

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

Институт финансов, экономики и управления  
Кафедра «Финансы и кредит»

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

Финансы и кредит  
(наименование профиля, специализации)

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: «Анализ кредитного портфеля (на примере ПАО «Сбербанк России»)»

Студент

Д. Д. Буравлев

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

к.э.н., доцент Е. В. Павлова

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

(личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор, доцент А.А. Курилова

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

(личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Тольятти 2017

## Аннотация

Тема данной бакалаврской работы – «Анализ кредитного портфеля (на примере ПАО «Сбербанк России»)» - в рамках которой был проведен и рассмотрен анализ кредитного портфеля коммерческого банка.

Бакалаврская работа включает 57 страниц (без учета приложений), 5 таблицы, 30 библиографических источников, 4 рисунка, 7 приложения.

Ключевые слова: кредитный портфель, коммерческий банк.

Целью данной бакалаврской работы является анализ кредитного портфеля в коммерческом банке на примере ПАО «Сбербанк России». Для достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

- 1) изучить теоретические аспекты анализа кредитного портфеля, такие как понятие и сущность, формирования и методы оценки кредитного портфеля;
- 2) провести анализ эффективности управления кредитным портфелем ПАО «Сбербанк России»;
- 3) рассмотреть мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».

Исходя из поставленных задач, в бакалаврской работе последовательно были рассмотрены такие понятия, как качество кредитного портфеля, кредитный риск, диверсификация кредитного портфеля. Также в первой главе были рассмотрены методы управления кредитным риском и методы обеспечения достаточной диверсификации кредитного портфеля.

Во второй главе бакалаврской работы мы дали технико-экономическую характеристику ПАО «Сбербанк России», провели анализ кредитного портфеля, выявили сильные и слабые стороны. Также мы рассмотрели основные направления кредитования, которые используются в настоящее время в данном коммерческом банке.

В третьей главе мы выявили направления кредитования и предложили мероприятия по улучшению эффективности кредитного портфеля.

Заключение содержит основные выводы и предложения по улучшению качества кредитного портфеля для ПАО «Сбербанк России».

## Abstract

The topic of the graduation work is “Analysis of the credit portfolio on the example of PJSC “Sberbank of Russia”. This work represents and studies the analysis of the credit portfolio of a commercial bank.

Undergraduate work includes 57 pages (excluding attachments), 5 tables, 30 references, 7 appendices.

Key words: credit portfolio, a commercial bank.

The aim of this graduation work is to analyze the credit portfolio of a commercial bank on the example of PJSC Sberbank. To achieve this aim, the following tasks were set:

1. To study the theoretical aspects of credit portfolio analysis, such as the concept and essence, and the formation and methods of credit portfolio evaluation;
2. To analyze the efficiency of the credit portfolio of management of PJSC Sberbank;
3. To study measures of the quality improvement of the credit portfolio of PJSC Sberbank.

According to these tasks, such concepts as the quality of the credit portfolio, credit risk, and diversification of the credit portfolio were considered consistently. Also, in the first chapter, methods of credit risk management and ways of ensuring sufficient diversification of the credit portfolio were studied.

In the second chapter of the work we gave a technical and economic description of PJSC Sberbank, analyzed the credit portfolio, and identified its strengths and weaknesses. We also examined the main areas of the crediting that are currently used in this commercial bank.

In the third chapter, we found out the directions of crediting and proposed measures to improve the efficiency of the credit portfolio.

## Содержание

Введение.....	5
1 Кредитный портфель коммерческого банка.....	7
1.1 Понятие и сущность кредитного портфеля коммерческого банка.....	
1.2 Оптимальное формирование кредитного портфеля в коммерческих банках.....	11
1.3 Методы анализа и оценки качества кредитного портфеля.....	19
1.4 Кредитный скоринг в коммерческом банке.....	25
2 Анализ эффективности управления кредитным портфелем на примере ПАО «Сбербанк России».....	29
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России».....	29
2.2 Основные направления кредитования в ПАО «Сбербанк России».....	31
2.3 Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».....	35
3 Мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».....	46
3.1 Проблемы формирования и управления кредитного портфеля.....	46
3.2 Мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» .....	49
Заключение.....	53
Список использованной литературы.....	55
Приложения.....	58

## Введение

Кредитование является основным видом деятельности коммерческого банка. Кредитные операции позволяют банку получать наибольший доход при правильной и рациональной кредитной политике. Именно поэтому кредитные займы являются основными операциями во всех коммерческих банках. Эффективность кредитной политики, проводимой коммерческими банками, напрямую зависит от качества формируемого кредитного портфеля. Отсюда следует, что низкое качество кредитного портфеля является основной причиной банкротства многих коммерческих банков. В современной экономической ситуации, при которой происходит значительное развитие банковского дела, качество кредитного портфеля становится приоритетным фактором при определении уровня успешности банка как коммерческого предприятия. Из международной практики банковского дела известно, что если доля плохих активов в активах превышает 7%, то дальнейшее развитие банка оказывается под вопросом. Именно поэтому все коммерческим банкам необходимо достигать адекватного уровня качества кредитного портфеля. Чаще всего это достигается с помощью внедрения целого комплекса организационных и технологических мероприятий. Наличие большого объема проблемных кредитов в портфеле российских банков является, как показывает практика, не только отражением проблем в экономике, но и свидетельством некачественного управления кредитным портфелем, а именно несовершенства кредитных процедур, организационной структуры, подбора и расстановки кадров.

Выбор темы обусловлен тем, что кредитные операции являются основополагающей функцией любого коммерческого банка, служат доходобразующим фактором, поэтому проведение анализа кредитного портфеля в каждом банке необходимо.

Актуальность темы заключается в том, что сложившаяся ситуация в экономическом секторе Российской Федерации требует от коммерческих банков формирование адекватного кредитного портфеля, а также эффективное управление кредитными рисками.

Целью данной бакалаврской работы является анализ кредитного портфеля в коммерческом банке на примере ПАО «Сбербанк России». Для достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

- 1) изучить теоретические аспекты анализа кредитного портфеля, такие как понятие и сущность, формирования и методы оценки кредитного портфеля;
- 2) провести анализ эффективности управления кредитным портфелем ПАО «Сбербанк России»;
- 3) рассмотреть мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».

В качестве объекта исследования выступает публичное акционерное общество Сбербанк России. Предметом исследования является анализ кредитного портфеля в коммерческом банке.

Хронологические границы исследования – с 2014 года по 2016 год.

Методологической базой послужили труды отечественных и зарубежных авторов, таких как Волков А. А, Рыкова И. Н., Кричевский М. Л. и других, а также публикации в средствах массовой информации, интернет – ресурсы.

Информационной базой послужили нормативно-правовые акты, из которых можно выделить Конституцию Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, а также финансовая отчетность и локальные документы.

Бакалаврская работа состоит из 3 глав, введения, заключения, списка литературы и приложений.

Для анализа кредитного портфеля коммерческого банка использовались методы статистического анализа, метод сравнений, вертикальный и горизонтальный анализ.

Практическая значимость исследования заключается в том, что разработанные нами мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля могут использоваться в принятии управленческих решений в ПАО «Сбербанк России», а также в других коммерческих банках и кредитных организациях.

## 1 Кредитный портфель коммерческого банка

### 1.1 Понятие и сущность кредитного портфеля коммерческого банка

Коммерческие банки Российской Федерации являются основными экономическими звеньями в системе рыночных отношений. Планомерное развитие таких отношений – это главное условие функционирования рыночной экономики. Сумма активов коммерческих банков более чем в 15 раз превышает активы вместе взятых негосударственных пенсионных фондов, страховых компаний, паевых инвестиционных фондов. Для успешного укрепления рыночных основ экономики российского финансового рынка и его объединение с мировым финансовым сообществом очень важно вывести коммерческие банки на центральное место в управлении денежно-кредитной системой и экономикой в целом. Это станет возможным из-за роли коммерческих банков, которую они выполняют в кредитной системе государства. Причиной является способность аккумулировать свободные денежные средства общества и размещать их в виде кредита в различные отрасли, которые нуждаются в инвестировании. Тем самым банки способствуют равномерному экономическому развитию страны.

Основным видом банковской деятельности являются кредитные операции коммерческих банков. На финансовом рынке самой доходной статьёй кредитных организаций является кредитование, в тоже время оно имеет самый большой риск. В связи с этим, управление кредитным портфелем, необходимое для минимизации рисков, имеет особую значимость и актуальность в банковской сфере.

Формирование и управление кредитного портфеля является основным моментом в деятельности банка, который позволяет грамотно выработать стратегию и тактику развития банка, определить возможности развития кредитования. Кредитный портфель – это основной источник дохода коммерческих банков, в тоже время основной источник риска при размещении активов. От качества и структуры кредитного портфеля в значительной степени

зависят такие показатели банка как устойчивость, финансовые результаты, репутация. Качественный, оптимальный кредитный портфель оказывает влияние на ликвидность и надежность коммерческого банка. Когда акционеры, предприятия, население выбирают банк, они в первую очередь смотрят на надежность коммерческого банка, потому что потеря вклада затрагивает сбережения вкладчиков. Финансовая нестабильность банков снижает общее доверие ко всей кредитной системе государства и оказывает влияние на другие сектора экономики.

Коммерческому банку для формирования оптимального кредитного портфеля необходимо разработать определенную кредитную политику, а именно определить структуру деятельности и правильно выбрать рыночные сегменты. Банк вынужден сформировать свой актив так, чтобы в определенный момент он обладал суммой платежных средств, которой сможет погасить свои обязательства.

Основного понятия кредитного портфеля не существует, а в экономической литературе его определению уделено мало внимания и данный вопрос недостаточно разработан и проанализирован.

Лаврушин О. И. дает следующее определение кредитного портфеля: «Под портфелем следует понимать совокупность, набор, запас определенных материальных, финансовых, идейных или других параметров, дающих представление о характере, направлении, объеме деятельности, перспективах рыночной нише компании, банка, организации и т. п.» [11, с. 325].

Множество авторов при определении кредитного портфеля обращают внимание лишь на одном из критериев классификации – кредитном риске. По моему мнению, необходимо принимать во внимание и другие факторы для наиболее точного определения кредитного портфеля, которые оказывают на него прямое влияние, например степень ликвидности, уровень доходности кредитного портфеля.

В зарубежной экономической литературе под кредитным портфелем понимается качество и структура выданных кредитов, которые



классифицируются по определенным критериям в зависимости от целей управления. То есть зарубежные экономисты, определяя сущность кредитного портфеля, включают результат применения элементов кредитного менеджмента. В настоящее время большинство российских экономистов стали использовать именно зарубежную методику определения понятия кредитного портфеля.

В нормативных документах Банка России, которые регламентируют определенные стороны управления кредитным портфелем, выделена его структура, из которой выясняется, что в него включается не только ссудный портфель, но и иные требования банка, которые носят кредитный характер: полученные и предоставленные кредиты, привлеченные и размещенные депозиты, межбанковские депозиты и кредиты, факторинг, а также требования на получение долговых ценных бумаг. Такая структура кредитного портфеля обосновывается сходством таких категорий как межбанковский кредит, лизинг, факторинг, депозит, ценная бумага, которые в своей экономической сущности связаны с отсутствием смены собственника и с возвратным движением стоимости.

При определении понятия и сущности кредитного портфеля коммерческого банка невозможно не коснуться понятия его качества. Волков А. А. под определением качества кредитного портфеля понимает: «Качество кредитного портфеля – это эффективность формирования кредитного портфеля коммерческого банка с точки зрения доходности, степени кредитного риска и обеспеченности. Кредитный риск зависит от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, а также от всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик. Уровень показателя качества кредитного портфеля обратно пропорционален уровню кредитного риска (чем выше качество ссуды, тем меньше вероятность ее невозврата или задержки погашения, и наоборот). То же самое относится к уровню обеспеченности и

доходности ссуды (чем надежнее ее обеспечение, и чем больший доход она приносит, тем выше качество кредитного портфеля)» [7, с. 34].

Абсолютно все коммерческие банки ведут строгий контроль за качеством своего кредитного портфеля, так же проводят независимую экспертизу и выявляют различные отклонения от установленных стандартов и целей банка. Под кредитным риском понимается риск неуплаты заемщиков основного долга и процента, которые причитаются кредитору в срок, установленный в кредитном договоре, все ссуды. Шумкова К. Г. предлагает следующие категории кредитного риска «В зависимости от величины кредитного риска все ссуды подразделяются на пять категорий качества:

1) в первую категорию входят стандартные ссуды – это отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь по ссуде равна нулю);

2) во вторую категорию входят нестандартные ссуды – это умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь по ссуде составляет от 1% до 20%);

3) в третью категорию входят сомнительные ссуды – это значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь по ссуде составляют от 21% до 50%);

4) в четвертую категорию входят проблемные ссуды – это очень высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь по ссуде составляют от 51% до 99%);

5) в пятую категорию входят безнадежные ссуды – это когда отсутствует вероятность возврата ссуды в силу отказа или неспособности заемщика выполнять свои обязательства по ссуде, полное обесценение ссуды (в размере 100%)» [24, с. 12].

Все кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, которые относятся к расходам банка. Данный резерв обеспечивает создание стабильных условий финансовой деятельности банков и позволяет

предотвратить сильных колебаний величины прибыли, вызванные списанием потерь по ссудам.

Одним из основных моментов определения кредитного портфеля является то, что выбор и формирование зависит от определения инвестиционных направлений банка, определение тактических и стратегических решений на конкретный промежуток времени. В связи с этим, необходимо подчеркнуть, что кредитный портфель является не просто пассивно сложившимся набором кредитных требований банка, а результатом активных действий коммерческого банка, развивающимся, заведомо управленческим соотношением между различными видами кредитов. Кредитный портфель необходимо рассматривать как воплощение стратегии кредитной политики банка, как результат активных управленческих действий банка, которые направлены на формирование конкретного соотношения между совокупностью инструментов, которые используются в кредитной деятельности.

