

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: «Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля
коммерческого банка в современной банковской практике (на примере ПАО
Сбербанк)»

Студент

Е.А. Калинина

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

Ю.А. Анисимова

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Допустить к защите

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

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

_____ (личная подпись)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Тольятти 2019

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Екатерина Александровна Калинина

Тема работы: «Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике (на примере ПАО Сбербанк)».

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

Цель исследования - заключается в проведении структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка с целью разработки мероприятий по его оптимизации.

Объект исследования – кредитный портфель коммерческого банка ПАО Сбербанк.

Предмет исследования – теоретические, методологические положения, определяющие качество кредитного портфеля коммерческого банка.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в результате расчета экономической эффективности разработанных мероприятий по оптимизации кредитного портфеля ПАО Сбербанк в случае их применения в коммерческом банке выявлено увеличение в прогнозном периоде показателя эффективности управления кредитным портфелем.

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 литературы из 30 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 54 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 15, рисунков – 20, формул – 15.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике.....	6
1.1 Сущность и виды кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике	6
1.2 Особенности структурного анализа кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике.....	10
1.3 Особенности оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике	13
2 Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	20
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк	20
2.2 Структурный анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк	25
2.3 Оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк	35
3 Разработка мероприятий по оптимизации кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	41
3.1 Мероприятия по оптимизации кредитного портфеля ПАО Сбербанк	41
3.2 Экономическая эффективность от разработанных мероприятий по оптимизации кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	44
Заключение	48
Список используемой литературы	53
Приложения	56

Введение

В современной банковской практике кредитный портфель коммерческого банка играет немаловажную роль, так как любой коммерческий банк с целью эффективного функционирования обязан размещать в его распоряжении денежные средства.

Выбранная тема исследования является актуальной, так как проведение структурного анализа и оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка позволит выявить существующие и возможные риски портфеля, проблемные кредиты.

Цель работы заключается в проведении структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка с целью разработки мероприятий по его оптимизации.

Для достижения цели необходимо выполнить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской системе;
- провести структурный анализ и оценку качества кредитного портфеля коммерческого банка;
- разработать мероприятия по оптимизации кредитного портфеля коммерческого банка.

Объектом исследования выступает кредитный портфель ПАО Сбербанк.

Предметом исследования являются теоретические, методологические положения, определяющие качество кредитного портфеля коммерческого банка.

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

В первом разделе рассматриваются теоретические основы структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого

банка в современной банковской системе, а именно сущность и виды кредитного портфеля, особенности структурного анализа и особенности оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка.

Второй раздел включает в себя проведение структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк, представляется технико-экономическая характеристика коммерческого банка.

В третьем разделе работы разрабатываются мероприятия по оптимизации кредитного портфеля ПАО Сбербанк, предоставляется экономическая эффективность от разработанных мероприятий.

Исходными данными для написания работы являются бухгалтерская отчетность и информационные источники ПАО Сбербанк. В качестве теоретической основы используются научные издания современных авторов таких как: Аникин С.М., Балабанов И.Т., Герасимов В.С., Дятлова Л.Д., Жирнов В.С., Ковалева Р.О., Любушин Н.П., Моряков И.Н., Рогачева Д.С., Трушкина Л.Р., Шеремет А.Д.

Практическая значимость заключается в применении ПАО Сбербанк разработанных мероприятий с целью оптимизации кредитного портфеля в будущем периоде.

1 Теоретические основы структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике

1.1 Сущность и виды кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике

В современной банковской практике кредит является важным инструментом, без которого не могут обходиться ни государство, ни предприятия, ни население, ни производство. Уровень кредитования является одним из главных показателей любого коммерческого банка. Предоставление кредитов в коммерческих банках является основной операцией приносящей доход и стабильность существования.

Коммерческий банк, выдающий кредиты физическим и юридическим лицам формирует кредитный портфель. «Кредитный портфель – это совокупность остатков задолженности по основному долгу по активам кредитным операциям на определенную дату» [16, с. 195].

Абрамович В.А. толкует «Кредитный портфель – общий объем выданных средств, в различных валютах на различные сроки и с разными сроками и стоимостью кредитования» [5, с. 253].

Сяткина Ю.С. утверждает что «Кредитный портфель - это совокупность кредитов, выданных банком. Рассматривается банком как единый объект управления со структурой (направления вложений и виды кредита, типы заемщиков, условия кредитования и др.), доходностью, совокупным риском» [27, с. 150].

По мнению Шеремет А.Д. «Кредитный портфель - это совокупность выданных кредитов банка, которые классифицированы по критериям,

связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него» [30, с. 427].

Рогачева Д.С. считает, что «кредитный портфель - это характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по определенным критериям (совокупность требований банка по предоставленным ссудам)» [25, с. 170].

Нормативно-правовой базой, регламентирующей кредитные отношения коммерческого банка, служат:

- часть вторая Гражданского Кодекса Российской Федерации [1];
- Федеральный закон РФ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. [2];
- Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 03.02.1996 г. [3];
- Положение № 54-П от 31.08.1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» [4].

Кредитный портфель коммерческого банка может классифицироваться по ряду признаков. По времени кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на реальный и потенциальный.

По уровню надежности кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на:

- валовый кредитный портфель – объем выданных кредитов на определенный период времени;
- чистый кредитный портфель – валовый кредитный портфель за вычетом резервов на возможные потери по кредитам.

Кредитный портфель коммерческого банка считается оптимальным, если он соответствует по составу и структуре политике банка и плану его развития.

Кредитный портфель коммерческого банка считается сбалансированным, если он по своей структуре и характеристикам лежит в точке эффективного решения.

Кредитный портфель коммерческого банка считается риск-нейтральным, если он с низким показателем рискованности, и тем самым приносит низкий доход [20, с. 229].

Виды кредитных портфелей по качеству управлений представлены на рисунке 1.1.

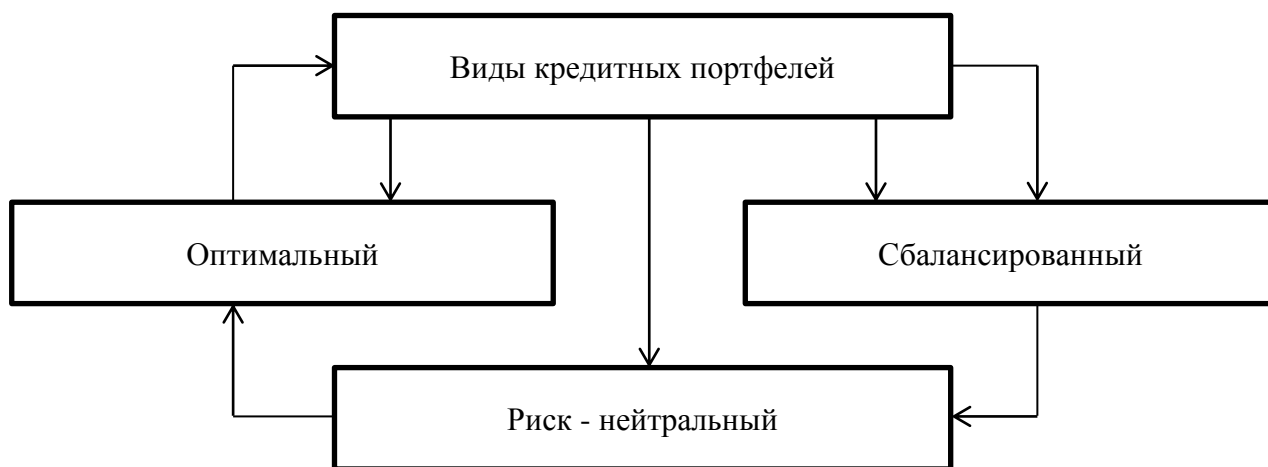


Рисунок 1.1 – Виды кредитных портфелей по качеству управлений

Также кредитный портфель коммерческого банка может быть:

- кредитный портфель головного банка;
- кредитный портфель филиала банка;
- кредитный портфель физических лиц, персональный кредитный портфель;
- кредитный портфель юридическим лицам, долевой кредитный портфель;
- межбанковский кредитный портфель;
- рублевой кредитный портфель;
- валютный кредитный портфель.

Долевой кредитный портфель в свою очередь квалифицируется по типам контрагентов, по видам кредитных операций, по отраслевой принадлежности, по способу обеспечения.

По признаку диверсифицированности кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на диверсифицированный и концентрированный.

Диверсифицированный кредитный портфель коммерческого банка удовлетворяет требованиям функциональной и географической диверсификации, концентрированный характеризуется высоким объемом кредитов одного вида, а также высокой степенью рисков концентрации.

По признаку свободного управления кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на: неуправляемый, регулируемый, свободно управляемый.

«Неуправляемый кредитный портфель - наличие его характерно для уполномоченной шестерки банков Республики Беларусь. В него включаются те банковские кредиты, выдача которых производится во исполнение государственных программ и соответствующих нормативных актов. В результате чего банк фактически теряет возможность эффективного управления доходностью вложения части своих кредитных ресурсов, пополняющей неуправляемую часть кредитного портфеля» [5, с. 253].

«Регулируемый кредитный портфель - включает кредиты, выданные банком инсайдерам, в том числе сотрудникам банка и руководству, а также аффилированным компаниям» [5, с. 253].

«Свободно управляемый кредитный портфель - сюда относятся все оставшиеся кредиты, которые предоставляются на общих условиях и их выдача подчинена общим требованиям законодательства» [5, с. 253].

Таким образом, кредитный портфель коммерческого банка представляет собой остатки задолженности по основному долгу за определенный период времени и подразделяется в зависимости от признаков.

1.2 Особенности структурного анализа кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике

Анализ кредитного портфеля коммерческого банка требует исследования в его структуре, а именно анализ группы рисков, степени обеспеченности, форм собственности заемщиков, отраслевой структуры.

По мнению Зимина Ю.Б. «Структурный анализ проводится для определения излишней концентрации кредитных операций в одном сегменте, что повышает степень кредитного риска. Однако чрезмерная диверсификация кредитного портфеля создает определенные трудности в управлении заемными операциями и может стать причиной банкротства банка, поэтому зарубежные коммерческие банки определяют для себя границы вложения ресурсов в определенный сегмент, в том числе применяют метод лимитирования» [14, с. 174].

Кредитный портфель в коммерческом банке формируется на основании заявок клиентов с учетом спроса и предложения и представлен в виде следующей структуры: вид кредита и кредитной линии, валюта кредита, географический признак, отраслевая принадлежность потенциального заемщика, кредитоспособность заемщика и т.д.

При формировании кредитного портфеля коммерческий банк преследует цель обеспечить себя прибылью, контролировать при этом уровень риска.

В кредитном портфеле выделяют следующие группы кредитов:

- стандартные кредиты, проценты по которым выплачиваются заемщиком своевременно, без допущений просрочки платежа;
- пролонгированные кредиты, сроки погашения процентов по которым были перенесены на более длительный срок по заявлению заемщика;
- просроченные кредиты, проценты по которым не были выплачены своевременно;

- безнадежные кредиты, проценты по которым не выплачиваются заемщиком в течение 90 дней.

По сроку использования займы в кредитном портфеле подразделяются на срочные займы и бессрочные, представлены на рисунке 1.2.

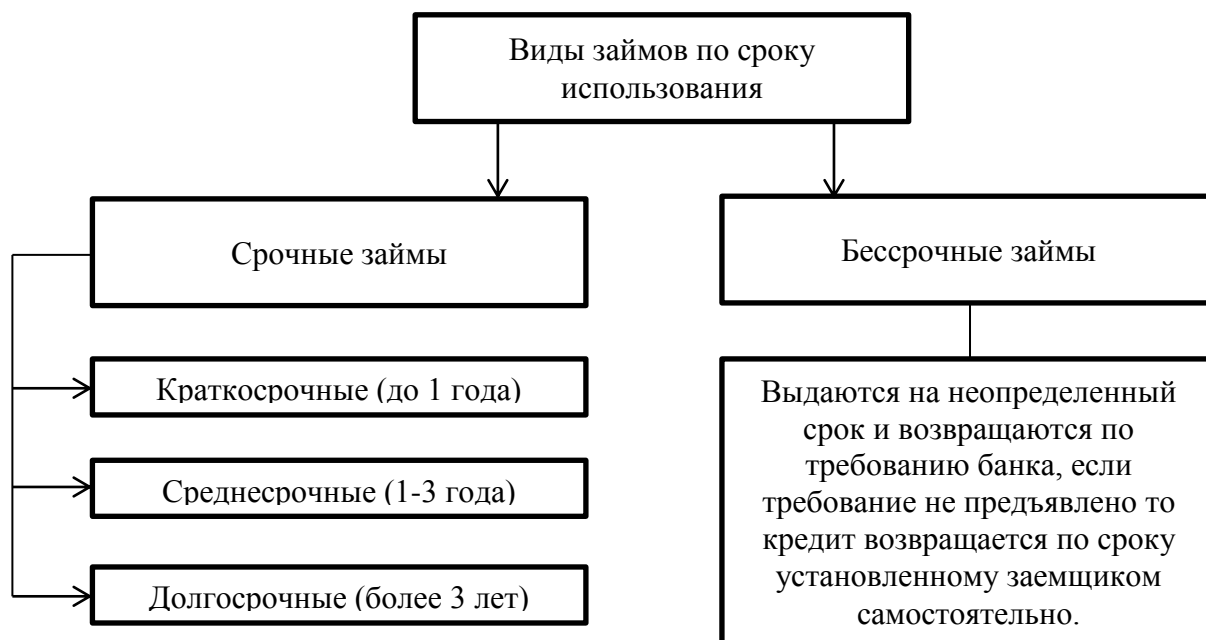


Рисунок 1.2 – Виды займов по сроку использования

При осуществлении структурного анализа кредитного портфеля особое внимание следует уделять пролонгированным и просроченным кредитам.

