

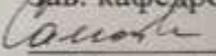
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)**

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

 Е. А. Самойлова

«17» 06 2019 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Кредитный портфель банка и управление им на примере ПАО «Сбер-банк»

Исполнитель

студент группы 571-об1

17.06.2019

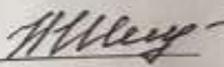


В.С. Фирсова

Руководитель

доцент, к.т.н.

17.06.2019

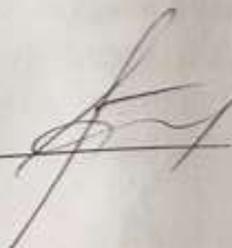


Н.В. Шелепова

Нормоконтроль

ассистент

17.06.2019



С.Ю. Колупаева

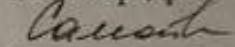
Благовещенск 2019

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы
Финансы и кредит

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой



Е. А. Самойлова

«29» 03

2019 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работестудента группы 571-об1 Фирсовой Валерии Сергеевны

1. Тема выпускной квалификационной работы: Кредитный портфель банка и управление им на примере ПАО «Сбербанк»

(утверждено приказом от 15.04.2019 № 847-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 17 июня 2019 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: бухгалтерская отчетность ПАО «Сбербанк», годовые отчеты ПАО «Сбербанк», приложения к годовой отчетности с заключением независимого аудитора, дополнения к консолидированной отчетности

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов) Теоретические основы кредитного портфеля и управления им, характеристика и анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк», анализ структуры и качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк», основные проблемы и мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем для ПАО «Сбербанк»

5. Перечень материалов приложения: Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах и отдельное примечание к консолидированной отчетности ПАО «Сбербанк»

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет

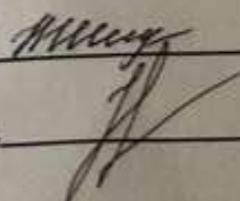
7. Дата выдачи задания 29 марта 2019 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы:

Шелепова Н.В. доцент, к.т.н.

(Фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 29 марта 2019 г.



РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 97 с., 28 рисунков, 26 таблиц, 5 приложений, 50 источников.

ПРОБЛЕМНЫЙ КРЕДИТ, ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, ДОХОДНОСТЬ, КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, КРЕДИТНЫЙ РИСК

Целью работы является разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Объектом исследования данной работы является коммерческий банк ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования является теоретический аспект изучения кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк».

В первой главе работы дано понятие кредитного портфеля, определена классификация кредитного портфеля, рассмотрена характеристика критериев качества кредитного портфеля, а также влияющих факторов.

Во второй главе производится анализ финансовой отчетности ПАО «Сбербанк», горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса, а также доходной и расходной части.

В третьей главе анализируется кредитный портфель ПАО «Сбербанк». Исследуется структура портфеля, определяются основные критерии качества кредитного портфеля и проблемы. В качестве мероприятия по повышению качества кредитного портфеля предлагается провести оптимизацию кредитного портфеля ПАО «Сбербанк».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Теоретические основы сущности и управления кредитным портфелем банка	8
1.1 Сущность, функции и структура кредитного портфеля	8
1.2 Особенности управления кредитным портфелем коммерческого банка	16
1.3 Методы оценки кредитного портфеля коммерческого банка	28
2 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.	36
2.1 Организационно-правовая характеристика ПАО «Сбербанк»	36
2.2 Анализ динамики и структуры бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.	42
2.3 Анализ динамики и структуры доходов и расходов ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.	53
3 Анализ качества, основные проблемы и пути совершенствования управления кредитным портфелем ПАО «Сбербанк»	63
3.1 Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 гг.	63
3.2 Основные проблемы в управлении кредитным портфелем ПАО «Сбербанк»	79
3.3 Мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем ПАО «Сбербанк»	80
Заключение	91
Библиографический список	93
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2016 – 2018 гг.	98
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2016 – 2018 гг.	103
Приложение В Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2016 - 2018 гг.	110
Приложение Г Отдельное примечание к Консолидированной	113

отчетности о кредитовании за 2016 - 2018 гг.