## 1.2 Оптимальное формирование кредитного портфеля в коммерческих банках

Самые доходные статьи банковского бизнеса – это кредитные операции. За счет данных статей формируется большая часть чистой прибыли, которая отчисляется в резервные фонды и идет на выплату акционерам банка в виде дивидендов. В то же время с качеством и структурой кредитного портфеля связаны основные риски, которым банк подвержен в процессе операционной деятельности. Например, риск ликвидности (когда банк не способен погасить обязательства), кредитный риск (когда заемщик по той или иной причине не погашает основной долг и проценты по кредиту), риск процентных ставок и т.д. Поэтому основными функциями кредитных подразделений банка является отбор заемщиков, анализ условий по которым выдается кредит, постоянный мониторинг за финансовым состоянием заемщика, контроль за погашением кредита.

Таким образом, Рыкова И. Н. сказала, что «Одним из важнейших

вопросов для любого коммерческого банка является оптимальное формирование кредитного портфеля как одно из основных подразделений размещения финансовых ресурсов, а также эффективное управление кредитным портфелем» [18, с. 92].

Формирование и управление кредитным портфелем является основополагающим моментом в деятельности коммерческого банка. Качественный кредитный портфель влияет на надежность и ликвидность банка. Надежность коммерческого банка для всех вкладчиков, которые пользуются услугами банка, потому что потеря вклада затрагивает сбережения многих хозорганов и всех вкладчиков. Финансовая нестабильность банков снижает доверие предприятий, акционеров, населения ко всей кредитной системе государства, а это ощущается и в других секторах экономики.

Для того, чтобы банку сформировать качественный кредитный портфель ему необходимо выработать кредитную политику, то есть правильно выбрать рыночные сегменты и определить структуру деятельности.

Прангишвили Г. Г. в своей научной статье говорит, что «Большое внимание следует уделять качеству кредитного портфеля. Некачественный кредитный портфель, необоснованные (выданные с нарушением кредитной политики) ссуды, выдача ссуд неблагонадежным заемщикам могут быть причиной финансового неравновесия банков. Банк, выдающий ссуды, которые не погашаются, растрчивает кредитные ресурсы, которые могли бы быть использованы для стимулирования накопления реального капитала и способствовали бы экономическому развитию банка» [16, с. 272].

Изменение системы управления сроками активов и пассивов имеют большое значение в управлении кредитным портфелем и, соответственно, разницей процентных ставок и доходностью. По мнению Рыкова М. А «Все источники ресурсов обладают своими уникальными характеристиками, изменчивостью и резервными требованиями. Существует подход к их управлению. Он называется метод конверсии финансовых ресурсов, рассматривающий каждый источник средств индивидуально» [18, с. 14].

Важным и основным элементом кредитной политики любого коммерческого банка является управление кредитным портфелем. Каждый банк лично для себя формирует свою кредитную политику с учетом различных факторов, таких как политических, экономических, организационных и других. Кредитные операции являются основным продуктом банка, поэтому приносит основную часть прибыли, следовательно, коммерческий банк при формировании кредитной политики исходит именно из этого. Федеральной корпорацией страхования депозитов США разработан документ, в котором представлены основные элементы кредитной политики коммерческих банков (данный документ предназначен для служб, которые занимаются контролем за деятельностью кредитных организаций), исходя из него отметим, что основные элементы кредитной политики банка связаны с управлением и формированием кредитного портфеля, а именно:

- 1) исходя из целей банка определяется кредитный портфель (размер, виды и сроки кредитов);
- 2) описание политики установления процентных ставок, условий погашения и комиссий банка по кредитам;
- 3) описание стандартов, с помощью которых определяется качество кредитов;
- 4) описание локации обслуживания банка, сферы и сектора экономики;
- 5) указание и расчет максимально допустимого уровня соотношения совокупных активов банка и суммы кредитов;
- 6) характеристика мониторинга проблемных кредитов, их анализа и путей выхода из возникающих трудностей.

Существуют факторы, которые влияют на формирование кредитного портфеля, среди них выделяют специфику рынка где обслуживает банк. Каждому коммерческому банку необходимо учитывать такое свойство, как потребность юридических и физических лиц в заемных средствах. В процессе разработки кредитной политики необходимо определить нужды банка при

формировании кредитного портфеля, рассматривая его диверсификацию с позиций определения оптимальной кредитной политики. Она может быть подразделена как политика, направленная на кредитование физических лиц, и политика, направленная на кредитование юридических лиц.

Важное значение для любого коммерческого банка имеет подробное описание кредитной политики. В нем раскрывается содержание обязанностей сотрудников банка и всех процедур кредитования. Соблюдение положений кредитной политики позволит банку формировать такой кредитный портфель с помощью которого банк сможет достичь поставленных целей. Цели коммерческого банка – это получение прибыли, управление рисками и соблюдение законодательства, регулирующее деятельность банка.

Таким образом, для того, чтобы разработать оптимальную кредитную политику, коммерческому банку необходимо определить приоритетные направления работы с учетом состояния рынка банковских услуг, уровня конкуренции и максимальные возможности самого банка.

Волков А. А. в учебнике под названием «Управление рисками в коммерческом банке» говорит, что «Кредитная политика должна охватывать состав и контроль над кредитным портфелем, а также устанавливать стандарты по которым будут приниматься кредитные решения. Поэтому в дополнение банк должен разработать документ по независимой внутренней программе ревизии кредитов и оценке качества активов, а также методы контроля за достаточностью резервирования на случай убытков по ссудам. Разумная кредитная политика устанавливает параметры для ссудного портфеля в целом, определяя, например:

- 1) какая доля ресурсов банка может быть использована для выдачи ссуд;
- 2) какие типы кредитов могут выдаваться;
- 3) какую часть кредитного портфеля могут составлять ссуды данного типа;
- 4) приемлемая концентрация кредита по отдельным заемщикам и

отраслям;

- 5) следует определить основные географические регионы бизнеса;
- 6) необходимо утвердить лимиты на приобретение кредита» [7, с. 92].

Степень кредитного риска является основным и важнейшим критерием, по которому банк определяет качество кредитного портфеля. Степень кредитного риска коммерческого банка зависит от следующих факторов:

- 1) удельный вес кредитов, которые приходятся на клиентов, испытывающие определенные специфические трудности;
- 2) степень концентрации кредитной деятельности коммерческого банка;
- 3) концентрация деятельности коммерческого банка в новых, инновационных, малоизученных сферах;
- 4) внесение существенных изменений в кредитную политику;
- 5) удельный вес новых клиентов;
- 6) принятие в качестве залога неликвидных или подверженных быстрому обесцениванию ценностей.

Уровень показателя качества кредита обратно пропорционален уровню кредитного риска (чем выше вероятность невозврата, тем ниже качество ссуды, и наоборот). Качество кредита – это реальная величина, которая определяется по ссудам, предоставленным банкам. Банк, определив статистическим методом средний процент просроченных, проблемных или безнадежных ссуд, и зная структуру кредитного портфеля, получает возможность применить ряд мероприятий, которые направлены на снижение потерь по кредитным операциям.

Мы выяснили, что понятие управление качеством означает способность высококвалифицированного банковского руководства заблаговременно предвидеть и решать возникающие вопросы, связанные с рисками до того, как они перерастут в серьезную проблему для банка.

Варламова С. Б. предлагает следующие методы: «...основные методы регулирования, управления кредитным риском, которые представлены ниже:

- 1) диверсификация портфеля активов;
- 2) предварительный анализ платежеспособности заемщика;
- 3) создание резервов для покрытия кредитного риска;
- 4) анализ и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля;
- 5) требование обеспеченности ссуд и их целевого использования» [6, с. 190].

Мы выяснили, что в деятельности коммерческих банков экономически развитых стран и некоторых российских банков выделяют несколько различных способов управления кредитными рисками. Так, диверсификация ссудного портфеля является наиболее простым и дешевым методом хеджирования риска неплатежа по ссуде.

Небослин Г. П. выделил основные методы, которые «...применяются для обеспечения достаточной диверсификацией ссудного портфеля:

- 1) рационалирование кредита, предполагаемое установку гибких или жестких лимитов кредитования по сумме, срокам, процентным ставкам и прочим условиям предоставления ссуд; установка лимитов кредитования по отдельным заемщикам или классам заемщиков в соответствии с финансовым положением; определение лимитов концентрации кредитов в руках одного заемщика или группы тесно сотрудничающих заемщиков в соответствии с их финансовым положением;
- 2) диверсификация заемщиков может осуществляться также через прямое установление лимитов для всех заемщиков данной группы (например, для населения по потребительским ссудам) в абсолютной сумме или по совокупному удельному весу в ссудном портфеле банка;
- 3) диверсификация принимаемого обеспечения по ссудам;
- 4) применение различных видов процентных ставок и способов начисления и уплаты процентов по ссуде;
- 5) диверсификация кредитного портфеля по срокам имеет особое значение, так как процентные ставки по ссудам разной срочности подвержены



различным размерам колебаний, и уровень косвенно принимаемых на себя деловых рисков заемщика напрямую зависит от срока ссуды» [13, с. 138].

Таким образом, в случае нацеленности банка на потребительские ссуды долгосрочного характера, имеющие черты инвестиционного кредита, необходимо включать в ссудный портфель краткосрочные ссуды, которые будут удерживать баланс в структуре кредитного портфеля. Помимо этого, недостаточную сбалансированность кредитного портфеля можно частично компенсировать за счет структурирования ссудного портфеля прочих активов, но только с таким расчетом, чтобы обеспечить оптимальный баланс сроков по всему портфелю активов в целом.

Согласно классификации Помориной М. А. «...на практике обычно применяются три типа диверсификации:

- 1) портфельный;
- 2) географический;
- 3) по срокам погашения.

Диверсификация портфеля означает распределение ссуд между широким кругом клиентов из различных отраслей и использованием различных компаниям из различных отраслей меньшими суммами на более короткий срок и большему количеству заемщиков.

Географическая диверсификация ориентирует на привлечение клиентов из различных географических регионов или стран.

Диверсификация по срокам погашения предполагает выдачу и привлечение ссуд в различные сроки, при том речь идет о поступлении и выплате средств, связанных с кредитованием по различным срокам, которые давали бы банку возможность определенного финансового маневра и исключили бы случаи невыполнения банком своих обязательств перед клиентами» [16, с. 320].

Стоит отметить, что в случае, когда все остальные способы минимизации банковских рисков окажутся исчерпанными, для этой цели может быть использован собственный капитал банка, за счет которого могут быть

компенсированы убытки от рискованных кредитов. Эта крайняя мера позволит банку продолжить свою деятельность. Однако эта мера будет эффективна только в том случае, когда убытки банка не столь велики и их еще можно компенсировать.

Мы выяснили, что в зарубежной банковской сфере кредитные специалисты несут ответственность в отношении кредитных рисков лишь в двух основных областях - это умение преодолевать риск (знания) и способность принимать правильные управленческие решения (менеджмент).

Эти и иные факторы постоянно должны находиться в поле зрения кредитного специалиста в процессе реализации кредитной политики, анализа кредитных рисков и управлением качеством кредитного портфеля. Варламова С. Б. вместе с Валенцевой Н. И. в своем учебнике считают необходимым уточнить «... что управление предполагает не только мониторинг, отслеживание происходящих событий, но еще и принятие необходимых мер по преодолению негативных последствий.

К корректирующим действиям банка можно отнести:

- 1) проведение переговоров по условиям погашения долга;
- 2) снижение уровня задолженности за счет лучшего управления оборотным капиталом;
- 3) привлечение консультантов (по техническим, маркетинговым или финансовым вопросам);
- 4) продажа активов;
- 5) рефинансирование активов;
- 6) рекомендации по государственной поддержке, получению дополнительного обеспечения;
- 7) компромисс;
- 8) предоставление отсрочки с условием тщательного контроля над деятельностью заемщика» [6, с. 39].

Такой анализ дает банкам возможность более обоснованного подхода к определению оптимального резерва на покрытие безнадежных долгов и,

соответственно, разработке экономически обоснованной кредитной политики.

В настоящее время коммерческие банки анализируют совокупный риск при разработке кредитной политики с точки зрения, так называемого портфельного подхода. Самойлова С. С. считает, что «Все ссудные операции коммерческого банка могут рассматриваться как портфель рискованных активов, доходы по которым отличаются в зависимости от степени присущего им риска. Совокупный риск по портфелю уменьшается в том случае, если банк может диверсифицировать свои активы или провести другие мероприятия по минимизации риска» [19, с. 89].

Таким образом, на основе проделанного анализа мы можем сделать вывод, что формирование кредитного портфеля является одним из важнейших вопросов эффективной деятельности банка, так как ссудные операции приносят основную часть прибыли банка. Для этого должна быть выработана соответствующая кредитная политика. Особое внимание должно быть отведено качеству кредитного портфеля и своевременному улучшению его. Для того, чтобы минимизировать кредитный риск и повысить качество портфеля в целом необходимо регулярно проводить его диверсификацию.

### 1.3 Методы оценки качества кредитного портфеля

Качество кредитного портфеля является одним из самых важных показателей деятельности коммерческого банка, которое влияет на финансовую устойчивость и надежность. Прежде всего, оно характеризует качество банковского управления, налаженность взаимовыгодных отношений между банком и его клиентами, а так же состояние банковской системы в целом. Из-за того, что в банковской сфере в теории и практике не существует адекватного отношения к проблеме оценки качества кредитного портфеля, данный вопрос вызывает повышенный интерес у разных пользователей, таких как клиентов банка, кредитных аналитиков, работников банка, регулирующих и законодательных органов.