По характеру обеспечения кредиты в коммерческом банке подразделяют на обеспеченные и необеспеченные кредиты. Обеспеченными кредитами являются займы под залог имущества, поручительство, договор страхования, ценные бумаги и т.д.

По форме предоставления кредиты в коммерческом банке подразделяются на: разовые кредиты, вексельные кредиты, кредитную линию, кредитные карты.

В зависимости от вида заемщиков в коммерческом банке кредиты в кредитном портфеле подразделяются на группы, представлены на рисунке 1.3.



Рисунок 1.3 – Виды заемщиков в коммерческом банке

Доходность кредитного портфеля коммерческого банка напрямую зависит от структуры и объема, на которые влияют следующие факторы, представленные в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Факторы, влияющие на объем и структуру кредитного портфеля коммерческого банка

Фактор	Группа факторов		
	Экономические	Банковские	Социальные
Финансовый кризис и глобализация	+	+	+
Международные финансовые потоки	+	+	
Экономические и банковские изменения	+	+	
Изменения в законодательных документах	+	+	+

Предоставление кредитов зарубежным заемщикам		+	
Окончание таблицы 1.1			
Фактор	Экономические	Банковские	Социальные
Рост безработицы		+	+
Сделки с высоким риском дохода	+	+	+
Рост конкуренции		+	
Рост объема кредитования		+	+
Кредитоспособность заемщика		+	+
+ влияние группы факторов			

Наиболее весомым фактором, влияющим на объем и структуру кредитного портфеля является финансовый кризис и глобализация. Все вышеперечисленные факторы требуют повышенное внимание со стороны коммерческого банка, при анализе кредитного портфеля коммерческий банк должен учитывать данные факторы.

Таким образом, структурный анализ кредитного портфеля проводится по видам заемщиков, по характеру обеспечения, по форме предоставления, по виду займов, учитывая при этом факторы, влияющие на объем и структуру кредитного портфеля.

1.3 Особенности оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике

Для того чтобы оценить качество кредитного портфеля коммерческие банки проводят оценку финансового состояния заемщиков.

Для оценки юридического лица используют коэффициенты абсолютной ликвидности, общей и промежуточной ликвидности, коэффициент автономии, коэффициент финансового рычага, коэффициент маневренности, коэффициент финансовой устойчивости, денежные потоки заемщика и другие коэффициенты.

Также при оценке юридического лица учитываются субъективные факторы, такие как погашение кредиторской задолженности заемщиков в предыдущем периоде, рыночная позиция заемщика, эффективность управления и т.д.

Схема оценки кредитоспособности заемщика юридического лица представлена на рисунке 1.3.



Рисунок 1.3 - Оценка кредитоспособности заемщика юридического лица

При оценке кредитоспособности заемщика физического лица коммерческий банк учитывает следующие критерии: стабильность заемщика (недвижимость в собственности, семейное положение и др.), здоровье клиента, залог, информацию по предыдущим займам (своевременное погашение предыдущих кредитов) и т.д.

Кредитный портфель коммерческого банка классифицируется по группам, классификация представлена в таблице 1.2.

Долг заемщика считается хорошим, если заемщик выплачивает проценты по основному кредиту своевременно или же пролонгация по кредиту осуществляется единожды на срок менее 90 дней.

Таблица 1.2 – Классификация по группам кредитного портфеля коммерческого банка

Обслуживание долга заемщиком	Класс финансового состояния				
	А	Б	В	Г	Д
Хорошее обслуживание	Стандарт	Стандарт	Субстандарт	Сомнение	Сомнение
Слабое обслуживание	Контроль	Субстандарт	Субстандарт	Сомнение	Безнадежн.
Неудовлетворительное обслуживание	Субстандарт	Субстандарт	Сомнение	Безнадежн.	Безнадежн.

Долг заемщика считается слабым, если задолженность по выпеченным процентам составляет менее 90 дней или же пролонгация по кредиту осуществляется единожды на срок более 90 дней.

Долг заемщика считается неудовлетворительным, если задолженность по выпеченным процентам составляет более 90 дней или же совсем не выплачиваются [14, с. 208].

Резерв коммерческого банка должен быть сформирован в соответствии с суммой фактической кредитной задолженности по группам риска, уровень резерва по группам риска представлен в таблице 1.3.

Таблица 1.3 – Уровень резерва коммерческого банка по группам риска

Группа кредитов	Уровень риска, %
Стандарт	1
Контроль	5
Субстандарт	20
Сомнение	50
Безнадежные	100

Уровень резерва по группам риска коммерческий банк формирует ежеквартально.

При оценке кредитного портфеля коммерческого банка используются следующая формула:

$$K1 = R_{кп}/СК, \quad (1.1)$$

где $K1$ – рейтинговая оценка качества активов коммерческого банка;

$R_{кп}$ – совокупный риск кредитного портфеля коммерческого банка;

$СК$ – собственный капитал коммерческого банка.

При расчете показателя $K1$ кредитному портфелю коммерческого банка присваивается оценка:

$K1 < 5\%$ - сильный кредитный портфель;

$K < 15\%$ - удовлетворительный кредитный портфель;

$K < 30\%$ - посредственный кредитный портфель;

$K < 50\%$ - критический кредитный портфель;

$K > 50\%$ - неудовлетворительный кредитный портфель.

Помимо рейтинговой оценки качества активов коммерческого банка используется дополнительный коэффициент расчета:

$$K2 = R_{сркп} / РКП, \quad (1.2)$$

где $K2$ – дополнительный показатель к оценке качества активов коммерческого банка;

$R_{сркп}$ – совокупный кредитный риск (средневзвешенный по всем кредитам);

$РКП$ – размер кредитного портфеля коммерческого банка.

Следующий коэффициент при оценке качества кредитного портфеля коммерческого банка характеризует отношение средневзвешенной величины кредитного риска к величине портфельного риска и рассчитывается по формуле:

$$K3 = \frac{K1}{K_{прх} \times 100\%}, \quad (1.3)$$

где $K_{прх}$ – портфельный риск коммерческого банка.

Показатель достаточности резерва кредитного портфеля рассчитывается по следующим формулам:

$$K4 = R_{ф} / C_{пр}, \quad (1.4)$$

где R_f – фактический резерв;

$S_{пр}$ – просроченные ссуды или ссуды с пролонгацией больше двух раз.

Нормативное значение K_4 не должно превышать более 5%.

$$K_5 = R_f / C_{нд}, \quad (1.5)$$

где $C_{нд}$ – ссуды коммерческого банка не приносящие доход.

Чем больше показатель коэффициента, тем успешнее кредитная политика коммерческого банка и его защита от кредитных рисков.

$$K_6 = R_f / K_{п}, \quad (1.6)$$

где $K_{п}$ – размер кредитного портфеля коммерческого банка.

Нормативное значение K_6 не должно превышать более 1,5%.

Величину достаточности резерва согласно имеющемуся уровню списания ссуд в коммерческом банке можно рассчитать по формулам:

$$K_7 = S_{пр} / C_{сп}, \quad (1.7)$$

где $S_{пр}$ – проблемные ссуды коммерческого банка;

$C_{сп}$ – списанные ссуды коммерческого банка.

$$K_8 = C_{сп} / C_{с}, \quad (1.8)$$

где $C_{сп}$ – списанные суммы из резервов коммерческого банка;

$C_{с}$ – суммы списанных ссуд.

Доходность кредитного портфеля коммерческого банка можно рассчитать, используя следующие формулы:

$$K_9 = M / K_{п}, \quad (1.9)$$

где M – процентная маржа;

$K_{п}$ – размер кредитного портфеля.

Нормативное значение $K_9 = 1,4\%$.

$$K10 = M/K, \quad (1.10)$$

где K – капитал коммерческого банка.

Нормативное значение $K10$ на уровне 10-20%.

В современной банковской практике для оценки качества кредитного портфеля широко используется такой показатель доходности, как маржа, скорректированная на риск, и рассчитывается с помощью следующих формул:

$$K11 = \frac{M - \text{Пкр}}{\text{КП}}, \quad (1.11)$$

где M – процентная маржа;

Пкр – потери по кредитам;

КП – размер кредитного портфеля.

Оптимальное значение показателя $K11$ на уровне 3-3,5%.

$$K12 = \text{П}/\text{Спд}, \quad (1.12)$$

где П – полученные проценты;

Спд – размер ссуд, приносящих доход коммерческому банку.

$$K13 = \text{Снд}/\text{КП}, \quad (1.13)$$

где Снд – ссуды, не приносящие доход коммерческому банку;

КП – размер кредитного портфеля.

Для оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка к показателям доходности относят показатель, характеризующий темпы роста кредитных вложений, который рассчитывается по формуле:

$$K14 = \text{Кпп}/\text{Ктп}, \quad (1.14)$$

где Кпп – суммы выданных кредитов за предыдущий период;

Ктп – суммы выданных кредитов за текущий период.

Для оценки ликвидности используется следующий расчет показателей:

$$K15 = КП/Д, \quad (1.15)$$

где КП – размер кредитного портфеля:

Д – сумма депозитов коммерческого банка.

Таким образом, кредитный портфель коммерческого банка представляет собой остатки задолженности по основному долгу за определенный период времени и подразделяется в зависимости от признаков.

Структурный анализ кредитного портфеля проводится по видам заемщиков, по характеру обеспечения, по форме предоставления, по виду займов, учитывая при этом факторы, влияющие на объем и структуру кредитного портфеля.

Для оценки качества кредитного портфеля коммерческому банку необходимо проводить анализ финансового состояния заемщика. Резерв коммерческого банка должен быть сформирован в соответствии с суммой фактической кредитной задолженности по группам риска.

Для оценки качества кредитного портфеля рассчитываются коэффициенты, отражающие рейтинговую оценку качества активов, ликвидность, величину достаточности резервов и качество доходности банка.

Рейтинг кредитного портфеля коммерческого банка рассчитывается по качеству ссуд, входящих в кредитный портфель. Ссуды, входящие в кредитный портфель коммерческого банка оцениваются по каждому показателю отдельно, и производится общая балльная оценка ссуд.

Особенностью оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской системе является индивидуальный подход к оценке, который основывается исходя из особенностей, присущих коммерческому банку, его клиентуре, а также исходя из специфики законодательства страны.

2 Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

Публичное акционерное общество «Сбербанк России», сокращенное наименование ПАО Сбербанк, является кредитной организацией. ПАО Сбербанк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 марта 1991 г.

ПАО Сбербанк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется федеральными законами, иными нормативными актами, в том числе нормативными актами Банка России, а также Уставом.

ПАО Сбербанк является юридическим лицом, имеет филиалы и другие обособленные подразделения.

ПАО Сбербанк является коммерческой организацией, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении банковских операций.

Банковские операции ПАО Сбербанк осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Банком России в порядке, установленным федеральным законом.

Органами управления ПАО Сбербанк являются:

- общее собрание акционеров;
- наблюдательный совет;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление банка;
- единоличный исполнительный орган – Президент банка;
- председатель правления Банка.

Структура управления в ПАО Сбербанк представлена на рисунке 2.1.

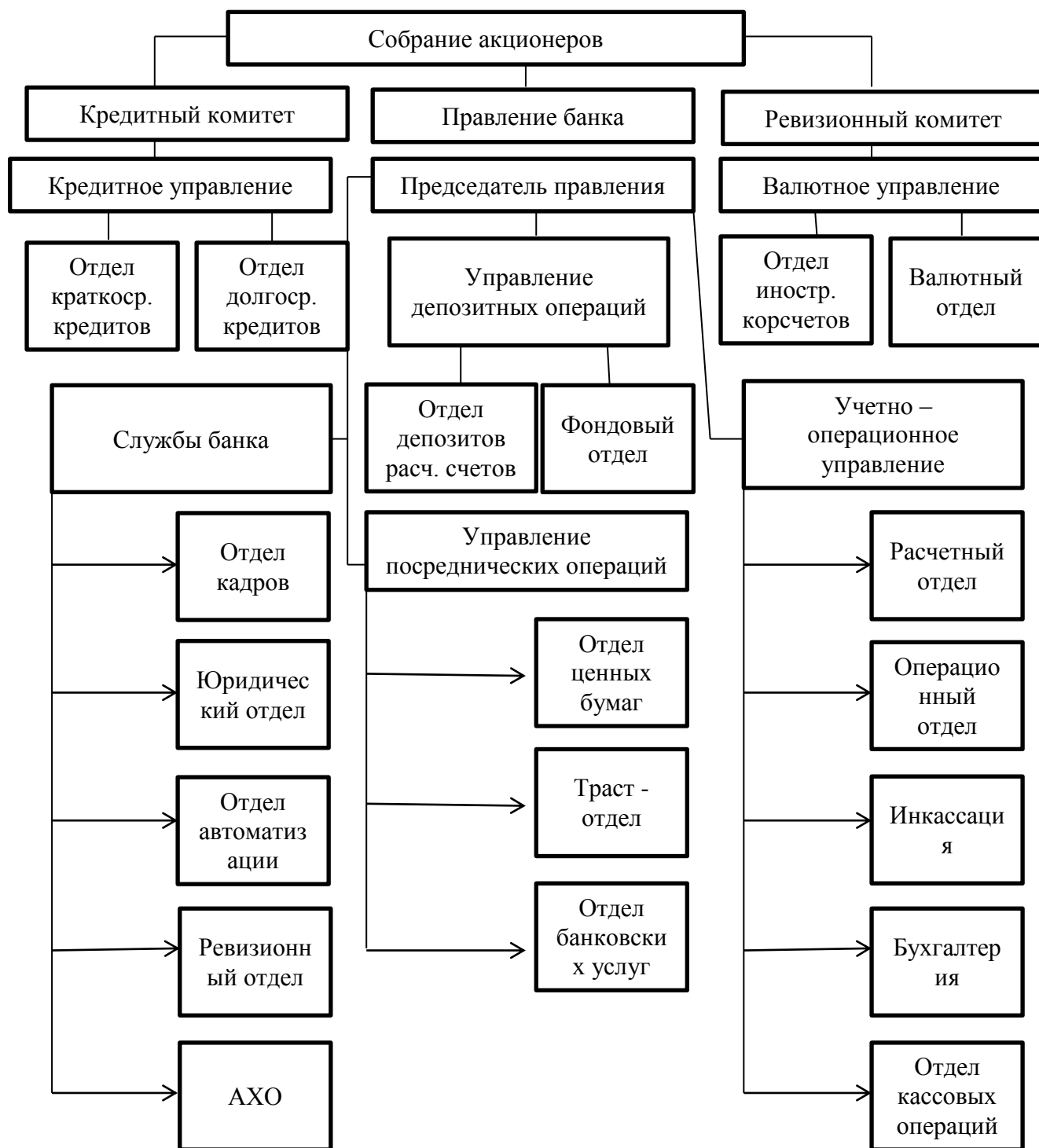


Рисунок 2.1 – Структура управления ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю – продажу иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады;
- выдачу банковских гарантий;
- переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.

