24 365 165	2 607 540
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13 596	185 187
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		38 955 167	29 511 322
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-13 134 618	18 837 516
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		620 076	2 217 651
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13 796 624	8 725 625
14	Комиссионные доходы	6.4	422 337 011	360 618 710
15	Комиссионные расходы	6.4	58 654 818	43 700 379
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	0	-7 234
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	653 231	2 208 381
18	Изменение резерва по прочим потерям		-111 546 646	-41 951 351
19	Прочие операционные доходы		48 260 335	33 975 420
20	Чистые доходы (расходы)		1 560 689 297	1 412 610 647
21	Операционные расходы	6.5	714 803 671	764 715 933
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	845 885 626	647 894 714
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	192 320 221	149 605 281
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	653 589 923	498 056 954
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 518	232 479
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433

## Окончание приложения Б

### Раздел 2. О совокупном доходе

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	6	653 565 405	498 289 433
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 545 363	-13 372 024
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-6 527 381	-13 372 024
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-17 982	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 060 446	-1 701 258
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5 484 917	-11 670 766
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		18 459 197	96 302 369
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		18 459 197	96 302 369
6.2	изменение фонда кеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3 691 840	19 260 474
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		14 767 357	77 041 895
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		9 282 440	65 371 129
10	Финансовый результат за отчетный период		662 847 845	563 660 562

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк



Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

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

Место печати

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

*14 марта 2018 г.*



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (физлица) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2018 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 0409806  
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Частая судная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Частые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 464 539
7	Частые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требования по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 056	251 808 469
13	Всего активов		20 899 929 935	23 158 919 939
	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 480	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 956	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	375 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	270 017 973
22	Резервы на возможную потерю по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери в операциях с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		238 054 226	238 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, уменьшения из отложенного налогового обязательства (увеличения на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Лишние средства, уменьшения на отложенное налоговое обязательство		34 547 401	39 933 064
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		2 096 928 726	2 311 656 423
34	Ненанесенная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.) (подпись)

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

М.С. Ратинский  
(Ф.И.О.) (подпись)

15 марта 2019.



Банковский отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фискалы) по ОКПО	Код кредитной организации (фискалы)
		регистрационный номер (территориальный номер)
45293554000	00032537	1481

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2018 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 (Галочка)

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
<b>Раздел 1. Прибыли и убытки</b>				
1	Прибыль до вычета налогов, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 052 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой помощи (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 990	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		626 811 855	634 908 978
2.3	по выкупленным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная нагрузка)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также вычисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная нагрузка) после отчисления резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
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, имущественными вложениями для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от перекладки иностранной валюты	6.3	6 153 622	-13 134 678
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Коммиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Коммиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имущественным вложениям для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 362 511 363	1 360 689 297
21	Операционные расходы	6.5	360 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Выплаты (доходы) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от преквалификационной деятельности		782 651 154	653 569 923
25	Прибыль (убыток) от преквалификационной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

## Окончание 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		782 182 016	653 565 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 363
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7 729 469	-6 527 381
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-688 136	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 060 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 074 299	-5 484 917
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-83 332 847	18 459 197
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 569	3 691 840
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 666 278	14 767 357
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-72 740 377	9 282 440
10	Финансовый результат за отчетный период		709 441 439	662 847 845

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

15 марта 2019 г.