Приложение Д Справка о проверке бакалаврской работы в системе
«Антиплагиат»

115

ВВЕДЕНИЕ

Управление кредитным портфелем способно привести к обеспечению максимального дохода и, соответственно, необходимого уровня ликвидности коммерческого банка при относительно низких уровнях кредитных рисков. В настоящее время кредитование занимает особенно важное место в различных экономиках государств, так как с его помощью достигается необходимое перераспределение и обеспечение непрерывного оборота капитала за счет реализации товаров и услуг, подразумевающих предоставление доступных для предпринимателя, кредитов и активного потребительского кредитования.

В наши дни вопрос изучения кредитного портфеля современного коммерческого банка становится все более значимым, поскольку в условиях перехода экономики России к рыночной важнейшей остается проблема максимизации прибыли и минимизации кредитных рисков деятельности коммерческих банков.

Наличие кредитного портфеля позволяет сделать вывод о качестве кредитной политики банков, а также на основе него спрогнозировать результаты кредитной деятельности в отчетном периоде.

Целью данной работы является разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Обозначим следующие задачи:

- 1) охарактеризовать теоретические аспекты кредитного портфеля банка, а также основы управления им;
- 2) изучить организационно – правовую характеристику и структуру ПАО «Сбербанк»;
- 3) провести горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса и финансовых результатов ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.;
- 4) проанализировать динамику и структуру кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.;
- 5) исследовать основные показатели качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.;

б) выявить существующие проблемы в управлении кредитным портфелем ПАО «Сбербанк» и предложить соответствующие мероприятия по устранению данных проблем.

В качестве объекта исследования в данной работе предстает коммерческий банк ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования является кредитный портфель ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.

В качестве теоретической основы исследования были задействованы материалы из учебной литературы, статей в периодических изданиях и монографиях.

Методологической основой исследования послужили: структурно-функциональный, детерминированный, прогнозный метод, моделирование, метод сравнительного анализа статистических данных, а также методы группировки, синтеза и коэффициентного анализа.

К информационной базе бакалаврской работы относятся Федеральные законы Российской Федерации, прежде всего 395-1 ФЗ «О банках и банковской деятельности», официальные статистические данные, а также публичная отчётность ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СУЩНОСТИ И УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКА

1.1 Сущность, функции и структура кредитного портфеля

Повышение качества кредитного портфеля, несомненно является приоритетным направлением развития для коммерческого банка, поскольку непосредственно определяет возможности коммерческого банка, функционирующего на рынке кредитных продуктов, тем самым оказывая прямое влияние на уровень его активности, кредитную политику и банковский менеджмент, а также надежность в управлении портфелем при наличии возможных банковских рисков.

Следует заметить, что относительно определения понятия кредитного портфеля коммерческого банка в экономической литературе не существует единой трактовки. Так, определенные авторы представляют кредитный портфель в качестве широкой совокупности всех финансовых активов и пассивов банка, в то время, как другие относят рассматриваемое определение только к ссудным операциям, или же, напротив, трактуют кредитный портфель как единую совокупность вышесказанных составляющих. Рассматривая структуру кредитного портфеля, необходимо подчеркнуть, что в его состав входят две важнейшие составляющие, это межбанковские кредиты, иначе говоря, кредиты предоставляемые одной банковской организацией другой и клиентский кредитный портфель, иными словами кредиты физическим и юридическим лицам.

В наши дни кредитованию отводится особое место в государственной экономике, поскольку оно способствует перераспределению и обеспечению непрерывного оборота капитала за счет доступности кредитов предпринимателям и активного спроса на потребительское кредитование среди физических лиц, что в свою очередь оказывает влияние на объёмы реализованной продукции и услуг. Также кредитование выступает как основной источник дохода для коммерческого банка, в следствии чего можно сделать вывод, что формирование кредитного портфеля - это основополагающее направление кредитной политики банка.