Уставный капитал ПАО Сбербанк сформирован в сумме 67 760 844 000 рублей, который составляется из номинальной стоимости акций банка, приобретенных акционерами.

ПАО Сбербанком размещено 21 586 948 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3 рубля и 1 000 000 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 3 рубля.

Основные показатели ПАО Сбербанк за 2016 – 2018 гг. представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Основные показатели ПАО Сбербанк за 2016 – 2018 гг. в млн. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения млн. руб.	Изменения %
Активы	21721078	23158920	26899930	5178852	123,84
Капитал	3124381	3124381	4243762	1119381	135,83
Прибыль до налогообложения	647895	845886	1002271	354376	154,70
Прибыль после налогообложения	498289	653565	782182	283893	156,97

В результате проведения анализа основных показателей ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. выявлено, что активы банка за период исследования возросли на 5178852 млн. руб. или на 23,84 %.

Рост активов произошел за счет увеличения чистой ссудной задолженности, объема размещенных средств в Банке России и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Капитал ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. увеличился на 1119381 млн. руб. или на 35,83 %. Увеличение капитала произошло за счет влияния таких факторов, как заработанная чистая прибыль, выплата дивидендов, а также снижения размеров вычета из капитала вложений в финансовые компании, в основном вследствие изменения методологии расчета.

Динамика изменения активов и капитала ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 2.2.

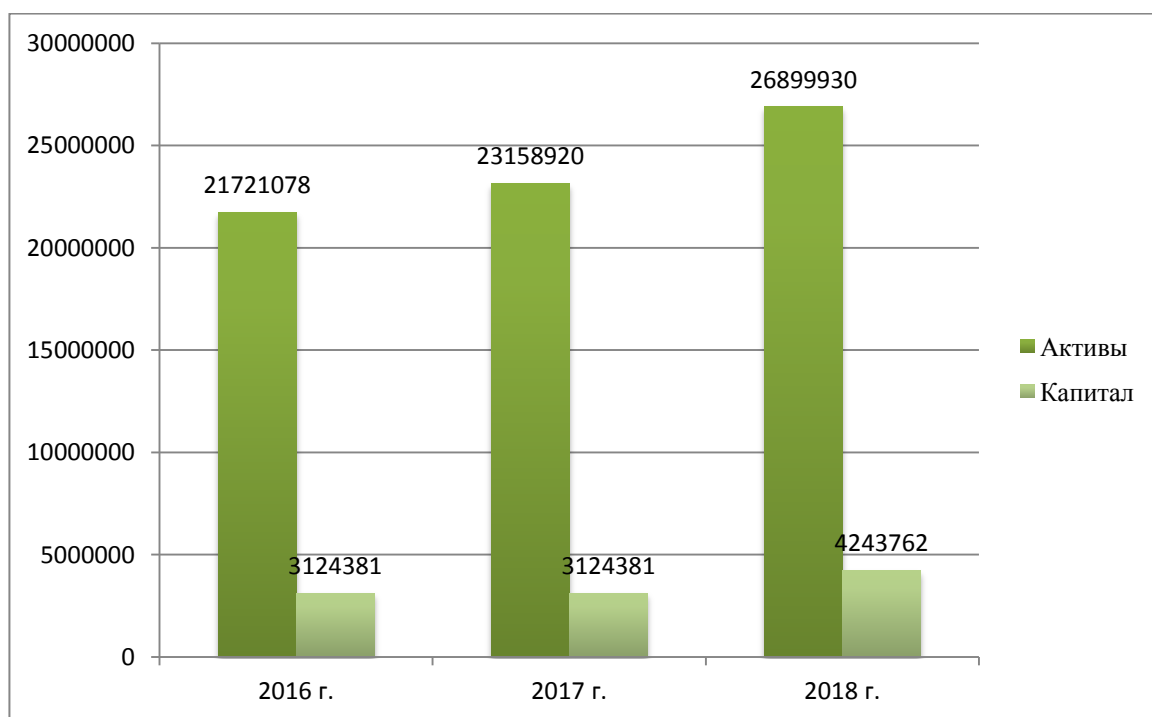


Рисунок 2.2 - Динамика изменения активов и капитала ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. в млн. руб.

За период исследования прибыль до налогообложения ПАО Сбербанк увеличилась на 354376 млн. руб. или на 54,70%. Прибыль после налогообложения возросла на 283893 млн. руб. или на 56,97 %.

Динамика изменения прибыли до налогообложения и прибыли после налогообложения ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 2.3.

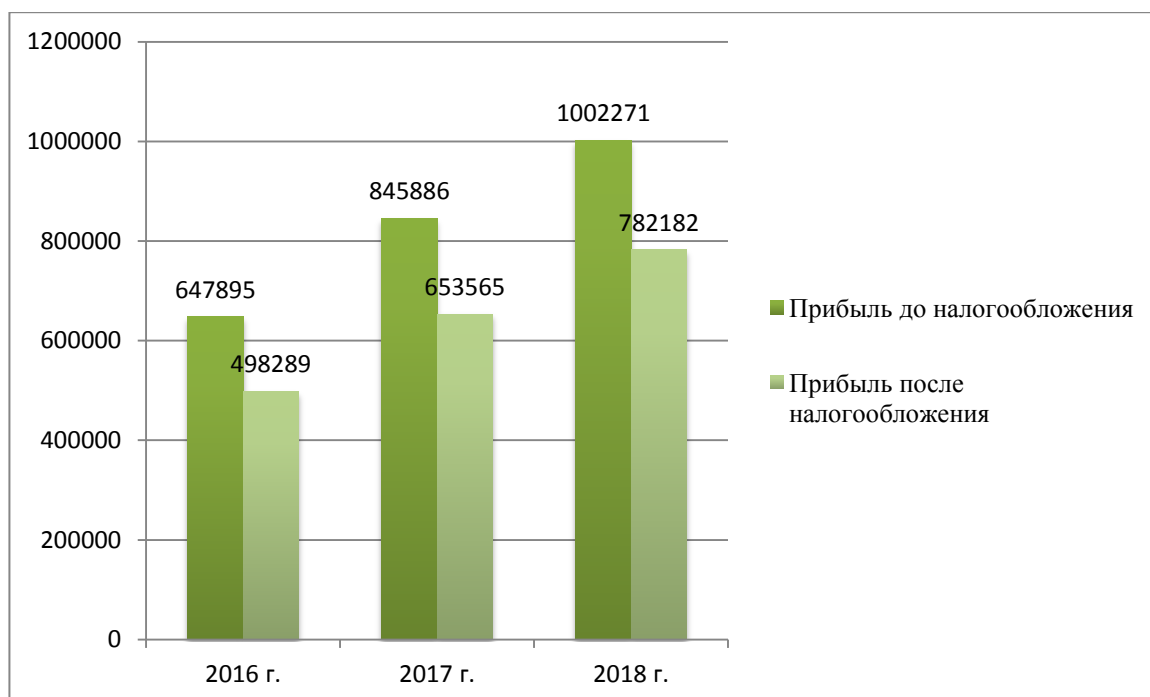


Рисунок 2.3 - Динамика изменения прибыли до налогообложения и прибыли после налогообложения ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. в млн. руб.

Рейтинги, присвоенные ПАО Сбербанк международными агентствами, представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Рейтинги, присвоенные ПАО Сбербанк международными агентствами

	Fitch Ratings	Moody s
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте ПАО Сбербанк	BBB-	Ba2
Российская Федерация	BBB-	Ba1
Рейтинги международных обязательств Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках	BBB-	Ba1

MTN-программы		
Еврооблигации РФ	BBB-	Ba1

ПАО Сбербанк присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале Аналитическим Кредитным Рейтинговым агентством на уровне стабильный.

Таким образом, в результате рассмотрения основных показателей можно прийти к выводу, что ПАО Сбербанк ведет эффективную финансово – хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост прибыли после налогообложения. Проведем структурный анализ кредитного портфеля.

2.2 Структурный анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк

Рассмотрим чистую ссудную задолженность ПАО Сбербанк за 2016 - 2018 гг., которая включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, иным юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной задолженности.

ПАО Сбербанк предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ, а также нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории РФ.

Анализ чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Структурный анализ чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. в млн. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения млн. руб.	Изменени я %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11327452	11769505	13571113	2243661	119,81
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4337385	4925822	6170770	1833385	142,27
Межбанковские	1595506	1595506	1635896	40390	102,53

кредиты и прочая ссудная задолженность					
--	--	--	--	--	--

Окончание таблицы 2.3

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения млн. руб.	Изменени я %
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	17260343	18560297	21377779	4117436	123,85
Резервы на возможные потери	1038721	1094186	1234926	196205	118,89
Чистая ссудная задолженность	16221622	17466111	20142853	3921231	124,17

В результате проведения структурного анализа чистой ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. выявлено, что ссудная задолженность возросла, а именно: юридических лиц на 2243661 млн. руб. или на 19,81 %; физических лиц на 1833385 млн. руб. или на 42,27 %.

Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность ПАО Сбербанк за период исследования увеличились на 40390 млн. руб. или на 2,53 %. Динамика изменения ссудной задолженности юридических лиц, физических лиц, межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 2.4.

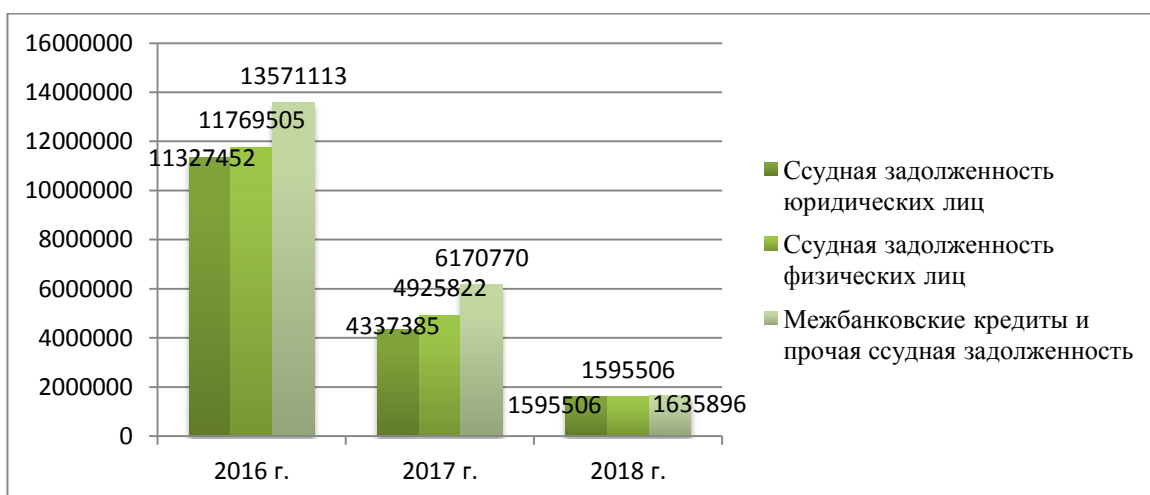


Рисунок 2.4 - Динамика изменения ссудной задолженности юридических лиц, физических лиц, межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. в млн. руб.

Наибольшую долю в структуре чистой ссудной задолженности до вычета резервов на возможные потери ПАО Сбербанк составляют ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц.

Структура чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2016-2018 г. представлена на рисунках 2.5, 2.6, 2.7.

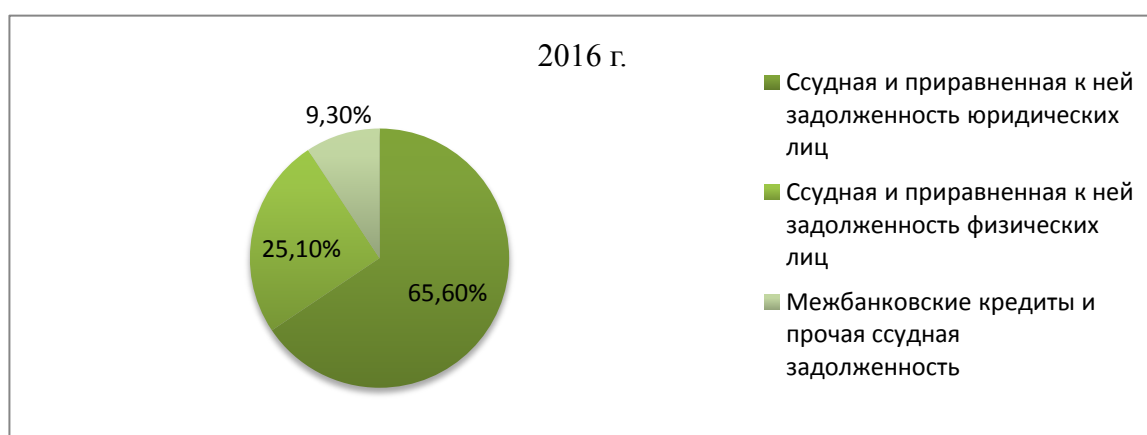


Рисунок 2.5 - Структура чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2016 г. в %

В результате анализа структуры чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2016 г. выявлено, что наибольшую долю составили ссудная и приравненная к ней задолженность – 65,6 %, наименьшую долю составили межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность – 9,3 %.