Специфическая деятельность коммерческих банков является предпосылкой возникновения проблемы оценки качества кредитного портфеля на рынке банковских услуг. В связи с этим при ее характеристике необходимо анализировать конкретно особенности банковской деятельности.

Для того, чтобы определить качество кредитного портфеля необходимо исходить из совокупности критериев, которые оказывают на него влияние: вид и степень кредитного риска, уровень ликвидности, уровень доходности. В зависимости от условий, места, где функционирует кредитная организация, от целей, стратегий, рисков по кредитным операциям, значимость критериев будет изменяться. На основе данных ранее перечисленных критериев возможно провести анализ и оценить качество кредитного портфеля банка.

Под качеством кредитного портфеля Балакина Р. Т. понимает «...эффективность формирования кредитного портфеля с точки зрения доходности, степени кредитного риска и обеспеченности. Кредитный риск напрямую зависит от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, а также от всей имеющейся информации у кредитной организации о возможных рисках заемщика, которые включают сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик» [4, с. 61].

Демьянец М. В. в своем учебнике предлагает проводить следующую оценку кредитного портфеля: «Оценка кредитного портфеля по уровню риска проводится с использованием четырех основных коэффициентов, которые оценивают кредитную деятельность с 3 аспектов:

- 1) со стороны уровня риска самого заемщика, для чего используются коэффициент покрытия;
- 2) со стороны сопровождения кредитной сделки – коэффициент просроченных платежей по основному долгу и коэффициент невозврата;
- 3) со стороны обеспечения возвратности кредитов – коэффициент обеспечения» [8, с. 176].

Коэффициент покрытия показывает, какая доля резерва приходится на один рубль кредитного портфеля, и позволяет оценить рискованность кредитного портфеля, а рассчитывается формула следующим образом:

$$K_{п} = P / КП, \quad (1)$$

где,  $K_{п}$  – коэффициент покрытия;

$P$  - резерв на возможные потери по ссудам, которые созданы банком;

$КП$  – совокупный кредитный портфель.

Кроме этого в анализе кредитного портфеля следует рассчитывать величину чистого кредитного портфеля, который позволит определить, какой объем размещенных кредитов вернется банку при наихудших обстоятельствах. Формула для расчета чистого кредитного портфеля выглядит следующим образом:

$$ЧКП = КП - P, \quad (2)$$

где,  $ЧКП$  – это величина чистого кредитного портфеля;

$КП$  – совокупный кредитный портфель;

$P$  – это резерв на возможные потери по ссудам.

Коэффициент обеспечения позволяет оценить, насколько возможные убытки, которые связаны с невозвратами кредитов, покрыты залогами, гарантиями и поручительствами третьих лиц. Данный коэффициент показывает, какая доля обеспечения возвратности кредитов приходится на один рубль кредитного портфеля, а рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{об} = С_{об} / K_{п}, \quad (3)$$

где,  $K_{об}$  – это коэффициент обеспечения;

$С_{об}$  – сумма обеспечения, принятой банком при выдаче кредита;

$К_{п}$  – совокупный кредитный портфель банка.

Объем обеспечения отражается на счетах внебалансового учета формы №101:

- 1) счет 91311 – ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам;
- 2) счет 91312 – имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов);
- 3) счет 91313 – драгоценные металлы, которые были приняты в обеспечение возвратности размещенных средств;
- 4) счет 91414 – полученные гарантии и поручительства.

Коэффициент невозврата основной части долга рассчитывается следующим образом:

$$K_n = B_z / K_p, \quad (4)$$

где,  $K_n$  – это коэффициент невозврата;

$B_z$  – величина задолженности по сумме основного долга (счета 91801, 91802);

$K_p$  – совокупный кредитный портфель.

Увеличение коэффициента по мнению Лаврушина О. И. «...может происходить по двум причинам:

- 1) в результате увеличения непосредственно объема списанной задолженности по основному долгу на фоне слабо растущего качественного кредитного портфеля, что является отрицательным результатом и в краткосрочной перспективе может привести к банкротству банка;
- 2) из-за снижения объема кредитного портфеля при неизменной величине списанной задолженности, что позволяет судить о наличии проводимых банком мероприятий по улучшению качества кредитной деятельности» [12, с. 580].

В международной практике применяют рейтинг для оценки качества кредитного портфеля, который основан на агрегатных показателях и характеристиках, дающий возможность сравнивать банки по качеству их кредитных портфелей.

Рейтинг устанавливается в следующих результатах:

- 1) собственного анализа банком качества своего кредитного портфеля;

2) независимой экспертизы специализированными банковскими рейтинговыми агентствами, например, «Standard & Poor's», «Fitch IBCA», «Moody's»;

3) оценке надзорных органов, которая является более объективной, чем все прочие оценки.

Номерная или балльная системы, которые применяются в международной практике, являются основными методами построения рейтинга качества кредитного портфеля.

Шумкова К. Г. В своей научной статье упоминает принцип номерной системы: «Принцип номерной системы заключается в том, что по каждой группе рисков определяется ограниченный перечень показателей, на основании которых происходит отнесение к ней каждого конкретного элемента кредитного портфеля. Номерную систему сложно выразить количественно, потому что она строится на экспертном мнении. Именно это и является ее недостатком. Широта и возможная противоположность экспертной оценки не позволяет обеспечить единый подход к классификации элементов кредитного портфеля» [24, с. 19].

Чем более субъективна система, тем больше ошибок будет возникать при определении качества кредитного портфеля. Помимо номерной системы в международной практике используется еще балльная система оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка. Она сводится к получению общего числовому значению, которое четко регламентировано.

Шумкова К. Г. так же в своей работе упоминает про рейтинг качества выданных кредитов «Качество каждой ссуды, которая входит в кредитный портфель, оценивается по каждому из показателей, а потом дается окончательная балльная оценка. Рейтинг качества кредитов устанавливается на основе выбранных баллов следующим образом:

- 1) наилучшее качество – 163-140 баллов;
- 2) высокое качество – 139-118 баллов;
- 3) удовлетворительное качество – 117-85 баллов;

- 4) предельно низкое качество – 84-65 баллов;
- 5) хуже предельного качества – 64 балла и ниже» [25, с. 15].

Про бальную систему Федотова М. Ю. рассказывает в научной статье «Балльная система обладает отличительной способностью, а именно носит индивидуальный характер и должна разрабатываться исходя из особенностей, которые присуще банку, его клиентуре, учитывать специфику законодательства различных стран.

Балльная система оценки качества кредитного портфеля имеет свои положительные стороны: простота использования, быстрдействие системы, малая доля субъективизма при принятии решений. Отрицательными сторонами являются: плохая адаптируемость к отдельным категориям ссуд и заемщикам, недостаточный диапазон оцениваемых аспектов, сложность проверки достоверности полученной информации от заемщика» [21, с. 110].

Учитывая все отрицательные и положительные стороны балльной и номерной систем, на практике, рациональней всего использовать их сочетание, что будет являться основой более совершенной и точной системы оценки качества кредитного портфеля.

В Российской Федерации в банковской практике наиболее часто проводится лишь собственный анализ качества кредитного портфеля, который основан на определении совокупности финансовых коэффициентов, которые оказывают на него прямое влияние. Такие коэффициенты рассматриваются в динамике и в сопоставлении друг с другом, а также эти коэффициенты характеризуют следующее:

- 1) качество кредитного портфеля банка;
- 2) оборачиваемость и деловую активность;
- 3) доходность кредитного портфеля банка.

Коммерческий банк для сводной оценки качества кредитного портфеля должен выбрать систему показателей из вышеперечисленных и обозначить их значимость (удельный вес в процентах).



В дальнейшем по каждой группе финансовых коэффициентов необходимо рассчитать групповой балл путем взвешивания балльных оценок показателей данной группы (по каждой группе сумма весов должна составлять 100%). Три балла, которые представляют собой интегральные оценки трех групп показателей взвешиваются, учитывая роль каждой группы показателей в интегральном балле, их веса в сумме также должны составлять 100%.

#### 1.4 Кредитный скоринг в коммерческом банке

В современном коммерческом банке все большее внимание уделяется конкретно вопросам эффективной кредитной политики. Мировой финансовый кризис привел к тому, что массовое потребительское кредитование в подавляющем большинстве банков уступило место взвешенным и продуманным решениям по каждой кредитной сделке.

Мы выяснили, что опыт последних лет еще не раз подтверждал, что в современной экономической среде нельзя полагаться только на экспертный опыт. Помимо него необходимо учитывать весь объем информации о клиентах-заемщиках. Именно только в этом случае в отношении той или иной кредитной заявки возможно принятие оптимального правильного решения, и, как следствие, значительное снижение кредитных рисков по выданным кредитам.

Для того, чтобы дать определение кредитного скоринга, мы обратились у учебнику Прийдун Л. М., в котором дается следующее определение: «Кредитный скоринг - это способ оценки кредитоспособности лица, основанный на численных статистических методах. Данный способ заключается в присвоении баллов за заполнение анкеты, разработанной оценщиками кредитных рисков. По результатам набранных баллов система принимает решение об одобрении или отказе в выдаче кредита. Таким образом, применение технологий кредитного скоринга в банке позволяет увеличить эффективность работы с заемщиком» [16, с. 116].

Мы выяснили, что существует несколько типов кредитного скоринга. Суслов О. В. утверждает, что «Применение каждого из них позволит банку

добиться различных целей:

- 1) повысить точность оценки заемщика;
- 2) ускорить процедуру оценки и минимизировать человеческий фактор в принятии решения;
- 3) создать централизованное накопление данных о заемщиках;
- 4) снизить формируемые резервы на возможные потери по кредитным обязательствам;
- 5) быстро и качественно оценить динамику изменений кредитного счета индивидуального заемщика и кредитного портфеля в целом;
- 6) организовать эффективную работу с проблемными заемщиками, включающую в себя мониторинг задолженности и выбор оптимального коллекторского воздействия.
- 7) своевременно выявить мошеннические действия со стороны потенциальных или уже существующих клиентов – заемщиков» [20, с. 13].

В общепринятой международной практике кредитный скоринг определяется только двумя задачами, каждая из которой имеет свои характерные аспекты и особенности:

- 1) создание скоринговых моделей - моделей оценки кредитоспособности;
- 2) построение скоринговой инфраструктуры.

Стоит отметить, что для разных банков актуальны различные задачи, но, именно вышеперечисленных два направления принято рассматривать как основные направления в кредитном скоринге.

Для каждого из двух направлений существуют свои определенные инструменты и методы, с помощью которых решаются те или иные задачи.

Аналитические модели оценки заемщиков (скоринговые модели) - это механизм, который позволяет не только воплотить в себе опыт кредитных экспертов, но и найти «скрытые» логические зависимости и принять их во внимание при принятии решения о выдаче кредита.

Мы выяснили, что при создании скоринговых моделей, банки ставят

перед собой ряд задач, которые упомянула Хасянова С. Ю.:

1) «определить ключевую цель и тип скоринга: для чего конкретно будет использоваться скоринг - оценка заемщика, оценка динамики состояния счета или же определение оптимальной стратегии по «плохим» заемщикам.

2) оценить, проанализировать и определить критерии: задание критериев оценки кредитоспособности и определение базовых параметров классификации заемщиков.

3) выбрать методы построения скоринговых моделей: исследование доступных методов создания скоринговых моделей на предмет максимальной адекватности имеющейся ситуации.

4) оценить финансовую эффективность моделей: оценка и анализ общего влияния скоринговой модели на кредитный портфель в целом» [22, с. 102].

А если рассматривать внедрение кредитного скоринга как задачу построения централизованной системы оценки заемщика и принятия решений, то Поморина М. А. предлагает в своем учебном пособии следующее: «...необходимо отметить следующие особенности решений:

1) управление кредитными продуктами - задание соответствий между моделями и типами кредитных продуктов, использование для различных целевых групп различных моделей оценки.

2) создание стратегии принятия решений - создание правил интерпретации скорингового результата, формирование принципов стратегии принятия решения по кредитной заявке.

3) мониторинг точек продаж кредитов - оценка эффективности и динамики работы в режиме реального времени, отслеживание количества «фиктивных» запросов на получение оценки, отслеживание принятых решений на основе скоринга.

4) отслеживание адекватности кредитного портфеля и моделей - проверка рабочей адекватности модели на текущих заемщиках, оценка фактора субъективности в принятии решений» [17, с. 278].

Спектр приемов и методик риск - анализа в кредитовании очень широк. В качестве примера приложения для минимизации кредитных рисков мы рассмотрели приложение Scorto. Оно предлагает своим клиентам ряд специализированных инструментов, повышающих качество риск-менеджмента финансовых организаций.

В своем учебнике Кричевский М. Л. описывает различные приложения, которые применяются для анализа и формирования отчетности, ниже описаны несколько из них:

1. «Специализированное приложение Scorto™ Refiner используется для решения задач консолидации данных, обработки и обогащения данных кредитного портфелям, позволяет собрать всю необходимую информацию из различных источников, унифицировать представление, очистить данные от избыточных и некорректных сведений.

2. Специализированное приложение Scorto™ Supervisor применяется для анализа данных и построения финансовой и оперативной отчетности, позволяет осуществлять мониторинг и создавать интерактивные отчеты.

3. Специализированное приложение Scorto™ Accord создано для расчета требований к капиталу и оценки кредитного риска, позволяющее рассчитать требования к резервному капиталу, резервный капитал, взвешенные по риску активы, корреляцию дефолтов, корректировку срока погашения, позволяет провести стресс-тестирование кредитного портфеля» [10, с. 64].