Как говорилось ранее, не существует единого понятия определению кредитного портфеля в силу разнообразия подходов как в зарубежной, так и в отечественной научной литературе. Различные группы авторов дают различные трактовки понятию кредитного портфеля.

Первая категория авторов определяет кредитный портфель в качестве совокупности выданных кредитной организацией ссуд. К примеру, зарубежные авторы Н. Бакстер и Т. Бэррел определяют кредитный портфель в качестве совокупности кредитных вложений банка. В свою очередь, автор А.Н. Азрилян рекомендует рассматривать кредитный портфель как совокупность кредитов, предоставляемых банком.

В то время как, А. А. Абишев в своем финансово-экономическом словаре трактует кредитный портфель, прежде всего, как совокупность предоставленных банком кредитов. В учебнике «Банковское дело» под редакцией У. М. Исакова, отечественные ученые определяют кредитный портфель в качестве остатка кредитной задолженности, согласно балансу коммерческого банка на определенную дату. Как можем заметить, подход данной группы авторов к понятию довольно узок и не позволяет в полной мере отразить весь спектр особенностей кредитного портфеля¹.

Вторая категория авторов в определении кредитного портфеля берет во внимание временной фактор, иными словами дифинирует портфель в качестве совокупности кредитов, выданных банком за определенный промежуток времени. Например, Е.Б. Ширинская трактует кредитный портфель как результат банковской деятельности по предоставлению кредитов за определенный момент период времени.

Третья категория авторов (А.М. Тавасиев, А.П. Пытьева) предоставляет трактовку данного понятия с учетом структуры кредитного портфеля. То есть, в данном случае, портфель определяется со стороны совокупности кредитов, структурированных в соответствии с тем или иным критерием.

¹ Янов В.В. Кредитный портфель коммерческого банка: парадигма современных аспектов // Экономические науки. 2015. № 130. С. 90.

Российский ученый А.М. Тавасиев дает такое определение: «кредитный портфель – это вся совокупность кредитов, выданных банком на каждый момент времени, при этом совокупность структурирована по определенному критерию, существенному для кредитов»². Тем самым автор выделяет непосредственную степень влияния портфеля на качество выданных кредитов и кредитной деятельности банка в целом. А.П. Пытьева также рассматривает кредитный портфель подобно совокупности кредитов, классифицируемой в зависимости от разнообразных критериев.

Один из ведущих отечественных ученых экономист О.А. Лаврушин предлагает трактовку к рассмотрению кредитного портфеля не только в качестве совокупности ссуд, но и учитывая при этом возможность существования определенного кредитного риска. Автор дает следующую трактовку понятию: «кредитный портфель – совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска и способами защиты от него»³.

Таким образом, обобщая рассмотренные выше трактовки понятия «кредитный портфель» можем сделать вывод, что кредитный портфель коммерческого банка прежде всего предстает в качестве результата кредитных услуг банка. Если исходить из подобного суждения, то более полный и верный вариант определения портфеля будет включать в себя два основополагающих аспекта, такие как: количественная характеристика банковских кредитных услуг банка, в данную группу можно отнести предоставление подробной информации о кредитовании, составе и структуре кредитных вложений. Вторым аспектом является качественная характеристика кредитных услуг банка, иными словами, систематизация кредитных вложений по определенным критериям.

Необходимо выделить сущность кредитного портфеля, используя его составляющие, которые определяются в нормативных документах Центрального банка. Так, среди ссуд формирующих кредитный портфель можно выделить:

² Тавасиев А.М. Банковское дело. М., 2015. С. 148.

³ Лаврушин О.И. Банковское дело. М., 2016. С. 379.