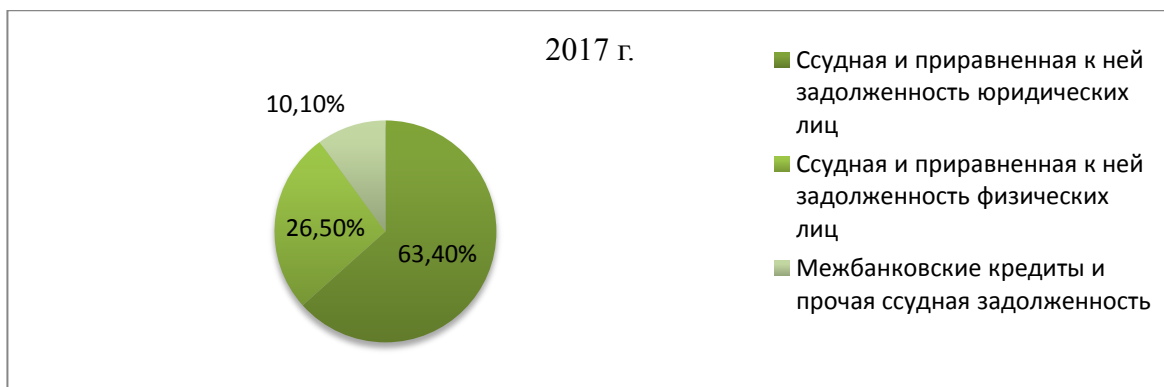


Рисунок 2.6 - Структура чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2017 г. в %

В результате анализа структуры чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2017 г. выявлено, что наибольшую долю составили ссудная и приравненная к ней задолженность – 63,4 %, наименьшую долю составили межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность – 10,10 %.

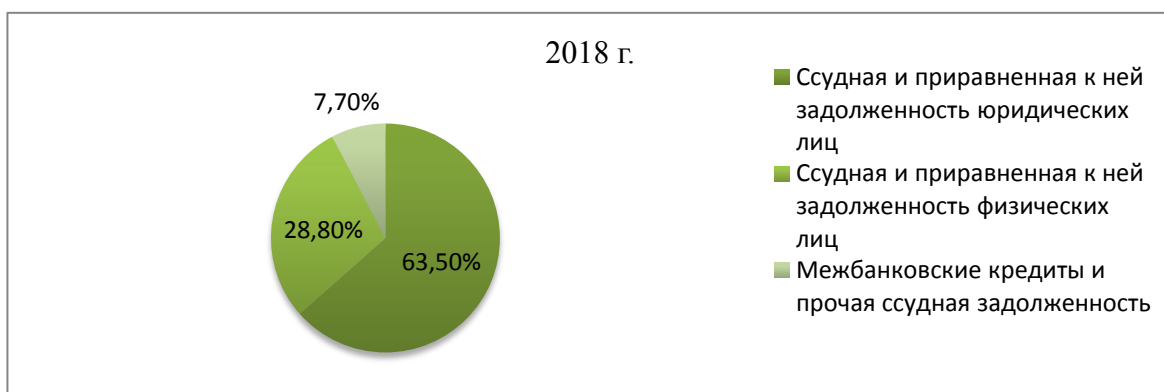


Рисунок 2.7 - Структура чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2018 г. в %

В результате анализа структуры чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2018 г. выявлено, что наибольшую долю составили ссудная и приравненная к ней задолженность – 63,5 %, наименьшую долю составили межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность – 7,7 %.

Резервы на возможные потери ПАО Сбербанк за период исследования возросли на 196205 млн. руб. или на 118,89 %.

В результате изменения показателей чистая ссудная задолженность банка увеличилась на 3921231 млн. руб. или на 24,17 %.

Динамика изменения чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 2.8.

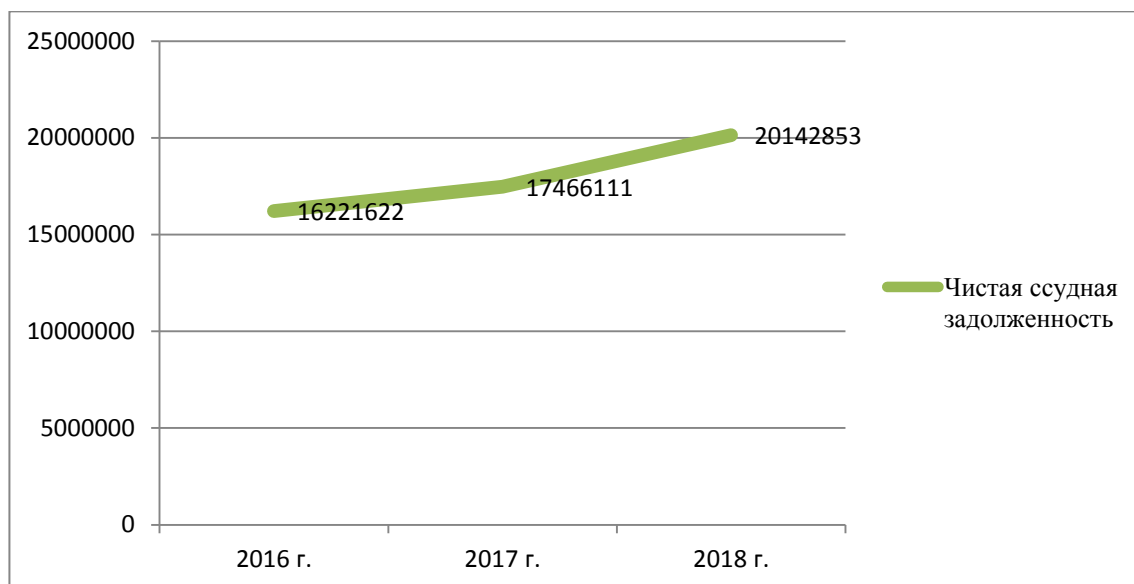


Рисунок 2.8 - Динамика изменения чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. в млн. руб.

Проведем анализ кредитов, без учета кредитов банкам, в разрезе видов экономической деятельности ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг.

Таблица 2.4 – Структурный анализ кредитов в разрезе видов экономической деятельности ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. в млн. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения млн. руб.	Изменения %
Физические лица	4337385	4925822	6170770	1833385	142,27
Металлургия	1329020	1251164	1696889	367869	127,68
Операции с недвиж. имуществом	1356697	1324035	1573446	216749	115,98
Нефтегазовая промышленность	1460415	1612726	1546647	86232	105,90
Торговля	939528	1118737	1274768	335240	135,68
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	711857	786562	995136	283279	139,79
Услуги	812724	738097	967686	154962	119,07

Телекоммуникация	762938	802020	827080	64142	108,41
Машиностроение	640940	739651	750506	109566	117,09
Государственные и муниципальные учреждения РФ	780940	730986	746834	-34106	95,63
Энергетика	736505	691304	741797	5292	100,72

Окончание таблицы 2.4

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения млн. руб.	Изменения %
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	535318	334634	610779	75461	114,10
Строительство	500849	624464	601111	100262	120,02
Химическая промышленность	280267	508028	594777	314510	212,22
Деревообрабатывающая промышленность	63503	78413	87444	23941	137,70
Прочее	415951	428684	556213	140262	133,72
Кредиты физическим и юридическим лицам до вычета резервов	15664837	16695327	19741883	4077046	126,03

В результате проведения структурного анализа кредитов, без учета кредитов банкам, в разрезе видов экономической деятельности ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг. выявлено, что наибольшую долю в структуре выданных кредитов юридическим лицам металлургии, которые за период исследования возросли на 367869 млн. руб. или на 27,68 %.

Второе место в структуре выданных кредитов занимают кредиты юридическим лицам, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, которые за период исследования возросли на 216749 млн. руб. или на 15,98 %. Третье место в структуре выданных кредитов занимают кредиты юридическим лицам нефтегазовой промышленности, которые за период исследования возросли на 86232 млн. руб. или 5,90 %.

Кредиты, выданные физическим лицам, за период исследования возросли на 1833385 млн. руб. или на 42,27 %.

Проведем структурный анализ кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе целей кредитования в ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг.

Таблица 2.5 – Структурный анализ кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе целей кредитования в ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. в млн. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения млн. руб.	Изменения %
Финансирование текущей деятельности	8043372	8531747	10197902	2154530	126,79

Окончание таблицы 2.5

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения млн. руб.	Изменения %
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3263797	3187234	3115310	-148487	95,45
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора услуг прав требования	12708	7057	253881	241173	1997,80
Кредитование в рамках сделок обратного РЕПО	7575	43467	4020	-3555	53,07
Кредиты юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	11327452	11769505	13571113	2243661	119,81

В результате проведения структурного анализа кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе целей кредитования в ПАО Сбербанк за 2016 - 2018 гг. выявлено, что кредиты на финансирование текущей деятельности возросли на 2154530 млн. руб. или на 26,79 %.

Динамика изменения кредитов, выданных юридическим лицам в ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг. с целью финансирования текущей деятельности и инвестиционного кредитования, проектного финансирования представлена на рисунке 2.9.

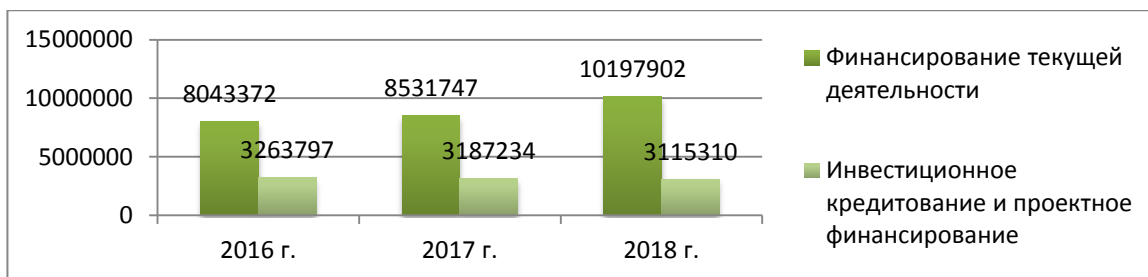


Рисунок 2.9 - Динамика изменения кредитов, выданных юридическим лицам в ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг. с целью финансирования текущей деятельности и инвестиционного кредитования, проектного финансирования в млн. руб.

Инвестиционное кредитование и проектное финансирование за период исследования уменьшилось на 148487 млн. руб. или на 4,55 %

Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора услуг прав требования возросли на 241173 млн. руб. или на 1897,8 %.

Кредитование в рамках сделок обратного РЕПО уменьшилось на 3555 млн. руб. или на 46,93 %.

Небольшую долю в структуре кредитов юридическим лицам ПАО Сбербанк составляют кредиты с целью финансирования текущей деятельности, в 2018 г. они составили 75,1 %.

Динамика изменения кредитов, выданных юридическим лицам в ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. с целью требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора услуг прав требования и кредитования в рамках сделок обратного РЕПО представлена на рисунке 2.10.

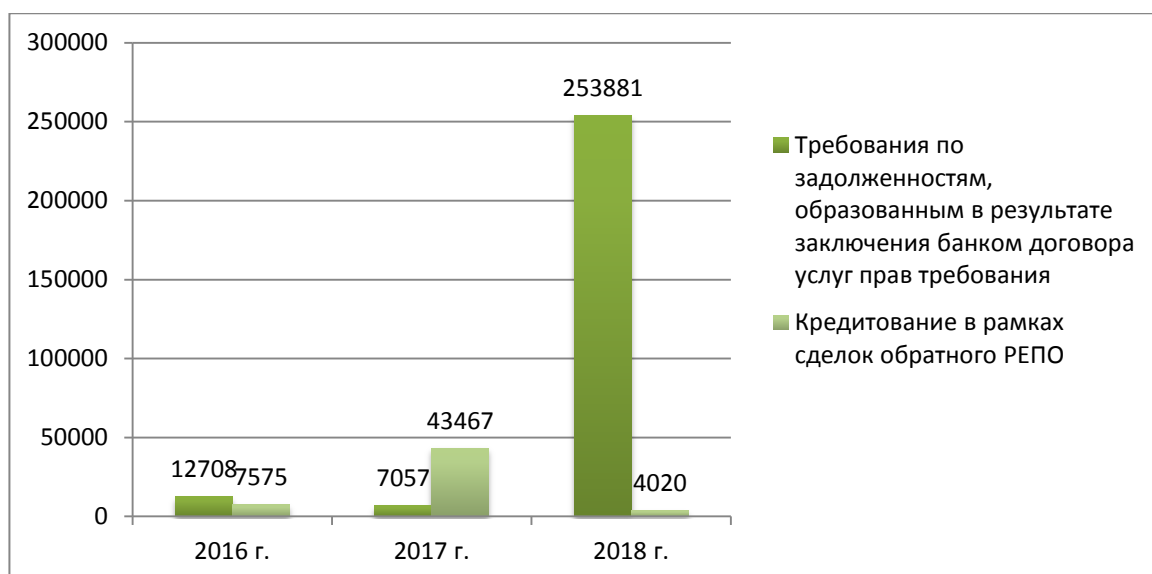


Рисунок 2.10 - Динамика изменения кредитов, выданных юридическим лицам в ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. с целью требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора услуг прав требования и кредитования в рамках сделок обратного РЕПО в млн. руб.