Такие приложения очень упрощают работу коммерческих банков, сокращают время проведения анализа, мониторинга, формирования отчетов. Программы дают объективные оценки кредитного риска. В них можно протестировать кредитный портфель банка.

В следующей главе мы проведем анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России», выявим его слабые и сильные стороны. Также определим основные направления кредитования и

## 2 Анализ эффективности управления кредитным портфелем на примере ПАО «Сбербанк России»

### 2.1 Технико-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (Далее – ПАО «Сбербанк России») – это современная универсальная организация, которая входит в число самых крупных российских коммерческих банков.

ПАО «Сбербанк России» был зарегистрирован 20 июня 1991 года в Центральном Банке Российской Федерации. Данный банк имеет очень обширную филиальную сеть: 14 территориальных банков и около 18000 подразделений в 83 субъектах Российской Федерации, около 70 % всего населения России пользуются услугами ПАО «Сбербанк России». На данный момент у банка расширяется клиентская база за счет введения интернет – банкинга. ПАО «Сбербанк России» расширяет международную зону присутствия. У банка появились представительства в Центральной и Восточной Европе, в Турции, Китае, Индии и Германии.

Сбербанк всегда стремился и стремится расширять спектр услуг: от обыкновенных депозитов до разнообразных видов кредитования, включая использование пластиковых кредитных карт, банк проводит быстрые денежные переводы, осуществляет брокерские услуги и банковское страхование.

На данный момент ПАО «Сбербанк России» стремится создать удобное управление счетами, вкладами, кредитами с использованием Интернет-ресурсов, т.е. дистанционное управление. Новейшие разработки банка:

- 1) «Сбербанк Онлайн» - позволяет управлять всеми счетами используя интернет и компьютер;
- 2) мобильное приложение «Сбербанк онлайн» - управление счетами с помощью смартфона и интернета;
- 3) SMS-сервис «Мобильный банк».

Высший руководящий орган ПАО «Сбербанк России» - это общее собрание акционеров. Основным акционером и учредителем банка является

Центральный банк Российской Федерации, а так же у банка насчитывается более 200 тысяч акционеров среди которых юридические и физические лица.

ПАО «Сбербанк России» - это исторический преемник, который был основан указом императора Николая I Сберегательный касс 1841 год. Сначала Сберегательные кассы были двумя небольшими учреждениями с 20 сотрудниками в Москве и Санкт-Петербурге. Затем они разрослись в масштабную сеть Сберегательных касс, которые стали работать по всей стране и даже в самые сложные времена помогали сохранить устойчивость российской экономики. В советскую эпоху сеть таких касс преобразовали в систему Государственных трудовых сберегательных касс. В 1991 году, вследствие акционирования Сбербанка, произошло объединение сберегательных касс в региональный банк, так появился Самарский банк.

А в настоящее время такая система превратилась в современный универсальный банк, чей бред известен не менее чем в 20 странах мира.

Проведем анализ агрегированного баланса ПАО «Сбербанк России» с 2014 года по 2016 год, который мы представили в виде таблицы в Приложении Г. Агрегированный баланс — это способ упростить внешний вид бухгалтерского баланса, сделать его компактней, форма балансового отчета, предназначенная для управленческого анализа. Целью анализа является получение объективной оценки финансового положения организации, а также способности заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде.

Изучив баланс ПАО «Сбербанк России» можно сделать вывод о том, что валюта баланса увеличилась, за положительно характеризует банк. Это говорит нам о том, что банк расширяет свою клиентскую базу как среди юридических лиц, так и среди физических лиц.

С 2014 года по 2015 год мы можем наблюдать большой скачок роста активов баланса, 16 980 242 710 тыс. рублей в 2014 году и 22 596 373 875 тыс. рублей в 2015 году. Тоже самое мы можем наблюдать и в пассиве баланса, 16 980 242 710 тыс. рублей за 2014 год и 22 596 373 975 тыс. рублей за 2015 год.

Анализ статей пассива показывает, что банк не теряет свою устойчивость.

Если рассмотреть активы баланса более подробно, так согласно расчетам можно увидеть увеличение и в других важных статьях баланса. Например, возьмём статью «Ценные бумаги», в 2014 году - 2 172 264 009 тыс. рублей и в 2016 году – 2 641 035 203 тыс. рублей, это на 468 771 194 тыс. рублей больше.

Анализ пассива показывает, что собственный капитал банка в 2016 году по сравнению с 2015 года вырос на 372 458 878 тыс. рублей, это свидетельствует о том, что банк повышает свою устойчивость.

В следующем разделе мы рассмотрим на какой сектор экономики ориентируется банк при выборе клиентов, определим основные направления кредитования.

## 2.2 Основные направления кредитования в ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России» предлагает широкий спектр своих услуг клиентам по кредитованию. Перечень кредитов постоянно расширяется, создаются различные новые программы по кредитованию как населения, так и юридических лиц. Система выдачи кредитов становится с каждым годом более удобной и гибкой.

Все кредитные программы ПАО «Сбербанк России», которые предлагаются к оформлению для физических лиц в 2017 году, традиционно можно разделить на четыре большие группы:

- 1) потребительское кредитование;
- 2) ипотечное кредитование;
- 3) программы рефинансирования;
- 4) кредитные карты.

Потребительские кредиты в Сбербанке чаще всего оформляются на период до шестидесяти месяцев, одобрение кредита происходит от 1 до нескольких дней. Процентные ставки по такому виду кредитования начинаются от 17,5% в год без обеспечения, от 16,5% годовых при наличии поручительства и от 15,5% годовых в том случае, если заемщик предоставляет недвижимость в

качестве залога по кредиту. Получить можно сумму от 15 тысяч до 10 миллионов рублей, это зависит от дохода заемщика и наличия обеспечения. На сегодняшний день в банке действует Весенняя акция на потребительский кредит под ставку от 15,9% годовых. Такие акции в Сбербанке проходят сезонно, чаще всего весной и осенью.

Ипотечное кредитование представлено в виде получения кредита на все виды жилой недвижимости, от квартиры до загородного дома. Исходя из типа жилья, банком подбирается наилучшее условие ипотечного кредитования. Решение банка на выдачу такого вида кредита длится в среднем 5 дней. Процентные ставки начинаются от 12% годовых, максимальный срок кредита 30 лет. Банк поддерживает различные государственные программы по льготному получению ипотеки.

Рефинансирование – это оформление нового банковского кредита для погашения действующего кредита или займа. Существует топ лучших банков для рефинансирования кредитов, Сбербанк в нем занимает 5 место. Ставка по кредиту составляет от 15,9% годовых, выдается на срок от 3 месяцев до 5 лет. Рефинансирование дает возможность заемщику погасить до 5 кредитов в стороннем банке.

Кредитная карта – это особый вид кредитования, при котором заемщику выдается пластиковая карта с установленным кредитным лимитом. В настоящее время кредитные карты пользуются большой популярностью среди населения, потому что любой обладатель такой карты в любой момент времени может получить определенную сумму кредита. В Сбербанке имеется индивидуальный лимит по этому виду кредитования до 600 тысяч рублей, с процентной ставкой от 25,9% годовых и льготный период до 50 дней без начисления процентов. Стоимость годового обслуживания зависит от категории клиента и статуса карточки – от 0 до 2500 рублей в год.

Финансовый рынок потихоньку приходит в нормальное состояние, стабилизируется. Стоит отметить, что ликвидность банков улучшается. Следовательно, в этой ситуации они будут развивать и отдавать предпочтение



кредитным продуктам. К тому же, государство предпринимает попытки вливать денежные ресурсы в реальный сектор экономики.

На начало 2016 года базовая ставка по кредитованию крупных и средних компаний и организаций не была ниже 14% годовых. Для малого бизнеса ставка по скоринговым программам кредитования может варьироваться в пределах 20-24% годовых, по классическим программам - в пределах 18% годовых. По программам кредитования населения резкого уменьшения процентной ставки ждать не приходится. Потребительские кредиты будут от 17% годовых и выше, автокредиты - 12-15% годовых, по государственным программам льготного автокредитования с субсидированием процентной ставки - от 10% годовых.

На данный момент ПАО «Сбербанк России» для юридических лиц предлагает 9 различных программ кредитования:

- 1) программа «Доверие»;
- 2) «Бизнес - оборот»;
- 3) программа «Госзаказ»;
- 4) пакет «Бизнес - рента»;
- 5) программа «Бизнес авто»;
- 6) «Бизнес Инвест»;
- 7) «Бизнес - недвижимость»;
- 8) «Экспресс - ипотека»;
- 9) «Бизнес - овердрафт».

Каждая из вышеперечисленных программ помогает развивающемуся предпринимательству поддерживать финансовое состояние организации. В связи с тем, что в Российской Федерации увеличивается количество малого и среднего бизнеса Сбербанк осознанно уделяет большое внимание созданию программ кредитования данной сферы экономики. Соответственно, доля кредитования юридических лиц в несколько раз превосходит кредитования физических лиц, что мы можем наблюдать на диаграмме 1.



Рисунок 1 – Кредиты, выданные ПАО «Сбербанк России» на 01.01.2017 год

Из рисунка 1 видно, что кредитов, которые банк выдал юридическим лицам, более чем в 2 раза больше, чем физическим лицам. Это говорит нам о том, что ПАО «Сбербанк России» предпочитает использовать оптовое кредитование, нежели розничное. Кредитование юридических лиц является высоко рисковым, но в тоже время оно приносит банку гораздо больше прибыли.

В ПАО «Сбербанк России» так же как и в других банках Российской Федерации разработан комплекс внутренних нормативных документов, которые регулируют порядок принятия решений по предоставлению кредитов и процедуры оценки уровня кредитного риска. Демьянец М. В. выделил основные документы в области кредитного риска «... основными документами в области кредитного риска в любом коммерческом банке являются:

- 1) положение о кредитном комитете;
- 2) положение о связанном кредитовании;
- 3) методика анализа финансово-хозяйственной деятельности корпоративных клиентов;
- 4) методика анализа финансово-хозяйственной деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- 5) инструкция о кредитовании физических лиц;
- 6) методика анализа финансового состояния и расчета лимитов на бланки-контрагенты;

7) положение о порядке формирования резервов по ссудам» [7, с. 84].

В целях минимизации кредитного риска в ПАО «Сбербанк России» в начале 2012 годов было внедрено:

1) установление уполномоченным органом банка максимального размера сделки (лимита) с контрагентом, совершение которой не требует согласования с Кредитным комитетом;

2) согласование с Кредитным комитетом совершение сделки, размер которой превышает установленный лимит на сделки с контрагентами.

Маркова О. Н. формирует кредитные портфели со следующими признаками, так же как и ПАО «Сбербанк России» «...формирует портфель однородных ссуд со следующими признаками однородности ссуд:

1) ссуды предоставлены на потребительские цели на условиях, которые установлены положениями банка о кредитовании физических лиц (в т.ч. овердрафты);

2) величина каждой ссуды на дату оценки риска не превышает 0,1 процента от величины собственных средств (капитала) банка» [12, с. 290].

Размер резерва определяется банком исходя из удельного веса просроченной задолженности в общей сумме задолженности по ссудам, включенным в портфель однородных ссуд.

В следующем разделе мы проведем анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России», укажем положительные и отрицательные стороны кредитного портфеля на период с 01.01.2015 год по 01.01.2017 год.

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

В 2016 году ПАО «Сбербанк России» позиционировал себя на всей территории Российской Федерации, как универсальный банк, который осуществляет все виды кредитования, расчетно-кассовое обслуживание, депозитарные операции с физическими и юридическими лицами, вексельные расчеты, конверсионные операции и операции с драгоценными металлами.

В связи с тем, что в отчетном году было улучшение экономической ситуации в Российской Федерации, соответственно произошло увеличение количества новых малых и средних предпринимательств. В свою очередь они нуждались в кредитовании, что в результате привело к опережающему темпу роста доходов по таким банковским операциям, как экспресс – кредитование малого и среднего бизнеса.

В отчетном году, как и в предыдущих годах, основными сегментами рынка банковских услуг, присутствие на которых для ПАО «Сбербанк России» было связано с получением доходов и расходов, которые составляли наибольший удельный вес в совокупных доходах и расходах остаются операции, связанные с предоставлением кредитов. Проведем сравнительный анализ кредитных портфелей коммерческих банков на 01.01.2017 год, данные представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Сравнительный анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» с портфелями других банков на начало 2017 года

Статьи	Сбербанк России (рублей)	Альфа банк (рублей)	Россельхоз банк (рублей)	Гинькофф Банк (рублей)	Тольяттих им банк (рублей)
1	2	3	4	5	6
Объем активов	22 877 854 629	2 305 073 493	2 735 665 109	164 756 165	35 294 654
Объем кред. портфеля	17 115 503 879	1 345 228 360	1 865 142 163	86 956 210	11 852 775
Кредиты, представленные гос. органом и внебюджетным гос. фондом	786 230 276	0	0	0	300 000
Кредиты, выданные другим банкам	1 553 86 296	69 418 808	372 936 144	0	1 530 537
Кредиты, выданные юр. лицам	10 429 463 849	1 089 345 799	1 161 873 729	1 017 933	8 984 483
Кредиты, выданные физ. лицам	4 336 331 349	186 463 753	330 332 290	85 938 277	1 037 755

Окончание таблицы 1

1	2	3	4	5	6
Доля кредитного портфеля в активах банка	0,74	0,58	0,68	0,53	0,34
Доля кредитов юр. лиц в кред. портфеле	0,61	0,81	0,62	0,012	0,76
Доля кредитов физ. лиц в кред. портфеле	0,25	0,14	0,18	0,988	0,088

По представленным данным в таблице 1 можно сделать следующие выводы: по итогам исследования полученных результатов ПАО «Сбербанк России» предпочитает оптовое кредитование, потому что доля кредитов юридических лиц в кредитном портфеле превышает долю кредитов физических лиц в кредитном портфеле на 0,36. Определение места банка на рынке позволяет сделать лишь приблизительные выводы о кредитных предпочтениях банка. Большинство банков, как мы видим по таблице 1, предпочитают выдавать кредиты юридическим лицам, потому что проанализировать финансовое состояние организации труднее, но оно будет более достоверным, чем физического лица, соответственно и риск невозврата кредитной задолженности меньше. В Альфа банке преобладает доля кредитов, выдаваемые юридическим лицам (оптовое кредитование). В Россельхоз банке преобладает доля кредитов, выдаваемые юридическим лицам (оптовое кредитование). В Тинькофф банке преобладает доля кредитов, выдаваемые физическим лицам (розничное кредитование). В Тольяттихим банке преобладает доля кредитов, выдаваемые юридическим лицам (оптовое кредитование). Из исследуемых банков наибольший объем кредитного портфеля у ПАО «Сбербанк России», а наименьший у Тольяттихим банка. ПАО «Сбербанк России» считается более надежным банком. Это понимают и другие

банки, поэтому доля межбанковского кредита ПАО «Сбербанк России» в несколько раз превышает межбанковские кредиты других банков.