1) предоставленные кредиты, размещенные депозиты и прочие средства, а также требования по возврату долговых ценных бумаг, акций, объектов телезаврации;

2) учтенные векселя;

3) требования, возникающие по операциям факторинга;

4) требования банка относительно приобретенных закладных;

5) требования банка при поставке финансовых активов;

6) требования банка к клиентам, которые возникают по поводу оплаты непокрытых аккредитивов;

7) требования банка относительно клиентов, возникающие при проведении лизинговых операций⁴.

Следовательно, согласно Положению Банка России № 590 – к ссудам относятся выданные кредиты, а также ряд прочих требований банка, носящих кредитный характер.

В данной работе будем полагаться на определение кредитного портфеля в качестве совокупности кредитов, выданных банком за определенный промежуток времени и структурированных в соответствии с конкретными критериями.

После того, как мы выделили понятие кредитного портфеля, которым будем руководствоваться, необходимо также изучить функции кредитного портфеля. Следует отметить, что функции кредитного портфеля находят свое отражение в функциях кредита.

Прежде всего выделим перераспределительную функцию кредита, которая относительно кредитного портфеля заключается в перераспределении ссудного капитала по получателям кредитных средств в зависимости от определенного вида кредитной операции.

Также необходимо отметить функцию замены денег кредитными операциями. Иными словами, отмечается снижение стоимости, получаемой заемщиком и, соответственно входящей в хозяйственный оборот в виде денег. Данная

⁴ О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Банка России № 590 - П от 28.06.2017. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

функция находит свое отражение в кредитном портфеле за счет создания платежеспособного спроса при помощи кредита⁵.

Функции кредитного портфеля также можно проследить в функциях банка. Однако стоит заметить, что в качестве основной функции в банке выступает аккумулятивное, или иными словами размещение временно свободных денежных средств. Подобную функцию нельзя представить в качестве функции портфеля, поскольку в состав кредитного портфеля входят уже аккумулятивные банком средства. Также к функциям кредитного портфеля не будет относиться такая функция банка, как посредническая, ввиду того, что результатом выполнения подобной функции банком и будет являться кредитный портфель.

Среди функций банка в качестве функций кредитного портфеля можем выделить такие функции как: функция диверсификации и расширения доходной клиентской базы банка. Также существуют специфические, то есть свойственные именно кредитному портфелю функции, среди которых выделяется способность банка обеспечивать целостность кредитного портфеля, иными словами объединять все кредиты в целостную совокупность. Стоит отметить, что кредитный портфель обладает функцией возвратности кредитов. Механизм возвратности осуществляется посредством постоянного мониторинга выплат по кредитам и просроченной задолженности. Назначение данной функции кредитного портфеля состоит в минимизации рисков, связанных с невозвратностью ссуд. Обобщив сказанное, определим следующие функции кредитного портфеля:

- 1) функция распределения и перераспределения капитала;
- 2) замена денег на кредитные операции;
- 3) объединение кредитов в единое целое;
- 4) минимизация кредитного риска;
- 5) расширение доходности кредитного портфеля коммерческого банка.

Кредитный портфель можно классифицировать по различным критериям. Одним из таких является тип кредитного портфеля. Под типом портфеля следу-

⁵ Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки. М., 2017. С. 199 – 200.

ет понимать характеристику соотношения рисков и доходности, присущую кредитному портфелю. Довольно сложно определить типологию кредитного портфеля, в силу расхождения и неоднозначности подходов, применяемых к классификации портфелей. В качестве основных типов, которые выделяет большинство авторов можно перечислить следующие портфели: дохода, риска и сбалансированный портфель. Наглядно, подобная классификация представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Типология кредитного портфеля

Тип портфеля	Характеристика
Портфель дохода	Ориентирован на кредиты, с минимальным уровнем риска и стабильностью в уплате процентов, приносящие стабильный доход
Портфель риска	Состоит из кредитов с высокими уровнями риска и дохода
Сбалансированный портфель	Сочетает в себе кредиты как с высоким, так и с низким уровнями риска и доходности.