Проведем структурный анализ кредитов физическим лицам в ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. в разрезе кредитования.

Таблица 2.6 – Структурный анализ кредитов физическим лицам в ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. в разрезе кредитования

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения млн. руб.	Изменения %
Ипотечные кредиты	2392387	2764474	3436563	1044176	143,65
Кредиты на потребительские цели	1932684	2156530	2731777	799093	141,35
Автокредиты	12314	4818	2430	-9884	19,73
Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4337385	4925822	6170770	1833385	142,27

В результате проведения структурного анализа кредитов физическим лицам в ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. выявлено, что ипотечные кредиты за период исследования возросли на 1044176 млн. руб. или на 43,65 %.

Рост ипотечного кредитования произошел из-за снижения стоимости недвижимости на российском рынке и возможности погашения ипотечного кредита за счет программы «Материнский капитал».

Кредиты на потребительские цели за период исследования увеличились на 799093 млн. руб. или на 41,35 %.

Автокредиты уменьшились на 9884 млн. руб. или на 80,27 %. Уменьшение автокредитования произошло в большей степени за счет роста автотранспортных средств на российском рынке.

Динамика изменения кредитов, выданных физическим лицам в ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг. представлена на рисунке 2.11.

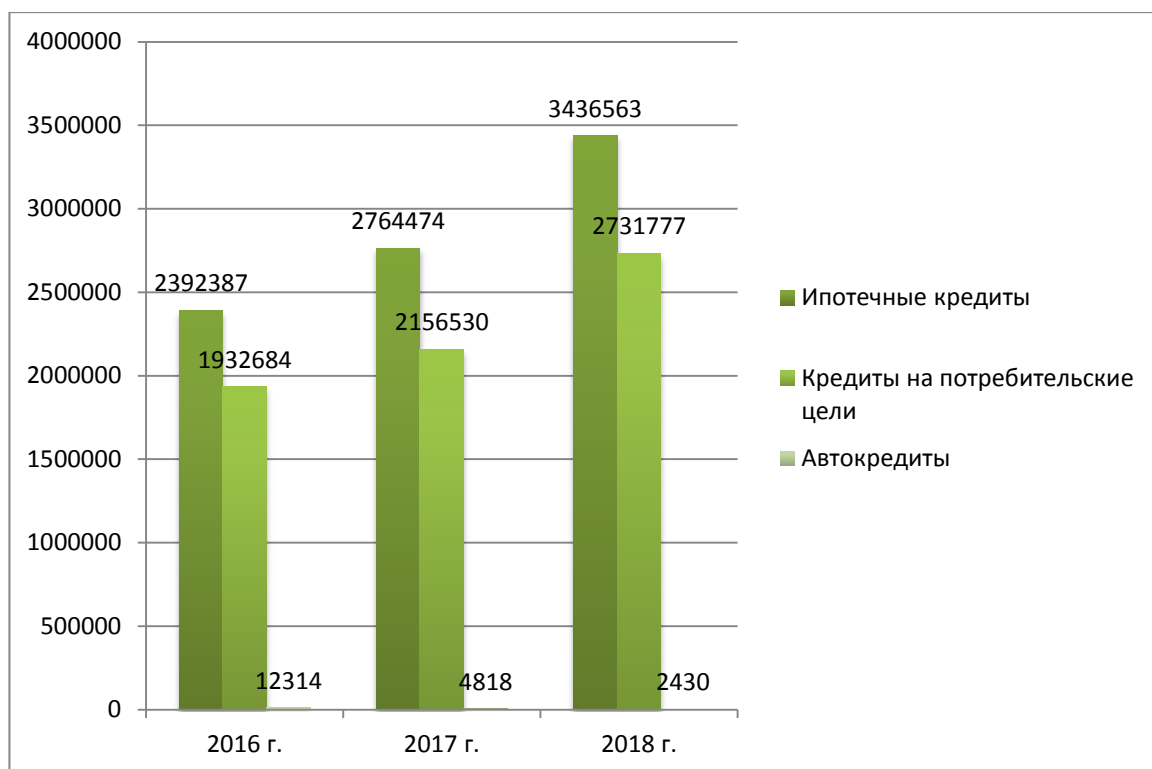


Рисунок 2.11 - Динамика изменения кредитов, выданных физическим лицам в ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. в млн. руб.

Таким образом, в результате проведения структурного анализа кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. выявлено, что с каждым годом кредитный портфель увеличивается, рост кредитного портфеля в большей степени происходит за счет кредитования юридических лиц. Для того чтобы оценить насколько качественный портфель в ПАО Сбербанк проведем оценку кредитного портфеля.

2.3 Оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк

Для оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк проведем анализ ссудной задолженности с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов за 2016 -2018 гг.

Таблица 2.7 – Анализ ссудной задолженности с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. в млн. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения млн. руб.	Изменени я %
Юридические лица	331593	302500	359088	27495	108,29
Физические лица	282275	257938	262496	-19779	92,99
Кредитные организации	12410	54633	40223	27813	324,12
Просроченная задолженность	626278	615071	661807	35529	105,67

В результате проведения анализа ссудной задолженности с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. выявлено, что ссудная задолженность юридических лиц за период исследования возросла на 27495 млн. руб. или на 8,29 %.

Динамика изменения ссудной задолженности ПАО Сбербанк юридических, физических лиц и кредитных организаций за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 2.12.

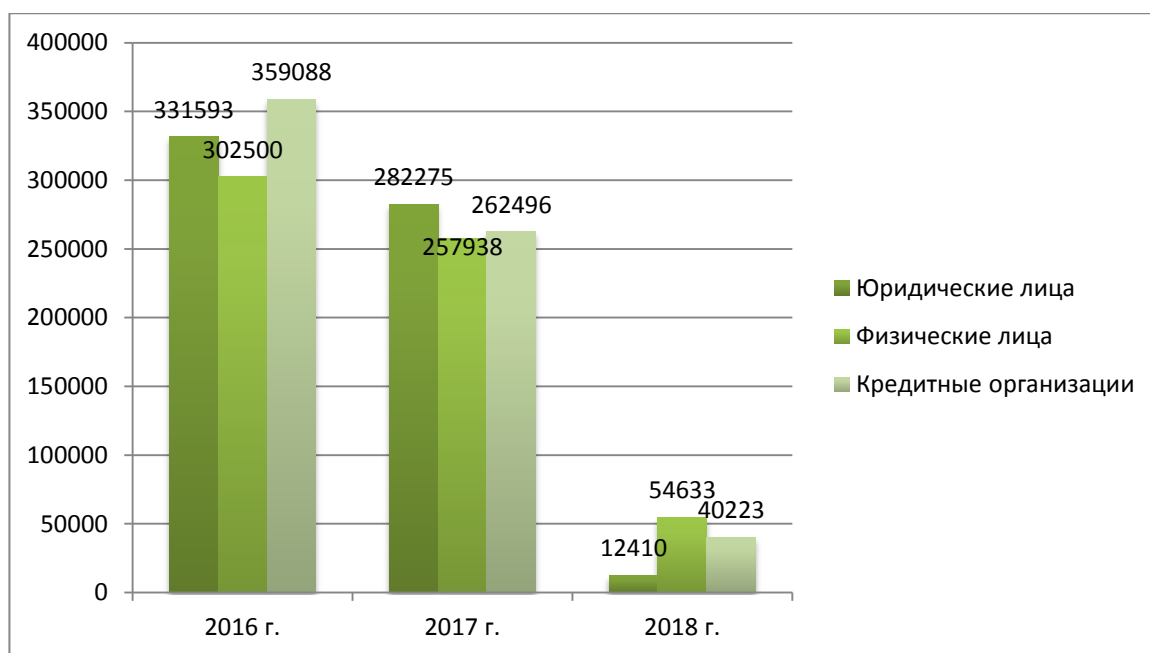


Рисунок 2.12 - Динамика изменения ссудной задолженности ПАО Сбербанк юридических, физических лиц и кредитных организаций за 2016 -2018 гг. в млн. руб.

Ссудная задолженность физических лиц за 2016 -2018 гг. уменьшилась на 19779 млн. руб. или на 7,01 %.

Ссудная задолженность кредитных организаций увеличилась на 27813 млн. руб. или на 224,12 %.

В результате изменения показателей просроченная задолженность ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. увеличилась на 35529 млн. руб. или на 5,67 %.

Проведем анализ ссудной задолженности ПАО Сбербанк с просроченными сроками погашения за 2016 -2018 гг.

Таблица 2.8 – Анализ ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк с просроченными сроками погашения за 2016 -2018 гг. в млн. руб.

Просроченные сроки погашения	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения млн. руб.	Изменения %
До 30 дней	68933	22075	66334	-2599	96,23
От 31 до 90 дней	29492	13352	23029	-6463	78,09
От 91 до 180 дней	15517	14551	14029	-1488	90,41
Более 180 дней	217651	252522	255696	38045	117,48
Итого	331593	302500	359088	27495	108,29

В результате проведенного анализа ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк с просроченными сроками погашения за 2016 -2018 гг. выявлено, что ссудная задолженность до 180 дней за период исследования уменьшилась.

Ссудная задолженность юридических лиц с просроченными сроками погашения свыше 180 дней составляет наибольшую долю в структуре ссудной задолженности по просроченным платежам, возросла на 38045 млн. руб. или на 17,48 %.

Динамика изменения ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. с просроченными платежами представлена на рисунке 2.13.

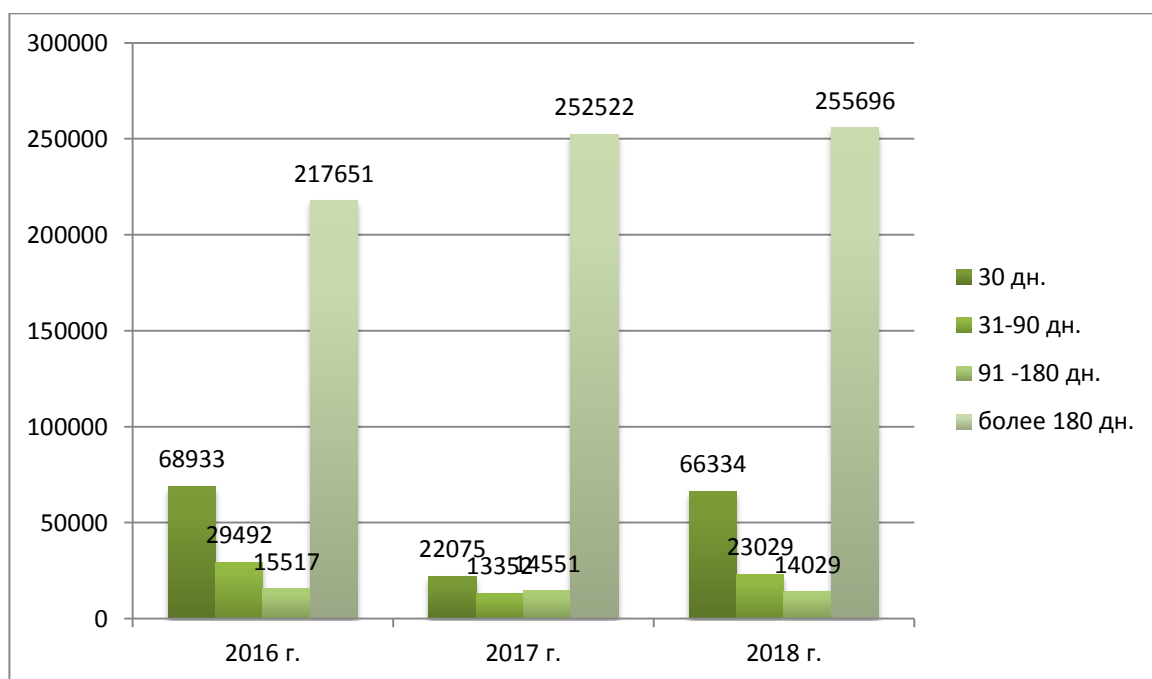


Рисунок 2.13 - Динамика изменения ссудной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. с просроченными платежами в млн. руб.

Таблица 2.9 – Анализ ссудной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк с просроченными сроками погашения за 2016 -2018 гг. в млн. руб.

Просроченные сроки погашения	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения млн. руб.	Изменения %
До 30 дней	70964	56136	51685	-19279	72,83

От 31 до 90 дней	31150	21947	23164	-7986	74,36
От 91 до 180 дней	17580	16645	18062	482	102,74
Более 180 дней	162581	163210	169585	7004	104,31
Итого	282275	257938	262496	-19779	92,99

В результате проведения ссудной задолженности физических лиц с просроченными сроками погашения выявлено, что за 2016 -2018 гг. просроченные платежи сроком до 90 дней уменьшились.

Возросли просроченные платежи физических лиц от 91 до 180 дней на 482 млн. руб. или на 2,74 % и просроченные платежи более 180 дней на 7004 млн. руб. или на 4,31 %.

Динамика изменения ссудной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. с просроченными платежами представлена на рисунке 2.14.