Проведем анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России», используя таблицу 2 на период с 01.01.2015 года по 01.01.2017 год.

Таблица 2 – Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанка России» по срокам с 2014 год по 2016 год

Показатель	2014 год		2015 год		2016 год		Изменение 2015/2014	Изменение 2016/2015
	Млн. рублей	уд. вес, %	Млн. рублей	уд. вес, %	Млн. рублей	уд. вес, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1) Кредит, предоставляемый до востребования и овердрафт	574680	3,4	499858	2,8	541106	3,1	-74822	41248
2) На срок до 30 дней	445781	2,6	845370	4,8	157495	0,9	399588	-687875
3) на срок от 31-90 дней	118865	0,7	250464	1,4	545397	3,2	131599	294932
4) на срок от 91-1 года	1022333	6,2	900960	5,1	1018511	6,0	-121373	117550
5) на срок более 1 года	14041802	84,9	14590823	82,7	13859156	80,9	-14163175	-731666
б) Просроченная задолженность	321310	1,8	537449	3	16653	0,1	216138	-520795
7) Прочие предоставленные средства	12005	0,4	10503	0,2	977182	5,8	-1501	966679
7) Итого по кредитному портфелю	16536780	100	17635430	100	17115503	100	1098650	-519926

По представленным данным в таблице 2 можно сделать следующие выводы: в 2015 году наблюдается уменьшение выдаваемых кредитов, которые предоставляются до востребования на 74822 млн. рублей, по сравнению с 2014

годом и в 2016 году увеличивает данную позицию на 41248 млн. рублей. Удельный вес кредитов, выдаваемых на срок до 30 дней в 2016 году, резко снизился до 0,9% (снижение составило 687875 млн. рублей), соответственно ПАО «Сбербанк России» в 2017 году необходимо внести новые программы кредитования для улучшения качества кредитного портфеля. В 2015 году прослеживается увеличение просроченной задолженности, это связано с экономической ситуацией в России, а также с тем, что деловая активность низкая, и заемщики не спешат отвлекать свои оборотные средства. Заемщики не обращают внимание на то, что, если они не погасят кредиторскую задолженность, то у них испортится кредитная история. Так как в этом случае они просто могут обратиться в другой коммерческий банк, потому что общей информационной базы данных о кредитной истории заемщика в России нет, и в ближайшее время не будет. Положительным следует отметить снижение просроченной задолженности (прибыль по данной статье увеличилась на 966679 млн. рублей), а отрицательным, что банку следует рассмотреть новые программы кредитования юридических и физических лиц на срок более 1 года. В целом по кредитному портфелю стоит отметить, что он с 2015 года по 2016 год снизился на значительную величину 519926 млн. рублей, соответственно, банку необходимо внести изменения в кредитную политику банка, чтобы улучшить его состояние.

Для определения качества кредитного портфеля коммерческого банка, необходимо проанализировать объем просроченной задолженности.

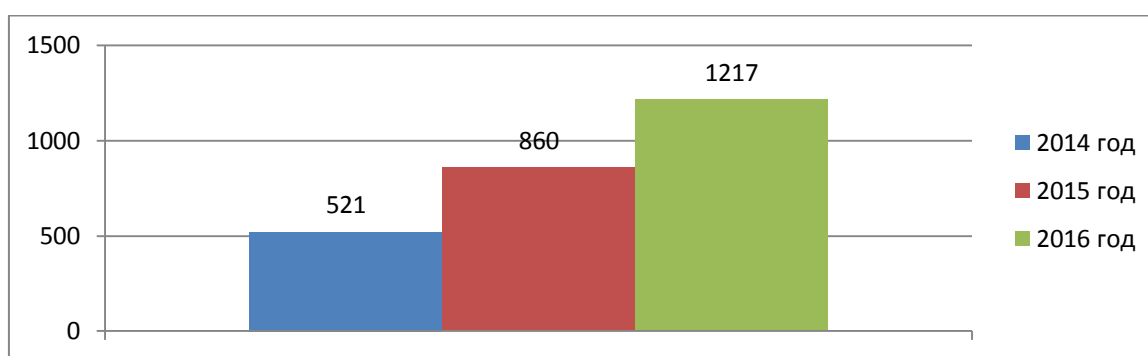


Рисунок 2 – Объем просроченной задолженности ПАО «Сбербанк России» в период с 2015 года по 2016 год, млрд. рублей

Из Рисунка 2 видно, что просроченная задолженность с каждым годом растет. Доля просроченных счетов к общему количеству выданных кредитов в 2016 году составила 17,5%. Общее количество просроченной задолженности с каждым годом растет, с 2015 года по 2016 год рост составил 357 млрд. рублей (темп роста составил 30%). С 2014 года по 2015 год рост составил 339 млрд. рублей. Следовательно, тенденция просроченной задолженности растет, что для ПАО «Сбербанк России» негативно сказывается на качестве кредитного портфеля.

Таблица 3 - Структура корпоративного кредитного портфеля в разрезе клиентских сегментов ПАО «Сбербанк России» в период с 2015 год по 2016 год

	2016 год		2015 год	
	Млрд. рублей	Доля, %	Млрд. рублей	Доля, %
Крупнейший бизнес	7830	63,9	7118	61,1
Крупный и средний бизнес	2931	23,9	3079	26,4
Малый и микро бизнес	472	3,9	565	4,9
Региональный госсектор	878	7,2	756	6,5
Прочие	138	1,1	130	1,1
Всего	12249	100	11648	100

По таблице № можно сделать следующие выводы: портфель кредитов юридическим лицам с 2015 год по 2016 год вырос на 601 млрд. рублей (5,1%). ПАО «Сбербанк России» ухудшил свои показатели по объему выданных кредитов среднему и малому бизнесу. В период с 2015 года по 2016 год объем выданных кредитов крупнейшему бизнесу вырос на 712 млрд. рублей. Для регионального госсектора в кредитном портфеле увеличилась с 6,5% до 7,2%. Статья «Прочие» занимает маленькую долю в кредитном портфеле, это говорит нам о том, что у ПАО «Сбербанк России» низкая диверсификация кредитного портфеля.

Далее мы проанализируем структуру кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в период с 2015 года по 2016 год, для это мы составим таблицу 4, в которой будет представлена структура корпоративных клиентов и физических лиц.



Таблица 4 - Изменения в структуре кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в период с 2015 года по 2016 год

Структура кредитного портфеля	2015 год, млрд. рублей	2016 год, млрд. рублей	Изменение (2016/2015), млрд. рублей
1	2	3	4
Коммерческое кредитование корпоративных клиентов	10368	9916	-452
Специализированное кредитование корпоративных клиентов	4590,7	3717	-873,7
Жилищное кредитование частных клиентов	2554,6	2750,9	196,3
Потребительские и прочие ссуды частным клиентам	1681,8	1574,1	-107,7
Кредитные карты и овердрафты	587,2	586,9	-0,3
Автокредитование частных клиентов	142	119,8	-22,2
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва по обесценению кредитного портфеля	19924,3	18664,7	-1259,6

Из таблицы 3 стоит отметить, что структура кредитного портфеля с 2015 года по 2016 год сильно ухудшилась. Наибольшее изменение в структуре кредитного портфеля произошло в специализированном кредитовании корпоративных клиентов (изменение составило 873,7 млрд. рублей). Лишь в жилищном кредитовании частных клиентов произошло увеличение объема кредитования и составило 196,3 млрд. рублей. Это связано с тем, что в 2016 году отмечено значительное увеличение предложения по продаже квартир и как следствие произошло снижение стоимости жилья.

Для того, чтобы проанализировать структуру кредитного портфеля, необходимо составить рисунок 3 и рисунок 4, в которых мы отобразим удельный вес каждого элемента кредитного портфеля в 2015 году и 2016 году.

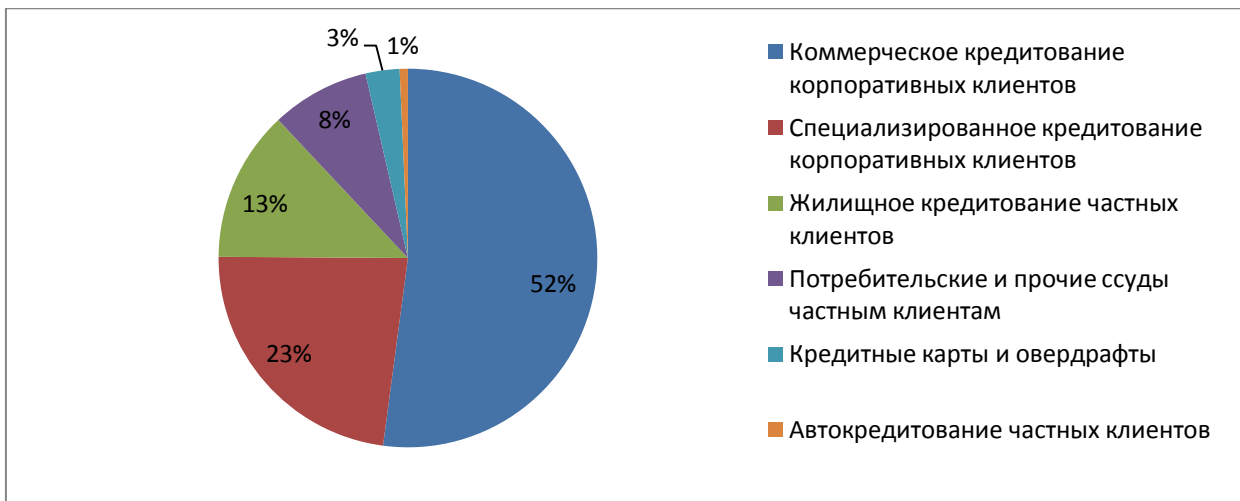


Рисунок 3 – Удельный вес элементов структуры кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк России» на 2015 год

Из рисунка 3 видно, что наименьший удельный вес приходится на автокредитование. Корпоративное кредитование – это кредитование юридических лиц. Так как банку присуще оптовое кредитование, то и кредитование корпоративных клиентов имеет удельный вес равный 73%. Соответственно доля кредитования физических лиц составляет 27%. Стоит отметить, что автокредитование имеет очень низкий удельный вес, это связано с тем, что спрос на автомобильную продукцию в 2015 году был очень низкий и люди предпочитают покупать автомобиль не в кредит.

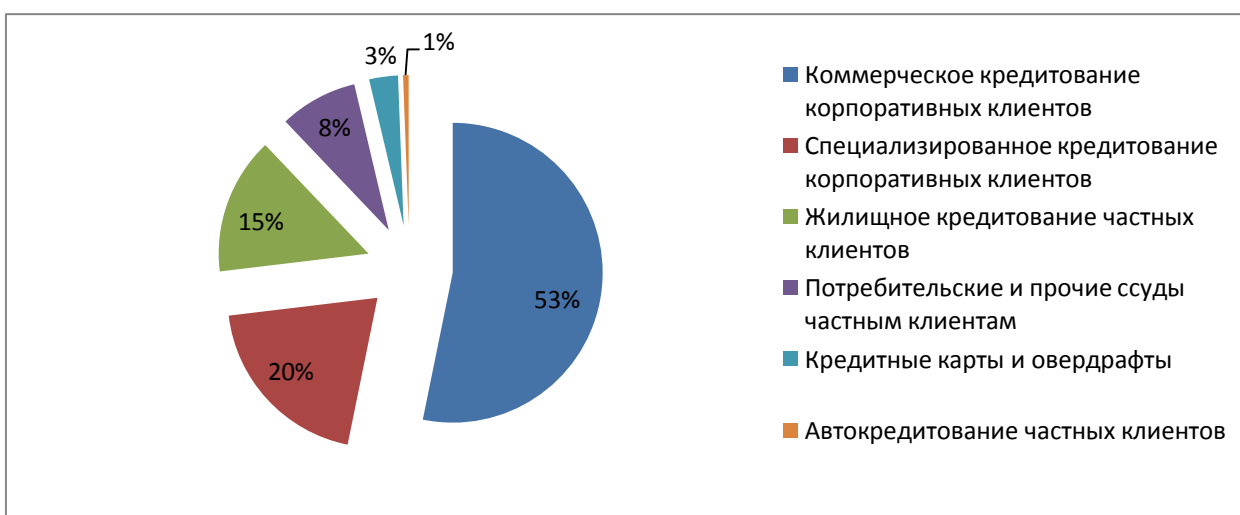


Рисунок 4 - Удельный вес элементов структуры кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк России» на 2016 год

Анализируя рисунок 3 и рисунок 4, можно сделать следующий вывод: доля корпоративного кредитования в кредитном портфеле в 2016 году по сравнению с 2015 годом снизилась на 8,9% (изменение составило 1325,7 млрд. рублей). Основной причиной снижения корпоративного кредитного портфеля является переоценка валютных кредитов в связи с укреплением российского рубля, а также досрочными погашениями кредитов крупными клиентами. Уровень покрытия резервами кредитного портфеля до вычета резервов по состоянию на конец 2016 года составил 7%, показав рост по данному показателю по сравнению с 2015 годом (6%). Портфель реструктурированных кредитов до вычета резерва под обесценение снизился на 1,8% относительно 2015 года и составил 1,2 трлн. рублей. Его долю в совокупном кредитном портфеле составляет 6,5% по состоянию на 31 декабря 2016 года (6,2% по состоянию на 31 декабря 2015 года). Резерв под обесценение кредитного портфеля к совокупности неработающих и реструктурированных работающих кредитов увеличился до 74,6% на 31 декабря 2016 года по сравнению с 64,5 % на 31 декабря 2015 года.