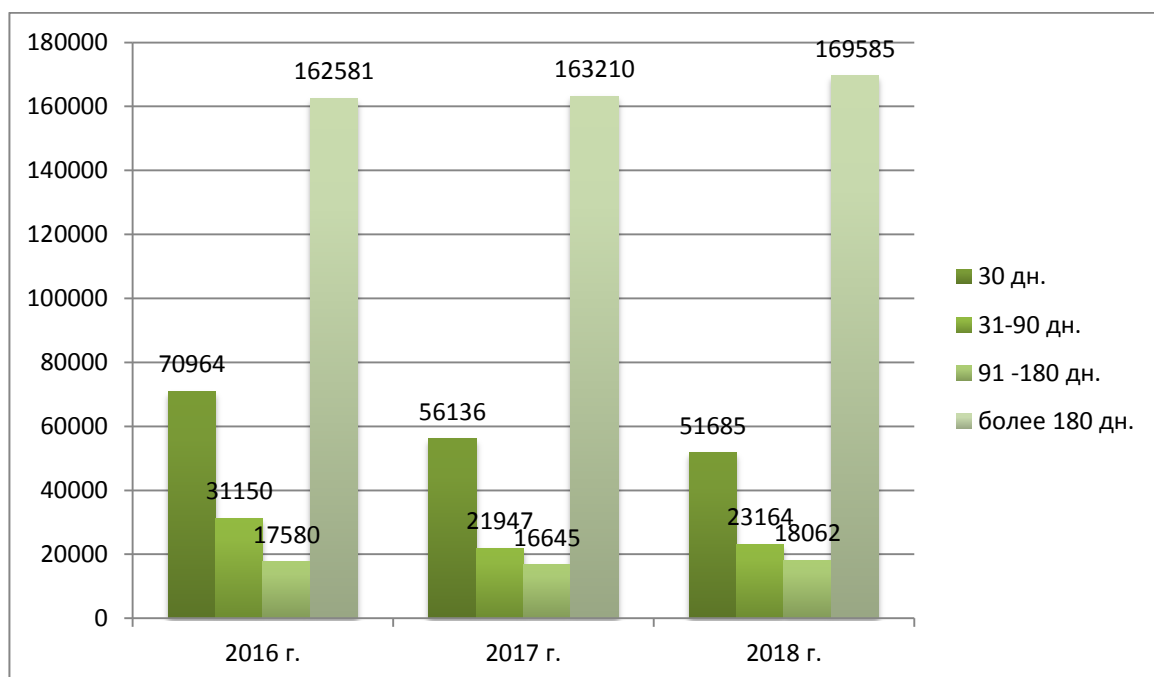


Рисунок 2.14 – Динамика изменения ссудной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. с просроченными платежами в млн. руб.

Таблица 2.10 – Анализ ссудной задолженности кредитных организаций ПАО Сбербанк с просроченными сроками погашения за 2016 -2018 гг. в млн. руб.

Просроченные сроки	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения	Изменени
--------------------	---------	---------	---------	-----------	----------

погашения				млн. руб.	я %
До 30 дней	12410	3020	171	-12239	1,38
От 31 до 90 дней	0	0	0	0	0
От 91 до 180 дней	0	1152	0	0	0
Более 180 дней	0	50461	40052	40052	0
Итого	12410	54633	40223	27813	324,12

В результате проведения анализа ссудной задолженности кредитных организаций ПАО Сбербанк с просроченными сроками погашения за 2016 - 2018 гг. выявлено, что ссудная задолженность до 30 дней уменьшилась на 12239 млн. руб. или на 98,62 %.

Просроченные платежи кредитных организаций сроком 31 -90 дней за период исследования отсутствуют. Возросли просроченные платежи свыше 180 дней на 40052 млн. руб.

Проведем расчет рейтинговой оценки качества активов ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг.

Таблица 2.11 – Оценка кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. (формулы 1-15)

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.
K1	7,88	7,96	7,52
K2	7,89	7,96	7,52
K3	3,54	2,98	2,63
K4	0,01	0,01	0,01
K5	0,01	0,01	0,01
K6	0,055	0,047	0,049
K7	0,02	0,01	0,01
K8	0,01	0,01	0,01
K9	0,38	0,31	0,27
K10	0,42	0,39	0,36
K11	0,14	0,11	0,09
K12	0,03	0,02	0,01
K13	0,01	0,01	0,01
K14	0,82	0,84	0,88
K15	1,48	1,48	1,56

В результате оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг. выявлено, что кредитный портфель банка является удовлетворительным

Таким образом, в результате проведения структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк выявлено, что

наибольшую долю в структуре кредитного портфеля занимают кредиты, выданные юридическим лицам. Ссудная задолженность банка с каждым годом растет. Наибольшую долю в структуре ссудной задолженности составляют просроченные платежи со сроком более 180 дней.

Оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк выявила, что кредитный портфель банка является удовлетворительным. На основании сделанных выводов разработаем мероприятия по оптимизации кредитного портфеля ПАО Сбербанк.

3 Разработка мероприятий по оптимизации кредитного портфеля ПАО Сбербанк

3.1 Мероприятия по оптимизации кредитного портфеля ПАО Сбербанк

В результате проведения структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля в ПАО Сбербанк выявлено, что:

- наибольшую долю в структуре кредитного портфеля занимают кредиты, выданные юридическим лицам;
- ссудная задолженность банка с каждым годом растет;
- наибольшую долю в структуре ссудной задолженности составляют просроченные платежи со сроком более 180 дней

На основании полученных выводов разработаем мероприятия по оптимизации кредитного портфеля ПАО Сбербанк, а именно мероприятия направленные на уменьшение проблемной ссудной задолженности.

Мероприятия, направленные на уменьшение проблемной ссудной задолженности приведут к дальнейшему снижению суммы формирования резервов на возможные потери по ссудной задолженности, росту прибыли коммерческого банка и увеличению качества кредитного портфеля.

Мероприятия, направленные на улучшение качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк:

- управление кредитным риском с помощью внедрения усовершенствованного программного обеспечения и включения службы риск менеджмента с целью увеличения процентов возврата по ссудной задолженности на региональном уровне;
- лимитирование заемщиков с помощью ограничения на кредитование больших сумм на длительный период и поддержания кредитования меньших сумм на небольшие сроки с целью снижения потерь в кредитном портфеле вследствие концентрации определенного вида рисков;

- диверсификация розничного кредитного портфеля с помощью предоставления небольших сумм кредитования наибольшему количеству клиентов с целью увеличения и развития потребительского кредитования;
- диверсификация корпоративного кредитного портфеля с целью увеличения доли среднего бизнеса в кредитном портфеле;
- страхование кредитов от риска невозврата ссудной задолженности с целью предотвращения возникновения банкротства, внедрение новых продуктов страхования более привлекательных по условиям страхования для заемщиков;
- расширение сектора выплаты страхового ущерба по застрахованным ссудам с целью увеличения привлекательности страхового пакета.

Применение разработанных мероприятий улучшит качество кредитного портфеля ПАО Сбербанк, снизит кредитный риск и просроченные платежи по ссудной задолженности, вследствие чего банк сможет уменьшить ставку по кредитам с целью увеличения конкурентных преимуществ перед другими коммерческими банками.

ПАО Сбербанк рекомендуется управлять кредитным риском с помощью следующих этапов, представленных в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Этапы управления кредитным риском

Этап	Период
Проводить анализ изменения текущей кредитоспособности и финансового состояния заемщика	1 раз в месяц
Проводить оценку предмета залога	1 раз в месяц
Выявлять информацию по надлежащему исполнению обязательств по кредитному договору заемщиком	1 раз в месяц
Выявлять проблемные кредиты и принимать меры по уменьшению кредитного риска	1 раз в месяц
Составлять отчет о состоянии кредитных дел и ссудной задолженности коммерческого банка в соответствии с классификацией ссудной задолженности по уровню кредитного риска	ежедневно
Подключать службу риск менеджмента, которые будут напоминать заемщикам, внести очередной платеж по ссудной задолженности	1 раз в неделю

При управлении кредитным риском и проведении мониторинга ссудной задолженности необходимо обращать внимание на факторы, определяющие снижение качества кредита:

- несвоевременное погашение ссудной задолженности заемщиком;
- ухудшение финансового состояния и снижения прибыли заемщика;
- ухудшение состояния предмета залога заемщика;
- снижение рейтинга заемщика;
- возникновение проблемных ситуаций с налоговыми органами.

В ПАО Сбербанк платежи по кредиту принимаются согласно графику платежей в установленную дату платежа. В случае невозможности погашения ежемесячного платежа в дату платежа у заемщика возникает просроченная задолженность.

ПАО Сбербанк рекомендуется помимо информирования путем СМС-оповещения разработать программное обеспечение, позволяющее автоматически списывать денежные средства после даты платежа в течение трех рабочих дней во избежания просроченной задолженности по кредиту.

Три рабочих дня предоставляются заемщику в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, в эти дни не должны начисляться проценты по просроченной задолженности. В случае непогашения ежемесячного платежа в установленный срок с учетом трех рабочих дней задолженность по кредиту будет начисляться с даты платежа по кредиту.

Одним из способов устранения проблемного кредита является реструктуризация кредита, которая осуществляется следующими этапами:

- подготовить проект нового кредитного договора и согласовать с заемщиком;
- подписать новый кредитный договор и подписать соглашение о реструктуризации кредита;
- осуществлять контроль за выполнением условий нового кредитного договора.

ПАО Сбербанк рекомендуется внедрить в систему сбербанк онлайн (СБОЛ) и сбербанк бизнес онлайн (СББОЛ) функцию, позволяющую не выходя из дома клиенту осуществить реструктуризацию кредита.

Помимо реструктуризации кредита ПАО Сбербанк рекомендуется разработать систему оплаты кредита в СБОЛ и СББОЛ бонусами «Спасибо» от ПАО Сбербанк, что позволит клиенту в случае недостатка денежных средств на счетах и при наличии накопленных бонусов списать их в счет погашения кредита.

Таким образом, разработанные мероприятия по оптимизации кредитного портфеля ПАО Сбербанк позволят улучшить качество кредитного портфеля, снизят кредитный риск и просроченные платежи по ссудной задолженности, вследствие чего банк сможет уменьшить ставку по кредитам с целью увеличения конкурентных преимуществ перед другими коммерческими банками.

3.2 Экономическая эффективность от разработанных мероприятий по оптимизации кредитного портфеля ПАО Сбербанк

Экономическая эффективность от разработанных мероприятий по оптимизации кредитного портфеля ПАО Сбербанк представлена в таблице 3.2.

Таблица 3.2 - Экономическая эффективность от разработанных мероприятий по оптимизации кредитного портфеля ПАО Сбербанк

Наименование показателя	Факт	Прогноз	Изменения
Резервы на потери по ссудной задолженности	404,25	369,02	-35,23
Проблемная часть кредитного портфеля	532,71	479,23	-53,48
Недополученная сумма в связи с просрочкой платежа по кредиту	1459,12	1467,08	7,96
Коэффициент риска кредитного портфеля	0,96	0,99	0,03
Коэффициент проблемных кредитов	2,6	2,0	-0,60

--	--	--	--

Окончание таблицы 3.2

Наименование показателя	Факт	Прогноз	Изменения
Коэффициент утраты по кредитам	0,04	0,03	-0,01
Экономический эффект	2,6	5,2	2,60
Эффективность управления кредитным портфелем	2,6	3,0	0,40

В результате расчета экономической эффективности от разработанных мероприятий по оптимизации кредитного портфеля ПАО Сбербанк выявлено, что качество кредитного увеличится в два раза.

Внедрение разработанных мероприятий позволит уменьшить резервы на возможные потери по ссудной задолженности и проблемную часть кредитного портфеля, возрастет недополученная сумма в связи с просрочкой платежа по кредиту.

Динамики изменения резервов на возможные потери по ссудной задолженности, проблемной части кредитного портфеля и недополученной суммы в связи с просрочкой платежа по кредиту, представлена на рисунке 3.1.

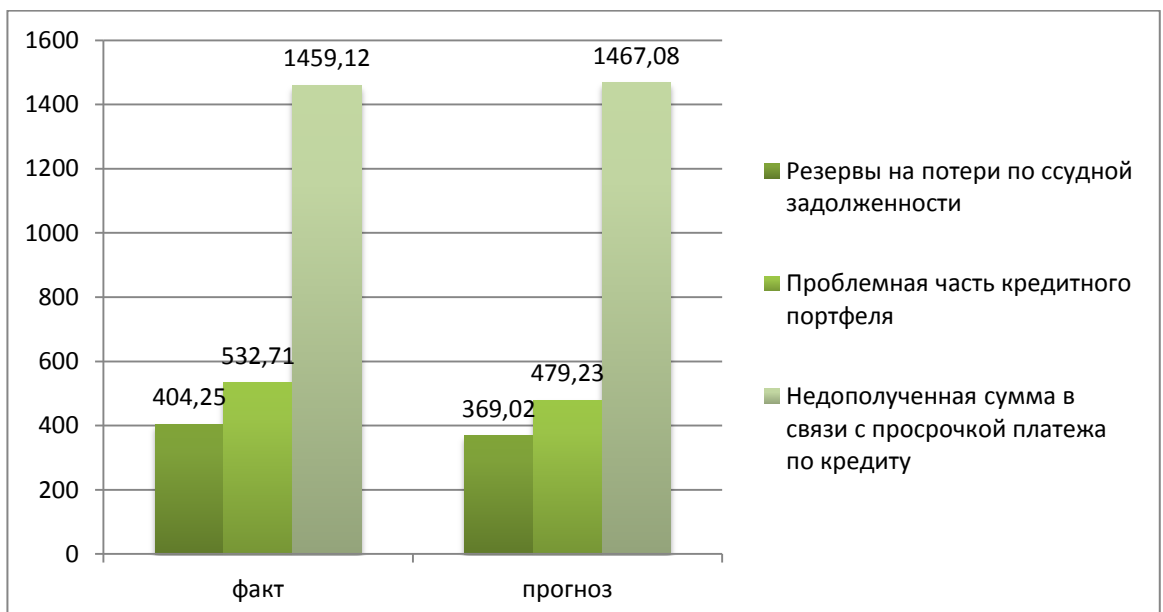


Рисунок 3.1 - Динамики изменения резервов на возможные потери по ссудной задолженности, проблемной части кредитного портфеля и недополученной суммы в связи с просрочкой платежа по кредиту ПАО Сбербанк

Изменение показателей приведет к улучшению оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк и увеличению экономического эффекта управления кредитным риском.

Коэффициент риска кредитного портфеля увеличился на 0,03 и в прогнозном периоде составит 0,99.

Коэффициент проблемных кредитов уменьшится на 0,60 и составит 2,0, что соответствует нормативному значению 1,0-2,0.

Коэффициент утраты по кредитам уменьшится на 0,01 и составит 0,03.

Динамика изменения коэффициента риска кредитного портфеля, коэффициента проблемных кредитов и коэффициента утраты по кредитам ПАО Сбербанк представлена на рисунке 3.2.

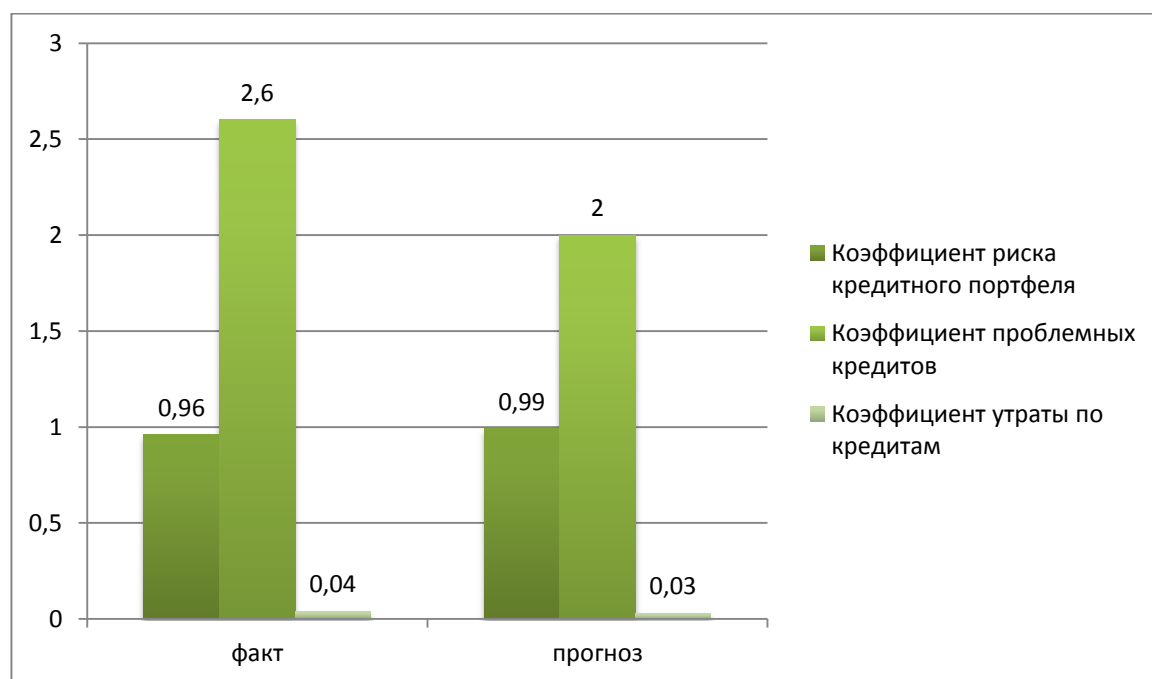


Рисунок 3.2 - Динамика изменения коэффициента риска кредитного портфеля, коэффициента проблемных кредитов и коэффициента утраты по кредитам ПАО Сбербанк

В результате изменения показателей эффективность управления кредитным портфелем увеличится на 0,4, динамика изменения представлена на рисунке 3.3.

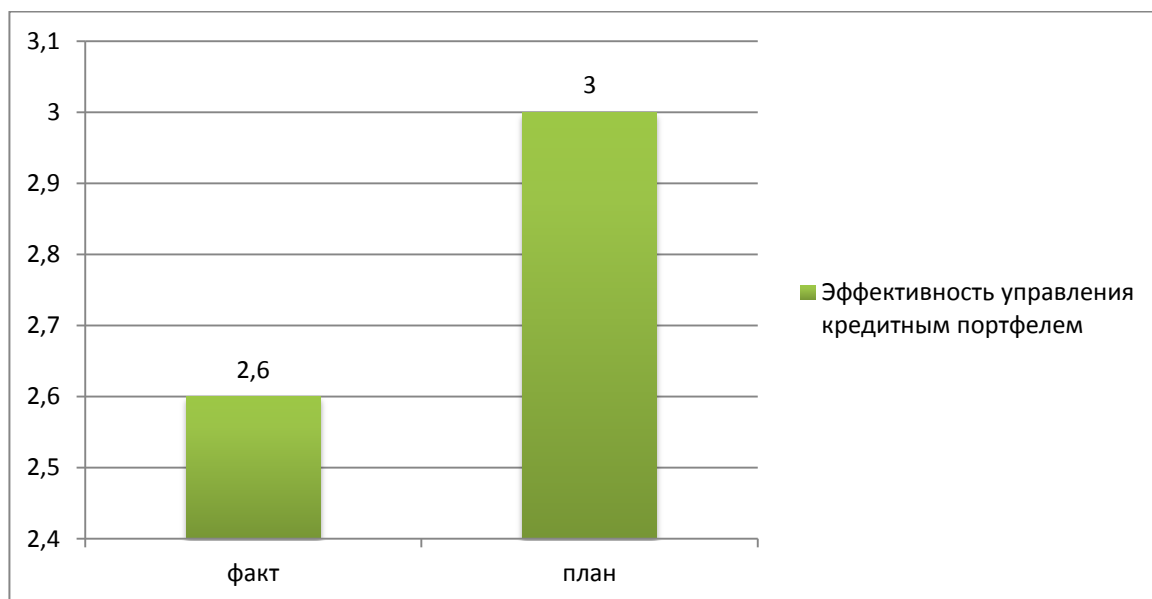


Рисунок 3.3 - Динамика изменения показателей эффективности управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк

Таким образом, разработанные мероприятия по оптимизации кредитного портфеля ПАО Сбербанк позволят улучшить качество кредитного портфеля, снизят кредитный риск и просроченные платежи по ссудной задолженности, вследствие чего банк сможет уменьшить ставку по кредитам с целью увеличения конкурентных преимуществ перед другими коммерческими банками.

В результате расчета экономической эффективности от разработанных мероприятий по оптимизации кредитного портфеля ПАО Сбербанк выявлено, что показатель эффективности управления кредитным портфелем увеличится.

Заключение

ПАО Сбербанк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется федеральными законами, иными нормативными актами, в том числе нормативными актами Банка России, а также Уставом.

ПАО Сбербанк является коммерческой организацией, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении банковских операций.

В результате проведения анализа основных показателей ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. выявлено, что активы банка за период исследования возросли на 5178852 млн. руб. или на 23,84 %.

Рост активов произошел за счет увеличения чистой ссудной задолженности, объема размещенных средств в Банке России и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Капитал ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. увеличился на 1119381 млн. руб. или на 35,83 %. Увеличение капитала произошло за счет влияния таких факторов, как заработанная чистая прибыль, выплата дивидендов, а также снижения размеров вычета из капитала вложений в финансовые компании, в основном вследствие изменения методологии расчета.

За период исследования прибыль до налогообложения ПАО Сбербанк увеличилась на 354376 млн. руб. или на 54,70%. Прибыль после налогообложения возросла на 283893 млн. руб. или на 56,97 %.

ПАО Сбербанк присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале Аналитическим Кредитным Рейтинговым агентством на уровне стабильный.

В результате рассмотрения основных показателей можно прийти к выводу, что ПАО Сбербанк ведет эффективную финансово – хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост прибыли после налогообложения.

В результате проведения структурного анализа чистой ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. выявлено, что ссудная задолженность возросла, а именно: юридических лиц на 2243661 млн. руб. или на 19,81 %; физических лиц на 1833385 млн. руб. или на 42,27 %.

Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность ПАО Сбербанк за период исследования увеличились на 40390 млн. руб. или на 2,53 %.

Наибольшую долю в структуре чистой ссудной задолженности до вычета резервов на возможные потери ПАО Сбербанк составляют ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц.

Резервы на возможные потери ПАО Сбербанк за период исследования возросли на 196205 млн. руб. или на 118,89 %. В результате изменения показателей чистая ссудная задолженность банка увеличилась на 3921231 млн. руб. или на 24,17 %.

В результате проведения структурного анализа кредитов, без учета кредитов банкам, в разрезе видов экономической деятельности ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. выявлено, что наибольшую долю в структуре выданных кредитов юридическим лицам металлургии, которые за период исследования возросли на 367869 млн. руб. или на 27,68 %.

Второе место в структуре выданных кредитов занимают кредиты юридическим лицам, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, которые за период исследования возросли на 216749 млн. руб. или на 15,98 %.

Третье место в структуре выданных кредитов занимают кредиты юридическим лицам нефтегазовой промышленности, которые за период исследования возросли на 86232 млн. руб. или 5,90 %.

Кредиты, выданные физическим лицам, за период исследования возросли на 1833385 млн. руб. или на 42,27 %.

В результате проведения структурного анализа кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе целей кредитования в ПАО Сбербанк за 2016 - 2018 гг. выявлено, что кредиты на финансирование текущей деятельности возросли на 2154530 млн. руб. или на 26,79 %.

Инвестиционное кредитование и проектное финансирование за период исследования уменьшилось на 148487 млн. руб. или на 4,55 %.

Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора услуг прав требования возросли на 241173 млн. руб. или на 1897,8 %.

Кредитование в рамках сделок обратного РЕПО уменьшилось на 3555 млн. руб. или на 46,93 %.

Небольшую долю в структуре кредитов юридическим лицам ПАО Сбербанк составляют кредиты с целью финансирования текущей деятельности, в 2018 г. они составили 75,1 %.

В результате проведения структурного анализа кредитов физическим лицам в ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. выявлено, что ипотечные кредиты за период исследования возросли на 1044176 млн. руб. или на 43,65 %.

Рост ипотечного кредитования произошел из-за снижения стоимости недвижимости на российском рынке и возможности погашения ипотечного кредита за счет программы «Материнский капитал».

Кредиты на потребительские цели за период исследования увеличились на 799093 млн. руб. или на 41,35 %.

Автокредиты уменьшились на 9884 млн. руб. или на 80,27 %. Уменьшение автокредитования произошло в большей степени за счет роста автотранспортных средств на российском рынке.

В результате проведения анализа ссудной задолженности с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. выявлено, что ссудная задолженность юридических лиц за период исследования возросла на 27495 млн. руб. или на 8,29 %.

Ссудная задолженность физических лиц за 2016 -2018 гг. уменьшилась на 19779 млн. руб. или на 7,01 %.

Ссудная задолженность кредитных организаций увеличилась на 27813 млн. руб. или на 224,12 %.

В результате изменения показателей просроченная задолженность ПАО Сбербанк за 2016 -2018 гг. увеличилась на 35529 млн. руб. или на 5,67 %.

Ссудная задолженность юридических лиц с просроченными сроками погашения свыше 180 дней составляет наибольшую долю в структуре ссудной задолженности по просроченным платежам, возросла на 38045 млн. руб. или на 17,48 %.

В результате проведения ссудной задолженности физических лиц с просроченными сроками погашения выявлено, что за 2016 -2018 гг. просроченные платежи сроком до 90 дней уменьшились.

Возросли просроченные платежи физических лиц от 91 до 180 дней на 482 млн. руб. или на 2,74 % и просроченные платежи более 180 дней на 7004 млн. руб. или на 4,31 %.

В результате проведения анализа ссудной задолженности кредитных организаций ПАО Сбербанк с просроченными сроками погашения за 2016 - 2018 гг. выявлено, что ссудная задолженность до 30 дней уменьшилась на 12239 млн. руб. или на 98,62 %.

Просроченные платежи кредитных организаций сроком 31 -90 дней за период исследования отсутствуют. Возросли просроченные платежи свыше 180 дней на 40052 млн. руб.

Таким образом, в результате проведения структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк выявлено, что наибольшую долю в структуре кредитного портфеля занимают кредиты, выданные юридическим лицам. Ссудная задолженность банка с каждым годом растет. Наибольшую долю в структуре ссудной задолженности составляют просроченные платежи со сроком более 180 дней.

Оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк выявила, что кредитный портфель банка является удовлетворительным.

Разработанные мероприятия по оптимизации кредитного портфеля ПАО Сбербанк позволят улучшить качество кредитного портфеля, снизят кредитный риск и просроченные платежи по ссудной задолженности, вследствие чего банк сможет уменьшить ставку по кредитам с целью увеличения конкурентных преимуществ перед другими коммерческими банками.

В результате расчета экономической эффективности от разработанных мероприятий по оптимизации кредитного портфеля ПАО Сбербанк выявлено, что показатель эффективности управления кредитным портфелем увеличится.

Список используемой литературы

1. Гражданского Кодекса Российской Федерации (часть вторая).
2. Федеральный закон РФ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. (ред. От 29.06.2004 г.).
3. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 03.02.1996 г. (ред. От 29.06.2004 г.).
4. Положение № 54-П от 31.08.1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».
5. Абрамович, В.А. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка. Учебник – М: ДИС, 2016 – 253 с.
6. Аникин, С.М. Оценка качества кредитного портфеля. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2015 – 182 с.
7. Артемонова, О.Л. Основы анализа финансовой, хозяйственной и инвестиционной деятельности коммерческого банка. Учебник – М.: Финансы и статистика, 2015 – 170 с.
8. Балабанов, И.Т. Финансовый анализ. Учебник – М.: Финансы и статистика, 2016 – 341 с.
9. Бегемотов, А.А. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка. Учебник – М.: Омега-Л, 2015 – 240 с.
10. Герасимов, В.С. Финансы и управление коммерческим банком. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2016 – 170 с.
11. Дятлова, Л.Д. Диагностика финансовой деятельности коммерческого банка. Учебник – М.: ИНФРА, 2015 – 354 с.
12. Ефримов, А.М. Финансовое состояние коммерческого банка. Учебник – М.: ДИС, 2015 – 146 с.
13. Зими́на, Ю.Б. Структурный анализ коммерческого банка. Учебник – М.: ИНФРО, 2015 – 174 с.
14. Жирнов, В.С. Финансовый анализ. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2015 – с. 308.