Рассчитаем формулы из раздела 1.3 бакалаврской работы для анализа кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».

Оценим кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» на 01.01.2017 год по формулам, которые представлены в разделе 1.3 бакалаврской работы. Формула 1 – коэффициент покрытия, который показывает, какая доля резерва приходит на один рубль кредитного портфеля, рекомендованное значение для банковского сектора составляет более 1:

$$K_p = 25,1 \text{ млрд. рублей} / 17,1 \text{ млрд. рублей},$$

$$K_p = 1,46.$$

Данный показатель позволяет оценить рискованность кредитного портфеля. В 2016 году данный показатель составил 1,47 (кредитный портфель составлял 17,6 млрд. рублей, а резерв составлял 26 млрд. рублей), следовательно, с 2016 год по 2017 год коэффициент уменьшился, это является

положительной стороной деятельности банка, так как это означает, что у банка снизился кредитный риск.

Рассчитаем формулу 2, которая позволяет определить, какой объем размещенных кредитов вернется банку при наихудших обстоятельствах:

$$\text{ЧКП} = 17,1 \text{ млрд. рублей} - 25,1 \text{ млрд. рублей},$$

$$\text{ЧКП} = -8 \text{ млрд. рублей}.$$

Данный показатель необходимо исследовать в динамике. Нам он позволяет определить эффективность кредитной политики банка. В 2016 году абсолютный показатель составил -8,4 млрд. рублей, а в 2017 году -8 млрд. рублей. Рост объема чистого кредитного портфеля положительно оценивает кредитную деятельность, снижая кредитный риск.

Формула 3, представленная в 1 главе бакалаврской работы позволяет нам определить, насколько у банка возможные убытки покрыты залогами, гарантиями и поручительствами третьих лиц:

$$\text{Коб} = 14,2 \text{ млрд. рублей} / 17,1 \text{ млрд. рублей},$$

$$\text{Коб} = 0,83.$$

Данный коэффициент показывает долю кредитов, которые покрыты залогами, приходящиеся на 1 рубль кредитного портфеля. Показатель должен превышать значение 1, чтобы снизить кредитный риск к минимуму, поэтому ПАО «Сбербанк России» должен обратить свое внимание на данный коэффициент.

Рассчитаем коэффициент невозврата основной суммы долга ( $K_n$ ) на 01.01.2017 год по формуле 4, который показывает долю кредитов невозможных к взысканию по разным причинам:

$$K_n = 0,241 / 17,1,$$

$$K_n = 0,014.$$

В 2016 году данный показатель составил 0,011 (величина задолженности составила 208 млн. рублей), а в 2017 году 0,014, соответственно увеличение показателя произошло из-за снижения объема кредитного портфеля и из-за увеличения величины списанной задолженности, это является отрицательным

результатом. Следовательно, банку необходимо провести мероприятия по улучшению качества кредитной деятельности.

В целом из проведенного анализа кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» было выявлено следующее:

1) объем кредитного портфеля банка с 2015 года по 2016 год снизился на 519926 млн. рублей;

2) банку свойственно оптовое кредитование, то есть объем кредитования юридических лиц превышает объем кредитования физических лиц;

3) у банка возможны убытки из-за того, что все выданные кредиты покрыты залогами, поручительствами, гарантиями на 83%;

4) с 2015 года по 2016 год коэффициент покрытия увеличился, это означает, что снизился кредитный риск банка;

5) с каждым годом нами было выявлено, что объем чистого кредитного портфеля увеличивается, это означает, что увеличивается эффективность кредитной политики банка;

6) в период с 2015 года по 2016 год объем выданных кредитов крупнейшему бизнесу вырос на 712 млрд. рублей, что характеризует банк как надежный.

В следующей главе мы предложим ПАО «Сбербанк России» мероприятия, которые улучшат качество кредитного портфеля, так же составим таблицу, которой будет представлена эффективность от предложенных мероприятий.

### 3 Мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

#### 3.1 Проблемы формирования и управления кредитным портфелем

Формирование кредитного портфеля является основой ведения кредитной деятельности любого коммерческого банка. Данный процесс должен быть научно-обоснованным, так как на основе анализа кредитного портфеля будут применяться управленческие решения.

Процесс формирования кредитного портфеля банка регламентируется определенными документами и материалами, и определяется организационной структурой банка. В ПАО «Сбербанк России» он определяется следующими условными группами документов:

- 1) локальными и нормативными документами, которые регламентируют весь кредитный процесс (представляют собой свод правил, контролирующие размещение денежных средств в форме кредита, положения о выдаче кредитов, о кредитном комитете банка, о функциональном распределении обязанностей);
- 2) документы коллективных органов банка, которые обосновывают кредитную деятельность коммерческого банка;
- 3) утвержденные банком формы и методические разработки, которые носят обязательный характер к использованию в кредитном процессе.

Основные проблемы управления кредитным портфелем:

- 1) отсутствие необходимой информационно-аналитического обеспечения кредитных операций. Решить данную проблему поможет должная постановка банковского маркетинга, так как любая из методик анализа кредитополучателя и оценки риска не дадут правильных результатов, если исходная информация не достоверна;
- 2) банку необходимо заранее выявлять проблемных кредитов;
- 3) перед рассмотрением лимитной политики, то есть проанализировать лимит кредитования;

4) банку необходимо сформировать правила принятия рисков и разработать систему всех возможных вариантов минимизации рисков.

При анализе проблем по улучшению качества кредитного портфеля необходимо понимать, что кредитные риски являются основной составляющей при определении качества кредитного портфеля. Основной проблемой управления рисками в настоящее время – это отсутствие системы анализа, который захватывал бы все стороны кредитного процесса, а так же отсутствие методологической базы и принятие стандартных управленческих решений. Содержание процесса управления кредитными рисками включает в себя оценку и анализ работы коммерческого банка и принятия ею всех необходимых мер по следующим направлениям:

- 1) управление всеми рисками, которые связаны с кредитным портфелем;
- 2) управление кредитным процессом;
- 3) анализ и оценка политики управления кредитными рисками, а также политики по ограничению кредитных рисков и лимитов;
- 4) оценка политики коммерческого банка по резервированию возможных потерь по кредитным рискам.

Опираясь на вышеперечисленное мы можем выделить основные направления снижения рисков банка, которые связаны с кредитованием и формированием кредитного портфеля:

- 1) введение обязательного требования со стороны Банка России о включении государственных направлений денежно-кредитной политики в кредитную политику каждой организации;
- 2) создание и обеспечение единой для всех коммерческих банков и кредитных организаций нормативной базы;
- 3) организация помощи со стороны Банка России и других государственных структур в разработке обязательных нормативных требований обеспечения различных видов и форм кредитования;
- 4) установление взаимодействия между руководством кредитруемого

заемщика и соответствующими службами кредитной организации: службой по управлению кредитными рисками, службой кредитного управления.

Важнейшей составляющей банковского кредитования является создание и анализ кредитного портфеля. Множество кредитных организаций или небольшое количество коммерческих банков функционально решают с помощью MS Excel. С ростом бизнеса увеличивается количество выдаваемых кредитов и MS Excel попросту не справляется, поэтому для формирования кредитного портфеля и для его автоматизации в начале 2006 года компания «R-Style Softlab» разработала бизнес-приложение «RS-DataHouse: Кредитный портфель», которое поможет банкам успешно развивать кредитный бизнес и минимизировать кредитный риск. В постановке задачи наряду с аналитиками «R-Style Softlab». В создании приложения принимали участие аналитики зарубежных стран, а также специалисты Московского банка реконструкции и развития. Для анализа кредитного портфеля с помощью такого приложения банк может использовать как общепринятые, так и собственные методики.

Из учетной системы происходит выгрузка данных и загрузка их в хранилище, а также расчет агрегата производится в ночное время, по заданному расписанию и не требуют от экономиста никакой подготовительной работы. С помощью данного приложения банк значительно ускоряет процесс расчета кредитного портфеля, а также решает следующие задачи:

- 1) построение платежного календаря;
- 2) расчет начисленных процентов, определение срока до оплаты процентов, срока погашения основного долга.

«RS-DataHouse: Кредитный портфель» позволяет оценить кредитный портфели и риск на основе различных методологий. Данная оценка использует данные о кредитоспособности клиентов и позволяет выявить наиболее доходные секторы базы клиентов, рассчитать доходность кредитных продуктов, совокупный риск и долю рискованных кредитов в общем объеме банковских ссуд. С решением многих проблем формирования кредитного портфеля, которые мы описали выше, поможет приложение «RS-DataHouse: Кредитный портфель».



### 3.2 Мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

Для того, чтобы усовершенствовать кредитную политику организации и коммерческого банка предлагается внедрить выдачу ссуды путем передачи заемщику векселей, которые будут оформлены на него. Вексельное кредитование является одним из способов решения проблемы высокой стоимости и, как следствие, недоступности обычных банковских кредитов для ряда перспективных заемщиков. Вексель сочетает в себе 2 важных свойства: является деловой ценной бумагой и является средством платежа. Поэтому получение заемщика у банка векселей поможет в дальнейшем решать проблемы, связанные с дефицитом финансовых средств для расчета с кредиторами. Данная методика кредитования направлена на то, чтобы снизить кредитный риск. Положительной стороной для заемщика является низкая процентная ставка за кредит по векселю по сравнению с обычным кредитом или займом (в среднем по вексельному кредитованию ставка ниже в 5-6 раз, чем по обычному). Положительной стороной для банка является минимизация кредитного риска.

Смысл расчета векселями заключается в том, что когда заемщик решил рассчитаться, он совершает передаточную подпись на векселе в пользу своего кредитора и передает вексель по факту поставки товара, работ или услуг. До этого момента у заемщика имелся вексель, в котором написано обязательство банка уплатить ему конкретную сумму денежных средств через определенный промежуток времени. Передаточная надпись (иначе индоссамент) совершается на обратной стороне ценной бумаги.

Когда коммерческий банк предоставляет заемщику кредит, он заключает договор, предмет которого перечислить заемщику денежные средства на определенных условиях, которые прописаны в договоре. В кредитном договоре прописаны права и обязанности как банка, так и заемщика, и может быть изменено или дополнено в зависимости от кредитного риска или иных обстоятельств.

Получается, что в кредитном договоре содержится информация, на основании которой заемщика можно привлечь к ответственности. Это именно те условия которые не выполнил заемщик. Для отстаивания интересов в суде банку-кредитору вполне достаточно кредитного договора, как правового обеспечения.

Данная схема кредитования происходит следующим образом:

- 1) между банком-кредитором и заемщиком заключается кредитный договор, в котором предусмотрены все необходимые условия;
- 2) в договор вписывается условие, заемщик обязан купить векселя, на полученные деньги, на соответствующую сумму.

Таким образом, коммерческий банк не перечисляет денежные средства с корреспондентского счета, а в случае, если заемщик оказался недобросовестным, то при предъявлении им векселя банк через определенный срок, коммерческий банк их оплатит, но сразу взыщет обратно по кредитному договору с процентами.

Следующее мероприятие, которое мы предлагаем ПАО «Сбербанк России» внедрить новый банковский продукт под названием «Летний кредит». Смысл его заключается в том, что ставка по это потребительский кредит со ставкой от 10% годовых на срок более 1 года. Будет выдавать физическим лицам с возрастной категорией от 35 до 60 лет. Мы предлагаем его внедрить, потому что в 2016 году по сравнению с 2015 годом объем выданных кредитов со сроком более 1 года снизился на 731666 млн. рублей. Так как более 30% граждан имеют свою дачу или частную собственность им необходимо покупать дорогостоящую технику для участка, такие как газонокосилки, триммеры, также существует необходимость в проведение ремонтных работ в своих частных домах. Все расчеты, приведенные ниже, рассчитаны из того, что объем выданных кредитов физическим лицам со сроком более 1 года увеличится на 5%. Эффект от нашего продукта будет следующим:

- 1) доля физических лиц в кредитном портфеле возрастет с 26,5% до 32% минимум;

2) объем кредитного портфеля возрастет не менее чем на 5% и составит 17971278,2 млн. рублей;

3) коэффициент невозврата основной суммы долго в 2016 году составил 0,014, а в 2017 году составит 0,0133, что положительно.

4) увеличится прибыль банка на 855775,2 млн. рубля.

Следующее мероприятие мы предлагаем обеспечивать каждый кредит страхованием. В настоящее время используется 2 вида страхования: страхование риска непогашения кредитов и страхование ответственности заемщиков за не погашение кредитов. Они являются добровольными видами страхования.

На практике договор страхования возлагает на заемщика ряд обязанностей. Если заемщик не выполняет обязанности перед страховщиками, то это освобождает страховую организацию от выплаты возмещений.

Страховая сумма обычно устанавливается от 50% до 90% от суммы непогашенного кредита. Размер страхового возмещение определяется на основании акта о непогашении кредита. Страховая компания обязана выплатить банку в пятидневный срок по истечении 20 дней с момента наступления платежного срока, который предусмотреть в договоре. Страховая компания выплачивает взнос единовременно.

По снижению кредитного риска в целом по банковской сфере мы предлагаем ПАО «Сбербанк России» стать организатором создания единой базы, где на каждого заемщика будет храниться его кредитная история. Это поможет коммерческим банкам тщательней отбирать клиентов. Юридические и физические лица, зная о том, что информация по их кредитной истории будет просматриваться в других банках, будут ответственно относиться к выплате коммерческим банкам своей кредитной задолженности.

Далее, мы составим таблицу 5, в которой мы рассчитали эффективность от предложенных мероприятий, которые предлагаем внедрить в ПАО «Сбербанк России».

Таблица 5 – Эффективность от предложенных мероприятий в ПАО «Сбербанк России»

Предложенные мероприятия	Эффективность от предложенных мероприятий
1	2
1) Развивать в банке вексельное кредитование	Так как ПАО «Сбербанк России» свойственно оптовое кредитование, то в связи с развивающимся вексельным кредитованием, банк сможет привлечь значительное количество юридических лиц, как заемщиков, тем самым увеличит долю юридических лиц в кредитном портфеле. Спрос на данный вид кредитования будет больше, чем обыкновенный кредит, потому что процентная ставка значительно ниже.
2) Обеспечивать каждый кредит страхованием	Если обеспечивать каждый кредит страхованием, то это выгодно как для банка, так и для заемщика. Кредитный риск ПАО «Сбербанк России» снизится до минимального значения, прибыль банка увеличится минимум на 16653 млн. рублей (просроченная задолженность в 2016 году).
3) Новый банковский продукт, под названием кредит «Летний»	Доля физических лиц в кредитном портфеле возрастет с 26,5% до 32%. объем кредитного портфеля возрастет не менее чем на 5% и составит 17971278,2 млн. рублей. Коэффициент невозврата основной суммы долга в 2016 году составил 0,014, а в 2017 году составит 0,0133, что положительно. Увеличится прибыль банка на 855775,2 млн. рубля.

В целом в ПАО «Сбербанк России», как и в любом другом банке, кредитные операции являются основой бизнеса, самой прибыльной операцией, потому что это главная статья доходов. Но такие операции подвержены риску невозврату ссуды. Именно поэтому к кредитному риску, как одному из основных рисков в банковской сфере, необходимо уделять особое внимание. В связи с улучшением экономической среды, снижению безработицы, увеличение заработной платы, снижению ключевой ставки Центрального Банка банку стоит ожидать увеличение объема выданных кредитов, поэтому необходимо регулярно проводить анализ кредитного портфеля, чтобы снизить кредитный риск и увеличить прибыль банка.

## Заключение

При проведении анализа кредитного портфеля в коммерческих банках в настоящее время это позволяет нам вынести в заключение следующие обобщенные положения и выводы.

Банковский кредит – это один из важнейших банковских продуктов и звеньев рыночной экономики. Он настолько важен в банковской сфере, что его можно назвать «сердцем» экономики в целом. Кредит задает импульсы всему хозяйственному комплексу любого государства, по уровню его развития можно судить об развитии экономики в целом. Большинство хозяйствующих субъектов начали свою деятельность именно благодаря банковским ссудам. Множество организаций с помощью банковского кредита стали иметь возможность получать дополнительные денежные средства, которые необходимы им для осуществления хозяйствующей деятельности и дальнейшего развития.

Выдача кредитов для банков является одним из основных источников получения доходов, а не просто доходной операцией. Так как при любой экономической ситуации выдача кредитов не останавливается. Все зависит от такой какой кредитной политики поддерживается банк и насколько эффективен его кредитный портфель.

С учетом поставленной в начале дипломной работы цели, которые заключались в анализе кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк России», нами были поставлены и выполнены следующие задачи:

- 1) мы изучили все теоретические аспекты анализа кредитного портфеля, такие как понятие и сущность, формирования и методы оценки кредитного портфеля;
- 2) нами был проведен анализ эффективности управления кредитным портфелем ПАО «Сбербанк России», в котором мы отметили положительные и отрицательные стороны;
- 3) также мы рассмотрели и предложили мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России», среди которых было

привлекать страховые компании для страхования всех кредитов, тем самым мы у банка снизится кредитный риск, мы предложили, чтобы ПАО «Сбербанк России» стал инициатором создания общей базы данных заемщиков, также банку стоит автоматизировать рабочие места кредитных специалистов.

Исходя из поставленных задач, в бакалаврской работе последовательно были рассмотрены такие понятия, как качество кредитного портфеля, кредитный риск, диверсификация кредитного портфеля. Также в первой главе были рассмотрены методы управления кредитным риском и методы обеспечения достаточной диверсификации кредитного портфеля.

Во второй главе бакалаврской работы мы дали технико-экономическую характеристику ПАО «Сбербанк России», провели анализ кредитного портфеля, выявили сильные и слабые стороны. Также мы рассмотрели основные направления кредитования, которые используются в настоящее время в данном коммерческом банке.

В третьей главе мы предложили следующие мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля:

- 1) развивать вексельное кредитование;
- 2) автоматизировать рабочие места для кредитных специалистов, а также внедрить информационно-справочную систему в деятельность банка;
- 3) обеспечивать каждый кредит страхованием;
- 4) предложили ПАО «Сбербанк России» стать организатором создания единой базы всех заемщиков.

В целом из проведенного анализа кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» можно сделать вывод о том, что коммерческий банк ведет свою деятельность успешно, на рынке банковских услуг является сильным конкурентом. Положительным стоит отметить, что на 2017 год удельный вес просроченных кредитов составил 0,1%, это связано с тем, что банк уделяет особое внимание при анализе финансового состояния заемщиков. Также коммерческому банку следует рассмотреть новые программы по кредитованию населению, чтобы улучшить свой кредитный портфель.

## Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014) – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165).
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 ред. от 01.05.2017. - Режим доступа: КонсультантПлюс.
3. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 01.05.2017) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/).
4. Балакина, Р.Т. Теоретические аспекты управления кредитным портфелем банка / Р.Т. Балакина, П.В. Галдецкий // Современные проблемы финансов и кредита. – 2014. – 163 с.
5. Бибилова, Е.А., Дурова С.Е. Кредитный портфель коммерческого банка. — Мичуринск: Флинта, 2012. — 128 с.
6. Варламова, С.Б., Валенцева Н.И. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики — М.: КноРус, 2014. — 280 с.
7. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке М.: Омега-Л, 2014. -160с.
8. Демьянец, М.В. Административная ответственность кредитных организаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности / М.В. Демьянец. - М.: Юркомпани, 2013. - 208 с.
9. Кроливецкая, Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учебное пособие / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. — М.: КНОРУС, 2013. — 280 с.
10. Кричевский, М.Л. Финансовые риски М.: КноРус, 2012. — с.111.
11. Кузяков, Е.В. Кредитная политика банка, ее основные элементы // Молодой ученый. — 2014. — №19. — С. 319-320.
12. Лаврушин, О.И. Банковское дело для бакалавров и магистров: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2013. – 800 с.

13. Маркова, О.Н. Анализ и оценка рисков кредитного портфеля коммерческого банка / О.Н. Маркова. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2014. - 918 с.
14. Неболсин, Г.П. Банки и другие кредитные учреждения в России и иностранных землях / Г.П. Неболсин. - М.: Книга по Требованию, 2012. - 290 с.
15. Прангишвили, Г.Г. Основы кредитной политики и кредитного портфеля коммерческого банка [Текст] / Г. Г. Прангишвили // Молодой ученый. — 2015. — №1. — С. 270-273.
16. Прийдун, Л.М. Оптимизация структуры кредитного портфеля банка в условиях неопределенности среды функционирования / Л.М. Прийдун // Теория и практика общественного развития. – 2014. – 215 с.
17. Поморина, М.А. Финансовое управление в коммерческом банке: Учебное пособие / М.А. Поморина. – М.: КноРус, 2013. – 376 с.
18. Рыкова, И.Н., Фисенко Н.В. Система мониторинга кредитного риска банка //Банковское кредитование.- 2013 г.- 165 с.
19. Самойлова, С.С. Формирование и влияние кредитного портфеля на кредитный риск современного коммерческого банка / С.С. Самойлова, М.А. Курочка // Социально-экономические явления и процессы. – 2014. – №4. – С. 87 – 90.
20. Суслов, О.В. Кредитный портфель банков: принципы его формирования и оценка качества / О.В. Суслов // Экономические, юридические и социокультурные аспекты развития регионов. – 2013. – С. 28-30.
21. Федотова, М.Ю. Кредитный портфель банка и управление им / М.Ю. Федотова // Актуальные проблемы финансирования и налогообложения АПК в условиях глобализации экономики. – 2014. – С. 109-113.
22. Хасянова, С.Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке. — Михайловка: Инфра-М, 2016. — 196 с.
23. Хромов, М.Б. На игре госфинансирования: проблемы и риски банковского сектора / М.Б. Хромов // Экономическое развитие России. - № 2. – 2015. – С. 69-74.



24. Шумкова, К.Г. Тенденции развития банковской системы России: угрозы и возможности / К. Г. Шумкова // Финансы и кредит. 2014. – С. 11-20.
25. Bohn, J. R., Stein R. M. Active Credit Portfolio Management in Practice / J. R. Bohn, R. M. Stein. - United States: Wiley, 2012. – 610 p.
26. Klotz, S., Lindermeir A. Multivariate credit portfolio management using cluster analysis / S. Klotz, A. Lindermeir // The Journal of Risk Finance. - United States, 2015. – PP. 145-163.
27. Madura, J., Zarruk E. Information Effects of Loan Portfolio Quality on Bank Value / J. Madura, E. Zarruk // Journal of Economics and Finance. - United States, 2012. – PP. 27-40.
28. Mondragón-Vélez, C. Business cycle effects on commercial bank loan portfolio performance in developing economies / J. Glen, C. Mondragón-Vélez // International Finance Corporation. - United States, 2013. – PP. 24-31.
29. Semenova, M. Market discipline and banking system transparency: Do we need more information, Journal of Banking Regulation, 2012. – PP. 241-248.
30. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» - <http://www.sberbank.ru/>.

**Приложение А**  
**(справочная)**

**Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» на 01.01.2017 год**

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**  
**на 1 января 2017 года**

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Головая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	614 848 983	732 789 740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	967 161 874	586 685 384
2.1	Обязательные резервы	5.1	154 713 883	118 363 174
3	Средства в кредитных организациях	5.1	347 942 780	355 984 910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	141 343 233	405 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 221 622 141	16 869 803 465
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 269 613 004	2 316 356 734
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	691 905 668	536 732 037
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	455 961 164	436 472 311
8	Требование по текущему налогу на прибыль		8 124 301	19 774 223
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	469 120 697	467 474 010
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 076 804	9 880 712
12	Прочие активы	5.8	217 263 502	505 716 727
13	Всего активов		21 721 078 483	22 706 916 093
II	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		581 160 307	768 989 234
15	Средства кредитных организаций	5.9	364 499 528	618 363 818
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	16 881 988 991	17 722 423 458
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 937 747 277	10 221 284 952
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		107 586 935	228 167 483
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	610 931 898	647 694 355
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 771 617	5 404 321
20	Отложенное налоговое обязательство		17 878 331	93 348 434
21	Прочие обязательства	5.12	280 194 323	256 566 985
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		42 145 668	37 805 399
23	Всего обязательств		18 892 157 598	20 378 763 487

# Окончание приложения А

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
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)		39 900 064	-46 427 290
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		45 400 901	66 357 126
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 945 987 988	1 790 492 964
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
35	Всего источников собственных средств		2 828 920 885	2 328 152 606
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 701 111 522	8 065 233 100
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 234 474 908	1 387 353 103
38	Условные обязательства некредитного характера		142 840	0

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

"17" марта 2017 г.

  
 (подпись) **Г.О. Греф**  
 (Ф.И.О.)

  
 (подпись) **М.Ю. Лукьянова**  
 (Ф.И.О.)