15. Игнатенко, О.А. Анализ финансового состояния коммерческого банка. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2015 – 261 с.
16. Ковалева, Р.О. Анализ кредитного портфеля и оценка его качества. Учебник – М.: ДИС, 2016 – 195 с.
17. Куприянова, А.В. Финансы, деньги и кредит. Учебник – СПб.: Экономика, 2016 - 101 с.
18. Лаврентьев, Е.П. Анализ кредитного портфеля современного коммерческого банка. Учебник - М.: ЮНИТИ, 2016 – 208 с.
19. Любушин, Н.П. Экономический анализ коммерческого банка. Учебник – М.: Экономика и финансы, 2015 – 209 с.
20. Макарова, Т.В. Финансы и кредит. Учебник – М.: Финансы, 2015 – 229 с.
21. Моряков, И.Н. Анализ бухгалтерской отчетности банка. Учебник – М.: ИНФРА, 2016 – 307 с.
22. Нестерова, М.В. Комплексный анализ кредитного портфеля в современной банковской практике. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2015 – 339 с.
23. Полетаев, С.И. Методики финансового анализа коммерческого банка. Учебник – М.: ЮНИТИ, 116 с.
24. Пятова, О.Д. Анализ финансового состояния предприятия. Учебник – М.: Финансы и статистика, 2016 – 147 с.
25. Рогачева, Д.С. Анализ и оценка кредитного портфеля коммерческого банка. Учебник – М.: Экономика, 2016 – 170 с.
26. Румян, С.А. Финансовый анализ на примере коммерческого банка. Учебник – М.: Финансы и статистика, 2016 – 272 с.
27. Сяткина, Ю.С. Анализ кредитного портфеля. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2015 – 150 с.
28. Тараканова, М.О. Анализ финансового состояния коммерческого банка. Учебник – СПб.: Питер, 2015 – 109 с.
29. Трушкина, Л.Р. Оценка кредитного портфеля Учебник – М.: ИНФРА, 2016 – 113 с.

30. Шеремет, А.Д. Особенности кредитного портфеля коммерческого банка. Учебник – М.: ИНФРА – М, 2016 – 427 с.

Приложения

Приложение А

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публичная 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 0409006
Кредитные (Полная)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	АКТИВЫ			
0	Денежные средства	0.1	408 809 734	421 718 490
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	865 071 155	747 094 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 882	138 408 496
3	Средства в кредитных организациях	3.1	406 518 847	299 203 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	136 280 024	81 468 080
5	Чистый капитал иностранных организаций	4.3	20 142 853 084	17 486 111 114
6	Акции компаний в форме Бюллетя в других финансовых активах, обращающихся на рынке ценных бумаг	4.4	2 486 614 321	2 317 864 742
6.1	Классификация в зависимости от типа организации	4.5	887 426 583	654 454 330
7	Чистый капитал в форме Бюллетя, учтенный/полученный по операциям	4.6	695 793 652	645 442 326
8	Требования по возврату валюты на прибыль		17 266 172	372 604
9	Отложенный налоговый доход		20 056 576	24 311 172
10	Средства кредитные, вексельные, облигационные и контрольные пакеты	5.7	488 047 493	483 218 870
11	Долговые инструменты, предназначенные для продажи	5.1	8 406 420	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	347 198 096	211 808 460
15	Всего активов		26 809 028 010	23 135 810 830
	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		467 221 798	391 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	549 802 438	464 200 131
16	Средства клиентов, не классифицированные кредитными организациями	5.11	20 498 078 076	17 742 620 234
16.1	Средства клиентов физических лиц, в том числе индивидуализированные предпринимателей		12 811 173 848	11 777 373 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		118 812 107	81 488 678
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 240 337	574 341 051
19	Обязательства по возврату валюты на прибыль		1 478 302	11 281 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	330 238 405	270 087 973
22	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и резервы и удержания по операциям с ценными бумагами		30 271 263	63 088 644
23	Всего обязательств		21 890 631 866	19 796 172 207
18	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3.14	67 760 844	67 358 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Земельный налог		328 054 220	328 054 220
27	Резервный фонд		3 827 426	3 827 426
28	Переводимая по справедливой стоимости активов Банка, выделенная в качестве для клиентов, учтенная по отложенному налоговому обязательству (балансовым по отложенной налоговой базе)		-11 098 400	54 467 415
29	Переводимая по справедливой стоимости обязательств, учтенная по отложенному налоговому обязательству		34 547 401	34 919 844
30	Переводимая по справедливой стоимости (губернатор) по выплатам договорных аннуитетов		-736 118	-17 862
31	Переводимая по справедливой стоимости (губернатор)		0	0
32	Дополнительные средства безвозмездного финансирования (вклады и вкладыши)		0	0
33	Внебалансовые прибыли (убытки) прошлых лет		2 076 508 126	2 231 690 423
34	Внебалансовые прибыли (убытки) отчетной оценки		782 142 018	811 565 461
35	Всего источников собственных средств		3 806 396 068	3 202 141 751
IV	НЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Внебалансовые обязательства дочерней организации		14 040 917 988	10 24 892 202
37	Внебалансовые кредиты, полученные от государства и организации		1 483 606 411	1 521 463 764
38	Государственные обязательства (включая налоги)		145 841	145 841

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.С. Гроф
(Ф.И.О.)

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

М.С. Рапацкий
(Ф.И.О.)

15 марта 2018.



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

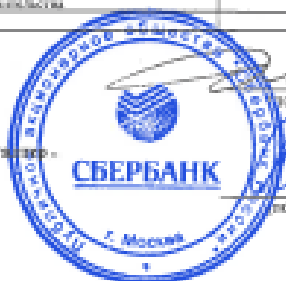
ПАО "Сбербанк"

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

Код формы по ОКУД 0405006
Классификация (Годовая)

№ строки	Наименование статьи	№ строки по балансу	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	АКТИВЫ			
1	Полезные средства	3.1	621 718 538	614 848 883
2	Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	3.1	142 966 478	962 161 874
2.1	Обязательные резервы		138 638 496	142 713 883
3	Средства в кредитных организациях	3.1	289 285 122	247 242 788
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	91 488 282	141 242 212
5	Часть средств ликвидности	3.3	17 486 111 134	28 221 622 141
6	Часть активов в составе СБКИ и других финансовых активов, включаемых в активы для продажи	3.4	2 217 864 792	2 269 423 084
6.1	Накопления в депозиты в кредитные организации	3.5	684 484 229	681 292 688
7	Часть активов в составе СБКИ, удерживаемые на возмещение	3.6	645 442 126	452 961 164
8	Требования по текущему налогу на прибыль		873 664	8 124 321
9	Отложенный налоговый актив		21 211 177	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	483 322 870	469 120 687
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 864 382	8 076 834
12	Прочие активы	3.8	221 828 488	217 262 222
13	Всего активов		22 158 819 899	21 321 678 483
	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		593 364 371	881 360 327
15	Средства кредитных организаций	3.9	464 208 123	264 429 228
16	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	3.10	12 742 626 814	16 881 888 991
16.1	Вклады (депозиты) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 712 973 823	16 881 242 272
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 408 873	102 288 213
18	Высказанные долговые обязательства	3.11	572 241 920	618 931 898
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		11 241 468	9 271 812
20	Отложенное налоговое обязательство		0	12 878 321
21	Прочие обязательства	3.12	229 017 972	288 164 222
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям в операциях с результатами операций кон		62 686 684	42 142 688
23	Всего обязательств		22 729 722 202	18 892 127 228
	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3.13	62 760 844	62 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 024 226	228 024 226
27	Резервный фонд		3 327 429	3 327 429
28	Переводки по справедливой стоимости чужих бумаг, включаемые в капитал для продажи, уменьшенные на отложенное налоговое обязательство (включенные на отложенный налоговый актив)		34 687 423	22 220 084
29	Переводки условных средств, уменьшенные на отложенное налоговое обязательство		29 923 968	42 420 991
30	Переводки обязательств (требований) по выданным долгосрочным векселям/акциям		17 982	0
31	Переводки инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства банковского финансирования (вклады и займы)		0	0
33	Накопленный прибыль (убыток) (результат от)		2 211 626 422	1 242 282 288
34	Накопленная прибыль (убыток) за отчетный период	6	423 262 482	488 289 423
35	Всего источников собственных средств		3 329 147 122	2 829 220 822
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 124 892 222	6 201 211 222
37	Полученные кредиты/займы/кредиты и поручительства		1 241 422 224	1 224 422 224
38	Условные обязательства операционного характера		142 841	102 842

Президент, Председатель Правления
ПАО "Сбербанк"



Г.О. Гурев
(Ф.И.О.)

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

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

14 марта 2018,

		Операционный номер
4329334000	0002537	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

Кварталы (Полгода)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за сопоставимый период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Расход <i>Прибыль и убыток</i>				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 437 217	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 103 333
1.2	от услуг, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 808 141 892	1 759 389 131
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от процентов в ценные бумаги		188 475 022	156 679 239
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	737 320 979	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		84 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		626 711 803	616 968 978
2.3	по привлеченным долговым обязательствам		26 094 530	29 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные маржи)		1 366 136 242	1 301 788 411
4	Нынешние резервы на возможные потери по орудиям, службам и операциям с ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 368	-189 132 217
4.1	нынешние резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 360	-8 426 463
5	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные маржи) после создания 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, исключенными в миллион для продажи		4 940 658	24 360 183
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		318 545	-13 386
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		28 834 480	38 933 167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 753 625	-23 184 076
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-3 194 360	620 076
13	Доходы от участия в капиталах других юридических лиц		10 315 087	13 798 624
14	Комиссионные доходы	6.4	514 812 348	422 337 011
15	Комиссионные расходы	6.4	81 830 128	38 634 818
16	Нынешние резервы на возможные потери по ценным бумагам, исключенным в миллион для продажи		0	0
17	Нынешние резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	693 251
18	Нынешние резервы на прочие операции		-44 298 264	-131 346 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 360 335
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	Налоговые расходы (расход) по налогу	6.6	220 089 137	182 320 221
24	Прибыль (убыток) от продолженной деятельности		782 651 124	663 565 405
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	663 565 405

Таблица 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		792 182 816	653 365 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 263
3.1	изменения фонда резервов основных средств		-7 729 489	-6 527 281
3.2	изменения фонда резервов обязательств (требований) на анкетному обеспеченные работников по программам с условными выплатами		-688 126	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 090 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-8 074 299	-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	изменения фонда резервов в финансовых активах, возникающих в валютах для продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменения фонда резервов в денежных готовых		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 566	3 691 843
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		-72 740 577	9 282 440
10	Обязательный результат за отчетный период		719 441 435	662 847 845

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

15 марта 2019,



Код территории по ОКРАТ)	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиал) по ОКРОО	идентификационный номер (порядковый номер)
4379334080	08032327	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКРП) 0409001

Кварталы: III (3 квартал)

Номер строки	Наименование статьи	Номер классификации	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Результ	О прибыли и убытках			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 031 179 704	2 079 186 808
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		116 802 325	64 397 498
1.2	от учета, предоставления и выдачи, по выданным кредитным организациям		1 799 349 131	1 867 144 838
1.3	от оказания услуг по финансовой помощи (кредиты)		1	12025
1.4	от операций в ценные бумаги		154 679 229	148 211 712
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	180 882 281	878 809 077
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		51 788 290	64 298 293
2.2	по привлеченным средствам клиентов, по выданным кредитным организациям		636 868 038	799 403300
2.3	по выданным договорам обязательств		26 715 083	54 908 287
3	Чистые процентные доходы (отраженные процентные риски)		1 360 768 421	1 281 518 982
4	Изменения резервов на возможные потери по активам, оценкой и переоценкой в ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в том числе выданным договорам, всего, в том числе:		-119 182 217	-87 881 180
4.1	изменения резервов на возможные потери по выданным процентным договорам		-8 936 467	-6 311 188
5	Чистые процентные доходы (отраженные процентные риски) после создания резервов на возможные потери		1 382 656 194	1 193 678 492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, основанными на изменении стоимости курса, прибыли, убытка		12 385 171	-74 292 131
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, основанными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включенными в категорию для продажи		24 262 163	2 607 140
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13 196	183 187
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		28 983 167	29 911 323
11	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	-12 134 618	18 812 116
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		630 070	2 2179531
13	Доходы от учета в активе других юридических лиц		13 786 624	8 735 629
14	Комиссионные доходы	6.4	422 387 011	368 618 718
15	Комиссионные расходы	6.4	38 681 818	63 783 379
16	Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, включенным в категорию для продажи	6.4	0	-7 374
17	Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.4	623 251	2 288 280
18	Изменения резервов по прочим активам		-110 546 648	-81 951 350
19	Прочие операционные доходы		48 260 335	33 935 428
20	Чистые доходы (расходы)		1 968 689 397	1 412 632 647
21	Операционные расходы	6.5	714 882 671	764 717932
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.6	642 882 626	647 884 714
23	Вычеты (убыток) по налогам	6.6	162 320 213	149 687 281
24	Прибыль (убыток) от операционной деятельности	6.7	480 562 413	498 197 433
25	Прибыль (убыток) от операционной деятельности		-21 918	221 479
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	458 643 495	498 197 433

Окончание Приложения Г

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 хеджирования 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

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

14 марта 2018 г.



(подпись)

Место печати

(подпись)

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)