# Приложение Б

(справочная)

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» на 01.01.2016 год

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигула)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45203554000	00032537	1481

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальный (Годовый)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	732 789 740	1 240 712 425
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	586 685 384	369 675 704
2.1	Обязательные резервы		118 363 174	142 522 154
3	Средства в кредитных организациях	5.1	355 984 910	356 487 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	405 977 877	825 688 140
5	Чистая судейная задолженность	5.3	16 860 803 465	15 889 379 335
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 316 356 734	1 745 489 852
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5, 6.1	536 732 037	389 839 142
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	436 472 311	366 474 111
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.5	19 774 223	67 057 790
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	477 354 992	478 611 700
11	Прочие активы	5.8	805 716 457	407 183 754
12	Всего активов		22 706 916 093	21 746 760 144
<b>ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		768 989 234	3 515 817 946
14	Средства кредитных организаций	5.9	618 363 818	794 856 364
15	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.10	17 722 423 458	14 026 723 547
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 221 284 952	7 909 051 651
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		228 167 483	617 944 480
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	647 694 355	513 402 485
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.5	5 404 321	2 170
19	Отложенное налоговое обязательство	4.5	93 348 434	42 891 174
20	Прочие обязательства	5.12	256 566 985	216 252 982
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		37 805 709	36 530 981
22	Всего обязательств		20 378 763 487	19 764 421 648
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	8.5	-46 427 290	-197 450 451
28	Переоценка основных средств, увеличенная на отложенное налоговое обязательство		66 357 126	80 536 315
29	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 790 492 964	1 488 697 172
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961
31	Всего источников собственных средств		2 328 152 606	1 982 338 496
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 065 233 100	8 908 307 537
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 887 353 003	1 625 269 457
34	Условные обязательства нереального характера		0	37 187

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Е.О. Гроф  
(Ф.И.О.) (подпись)



Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Управления бухгалтерского

# Приложение В

(справочная)

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» на 01.01.2015 год

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирма)	
	по ОКПО	регистрационный номер (переходный номер)
4529354000	00322337	1481

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 1 января 2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"  
ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409805  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	1 240 712 423	717 319 916
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	369 675 704	408 802 509
2.1	Обязательные резервы		142 522 154	112 129 198
3	Средства в кредитных организациях	5.1	356 487 333	94 301 261
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	825 688 149	144 662 849
5	Чистая сумма задолженности	5.3	15 889 379 335	11 978 066 945
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имущественные в наличии для продажи	5.4	1 745 489 852	1 744 228 269
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	285 839 342	310 871 192
7	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые до погашения	5.6	366 474 111	403 987 608
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.3	67 057 790	261 236
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	478 611 700	488 069 623
11	Прочие активы	5.8	407 183 754	315 457 123
12	Всего активов		21 746 760 344	16 275 097 220
<b>ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3 515 817 946	1 967 035 549
14	Средства кредитных организаций	5.9	794 856 364	630 459 333
15	Средства клиентов, не классифицируемые кредитными организациями	5.10	14 026 723 547	11 128 035 158
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.10	7 999 051 651	7 655 694 738
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		617 944 480	36 050 544
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	313 403 485	404 518 757
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 170	0
19	Отложенное налоговое обязательство	4.3	42 891 174	0
20	Прочие обязательства	5.12	216 252 982	144 796 061
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		36 530 500	31 000 692
22	Всего обязательств		19 784 421 648	14 329 896 094
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имущественные в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.5	-197 450 451	-7 888 290
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		80 536 315	82 570 859
29	Нараспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 488 697 172	1 183 526 718
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	311 212 961	377 649 350
31	Всего источников собственных средств		1 962 338 496	1 935 201 126
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 968 207 537	4 418 106 644
33	Выдаваемые кредитной организацией гарантии и поручительства		1 625 269 457	1 248 567 468
34	Условные обязательства некредитного характера		37 087	4 448 150

Президент, Председатель Правления  
ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Гурб

Главный бухгалтер -  
директор Управления бухгалтерского  
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

М.Ю. Лукьянова

18 марта 2015.



## Приложение Г

(справочная)

Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за 2016 год

Банковская отчетность

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

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2016 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 079 766 069	1 990 795 763
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		64 397 494	45 298 638
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 867 144 838	1 815 096 835
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		12 025	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		148 211 712	130 400 290
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	878 207 077	1 132 363 133
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 296 230	246 600 692
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		759 401 850	830 989 692

Продолжение приложения Г

2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 296 230	246 600 692
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		759 401 850	830 989 692
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 508 997	54 772 749
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 201 558 992	858 432 630
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-87 884 500	-258 867 154
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6 151 158	-5 995 500
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 113 674 492	599 565 476
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-74 292 233	-17 141 249
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3 397 331
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 607 540	-1 730 756
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		185 187	189
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		29 511 322	100 403 852
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	18 837 516	-6 152 110
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2 217 651	187 331
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8 725 625	2 764 701
14	Комиссионные доходы	6.3	360 618 710	297 700 676
15	Комиссионные расходы	6.3	43 700 379	31 759 583
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	-7 234	1 533 840
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	2 208 381	-5 155 700
18	Изменение резерва по прочим потерям		-41 951 351	-31 893 241
19	Прочие операционные доходы		33 975 420	46 009 705
20	Чистые доходы (расходы)		1 412 610 647	957 730 462
21	Операционные расходы	6.5	764 715 933	650 830 535
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	647 894 714	306 899 927
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	149 605 281	88 512 620
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	500 196 653	219 918 556
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 907 220	-1 531 249
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307

## Окончание приложения Г

### Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-13 372 024	-1 567 506
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-13 372 024	-1 567 506
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 701 258	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-11 670 766	-1 567 506
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		96 302 369	176 889 250
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		96 302 369	176 889 250
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		19 260 474	38 477 771
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		77 041 895	138 411 479
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		65 371 129	136 843 973
10	Финансовый результат за отчетный период		563 660 562	355 231 280

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

17 марта 2017 г.

  
(подпись) Г.О. Греф (Ф.И.О.)

  
(подпись) М.Ю. Лукьянова (Ф.И.О.)

Место печати  




Приложение Д  
(справочная)

Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за 2015 год

Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе :	6.1	1 999 027 786	1 661 885 356
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45 298 638	31 835 665
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 823 328 858	1 500 795 759
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		130 400 290	129 253 932
2	Процентные расходы, всего, в том числе :	6.2	1 132 369 508	702 161 479
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		246 600 692	189 112 244
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		830 996 067	487 049 747
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 772 749	25 999 488
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		866 658 278	959 723 877
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 :	5.3	-258 867 154	-279 570 299
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5 995 500	-2 403 074
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		607 791 124	680 153 578
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12 676 170	-64 381 373
7	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			

## Окончание приложения Д

	доходам		-5 995 500	-2 403 074
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		607 791 124	680 153 578
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12 676 170	-64 381 373
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-3 541 006	-12 662 037
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-695	-617
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		91 277 379	-1 472 913
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	-6 152 110	172 702 496
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3 508 086	5 332 089
12	Комиссионные доходы	6.3	297 700 676	241 114 334
13	Комиссионные расходы	6.3	31 759 583	23 939 331
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	1 533 840	78 023
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	-5 155 700	238 449
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.5	-31 893 241	-11 517 623
17	Прочие операционные доходы		16 073 495	42 227 454
18	Чистые доходы (расходы)		926 706 095	1 027 872 529
19	Операционные расходы	6.5	619 806 168	598 666 217
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	306 899 927	429 206 312
21	Возмещение (расход) по налогам	4.5, 6.6	88 512 620	117 993 351
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.2, 6	218 387 307	311 212 961
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

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

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

*30 марта 2016 г.*



Приложение Е  
(справочная)

Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за 2014 год

Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2014 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе :	6.1	1 661 885 356	1 339 004 869
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		31 835 665	18 594 533
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 500 795 759	1 204 934 109
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		129 253 932	115 476 227
2	Процентные расходы, всего, в том числе :	6.2	702 161 479	526 327 031
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		189 112 244	85 073 571
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		487 049 747	415 698 283
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		25 999 488	25 555 177
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		959 723 877	812 677 838
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе :	3.2	-279 570 299	-39 730 874

## Окончание приложения Е

			2014 2014	2015 2015
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2 403 074	-2 493 648
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		680 153 578	772 946 964
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-64 381 373	3 293 721
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8.5	-12 662 037	7 712 218
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-617	-568
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-1 472 913	216 484
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		172 702 496	8 737 371
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5 332 089	3 930 718
12	Комиссионные доходы	6.3	241 114 334	188 907 201
13	Комиссионные расходы	6.3	23 939 331	17 681 758
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		78 023	-1 712
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		238 449	-1 797 855
16	Изменение резерва по прочим потерям		-11 517 623	-15 161 613
17	Прочие операционные доходы		42 227 454	18 071 721
18	Чистые доходы (расходы)		1 027 872 529	969 172 892
19	Операционные расходы	6.4	598 666 217	466 383 410
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		429 206 312	502 789 482
21	Возмещение (расход) по налогам	6.5	117 993 351	125 140 132
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6	311 212 961	377 649 350
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	311 212 961	377 649 350

Президент, Председатель Правления  
ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Треф  
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер -  
директор Управления бухгалтерского  
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

18 марта 2015 г.



Приложение Ж  
(Справочная)

Таблица Ж.1 - Агрегированный баланс ПАО «Сбербанк России» в период с 2015 года по 2017 год.

Статья баланса, тыс. руб.	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Изменение за период с 2015 года на 2016 год	
<b>АКТИВ</b>	21 354 547 625	22 962 088 871	21 475 294 115	120 746 490	0,6%
Высоколиквидные активы	1 683 734 882	1 725 511 837	1 649 719 051	-34 015 831	-2,0%
Доходные активы	17 631 955 317	19 213 002 222	18 079 762 026	447 806 709	2,5%
Кредиты банкам	873 973 089	1 252 469 349	1 622 248 130	748 275 041	85,6%
Ценные бумаги	1 837 490 213	2 350 373 981	2 108 505 695	271 015 482	14,7%
Облигации	1 804 650 469	2 318 357 368	2 064 235 731	259 585 262	14,4%
Векселя	305 085	305 085	0	-305 085	-100,0%
Акции	32 534 659	31 711 528	44 269 964	11 735 305	36,1%
Кредиты юридическим лицам	10 809 362 931	11 527 112 476	10 112 895 919	-696 467 012	-6,4%
резидентам	8 455 410 681	8 709 691 408	8 094 545 225	-360 865 456	-4,3%
нерезидентам	1 745 279 025	2 164 909 683	1 628 374 544	-116 904 481	-6,7%
государственным компаниям	969 144 366	976 668 979	868 017 227	-101 127 139	-10,4%
просроченные	225 069 042	432 140 321	215 715 475	-9 353 567	-4,2%
резервы на возможные потери	-585 540 183	-756 297 915	-693 756 552	-108 216 369	18,5%
Кредиты ИП	264 172 665	183 638 131	145 526 424	-118 646 241	-44,9%
Кредиты физическим лицам	3 846 956 419	3 899 408 285	4 090 585 858	243 629 439	6,3%
Прочие активы	2 038 857 426	2 023 574 812	1 745 813 038	-293 044 388	-14,4%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	19 401 109 032	20 551 910 435	18 540 068 756	-861 040 276	-4,4%
Средства банков	3 334 158 627	1 302 912 011	927 444 773	-2 406 713 854	-72,2%

Продолжение таблицы Ж.1

ЛОРО-счета	108 658 017	144 290 884	151 523 940	42 865 923	39,5%
Привлеченные МБК	3 197 912 187	1 129 524 233	745 687 412	-2 452 224 775	-76,7%
ЦБ	2 558 188 958	786 055 821	591 637 295	-1 966 551 663	-76,9%
Резиденты	208 377 452	166 711 075	65 631 834	-142 745 618	-68,5%
Нерезиденты	431 345 777	176 757 337	88 418 283	-342 927 494	-79,5%
Прочие средства банков	27 588 423	29 096 894	30 233 421	2 644 998	9,6%
Текущие средства	3 720 922 551	4 740 637 787	4 687 697 735	966 775 184	26,0%
юридических лиц	2 410 883 525	3 194 629 194	2 762 686 361	351 802 836	14,6%
физических лиц	1 299 899 875	1 530 439 604	1 907 792 574	607 892 699	46,8%
брокерские счета	10 139 151	15 568 989	17 218 800	7 079 649	69,8%
Срочные средства	10 837 960 015	13 074 513 735	11 769 617 917	931 657 902	8,6%
юридических лиц	4 223 358 962	4 694 311 832	2 902 736 045	-1 320 622 917	-31,3%
физических лиц	6 614 601 053	8 380 201 903	8 866 881 872	2 252 280 819	34,1%
Выпущенные ценные бумаги	545 486 844	670 244 609	600 232 297	54 745 453	10,0%
Облигации	0	18 500 000	60 456 419	60 456 419	-
Векселя	67 417 134	82 826 117	84 089 424	16 672 290	24,7%
Депозитные и сбер. сертификаты	478 069 710	568 918 492	455 686 454	-22 383 256	-4,7%
Прочие обязательства	962 580 995	763 602 293	555 076 034	-407 504 961	-42,3%
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>	<b>1 953 438 594</b>	<b>2 410 178 437</b>	<b>2 935 225 358</b>	<b>981 786 764</b>	<b>50,3%</b>
Основной капитал	185 639 029	344 856 185	385 827 364	200 188 335	107,8%
Прибыль прошлых лет	1 788 071 890	2 005 261 796	2 444 595 878	656 523 988	36,7%

Окончание таблицы Ж.1

Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 788 071 890	2 005 261 796	2 444 595 878	656 523 988	36,7%
Прибыль текущего года	11 271 753	59 767 076	104 621 238	93 349 485	828,2%
Нераспределенная прибыль текущего года	11 271 753	59 767 076	104 621 238	93 349 485	828,2%
Расходы будущих периодов	-31 544 078	293 380	180 878	31 724 956	-100,6%
ВНЕБАЛАНС	9 427 297 088	10 104 627 596	10 663 031 312	1 235 734 224	13,1%
Кредитные лимиты, доступные банку	112 325 534	135 018 836	133 255 294	20 929 760	18,6%
Условные обязательства	-4 071 449 325	-4 396 063 716	-4 394 985 871	-323 536 546	7,9%
Обеспечение по выданным кредитам	13 036 252 440	13 900 134 848	14 355 259 478	1 319 007 038	10,1%
Картотека (неисполненные платежи)	513 263 146	654 399 807	794 157 646	280 894 500	54,7%
Прочие внебалансовые счета	-163 094 707	-188 862 179	-224 655 235	-61 560 528	37,7%

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в \_\_\_\_\_ экземплярах.

Библиография составляет \_\_\_\_\_ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Дата « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Студент \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

(Подпись)

(Имя, отчество, фамилия)