Под видом кредитного портфеля следует понимать совокупность характеристик определённого банковского портфеля в зависимости от кредитов, входящих в его состав. Основным считается деление кредитного портфеля на валовый и чистый. Таким образом валовый кредитный портфель предстает как совокупный объём выданных банком кредитов на конкретную дату, в то время как чистый портфель является валовым портфелем за вычетом суммы резервов на покрытие возможных убытков по кредитным операциям

Портфель может быть постоянным, или же меняющимся. Постоянный портфель сохраняет свою структуру на протяжении установленного банковской политикой срока. Структура меняющегося кредитного портфеля, напротив, подвержена изменениям в динамике, за счет постоянной погони за достижением максимальной экономической прибыли.

Также, кредитный портфель банка может быть специализированным или комплексным. Специализированный кредитный портфель ориентирован на конкретную группу кредитов, классифицированных в соответствии с частными критериями. К примеру, по принадлежности кредитный портфель может быть

отраслевым или региональным. Существует также комплексный портфель банка, составленный из разных групп кредитов.

Кредитный портфель коммерческого банка классифицируется по группам кредитов. Прежде всего, деление начинается с определения субъектов и объектов кредитования. В качестве субъекта кредитования предстают юридические и физические лица, обладающие дееспособностью, и предоставляющие материальные гарантии для подтверждения совершения кредитных сделок. По субъектам кредитования выделяется портфель кредитования физических, юридических лиц, межбанковский портфель. Объектом кредитования в данном случае будет являться причина, по которой возникает необходимость получения кредита. Объектом кредитования может выступать выплата заработной платы работникам, коммерческое строительство, финансирование контрактов применительно к портфелю юридических лиц, или же покупка недвижимости, движимого имущества или товаров на потребление для физических лиц.



Рисунок 1 – Классификация субъектов кредитования

Кредитный портфель классифицируется не только по субъектам и объектам кредитования, а также по иным признакам, таким как: назначение, срок, обеспечение и др. Соответственно, можно выделить различные виды кредитного портфеля банка в зависимости от составляющих его кредитов⁶. Разновидности кредитного портфеля представлены в таблице 2.

⁶ Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М., 2016. С. 156 – 157.

Таблица 2 - Разновидности кредитного портфеля коммерческого банка

Классификационный признак	Виды кредитных портфелей
Назначение	портфель потребительских кредитов
	портфель торговых кредитов
	портфель сельскохозяйственных кредитов
	портфель инвестиционных кредитов
	портфель бюджетных кредитов
	портфель межбанковских кредитов
Сфера функционирования	портфель кредитов в сферу производства
	портфель кредитов в сферу обращения
	портфель кредитов в финансовую сферу
Срок применения	портфель кредитов до востребования
	портфель срочных кредитов:
	портфель краткосрочных кредитов (до 1 года);
	портфель среднесрочных кредитов (от 1 до 3 лет); портфель долгосрочных кредитов (свыше 3 лет).
Обеспечение	портфель необеспеченных кредитов
	портфель обеспеченных кредитов:
	портфель залоговых кредитов;
	портфель гарантированных кредитов; портфель застрахованных кредитов.
Размер кредита	портфель мелких кредитов (величина менее 1 % собственных средств банка)
	портфель средних кредитов (величина от 1 % до 5 % собственных средств банка)
	портфель крупных кредитов (величина более 5 % собственных средств банка)
Способ погашения кредита	портфель кредитов, погашаемых единовременно (на определенную дату)
	портфель кредитов, погашаемых в рассрочку (частями в согласованные с банком сроки)

С позиции классификационного признака по сфере производства, кредитный портфель также делится на различные субпортфели. Так, можем обозначить такие портфели как, портфель по торговым и посредническим операциям, по строительству, связи, машиностроению, сельскому хозяйству, транспорту, химической, металлургической, лесной отрасли, отрасли легкой промышленности и др. Обобщив выше сказанное можем сделать заключение, что классификация кредитного портфеля банка может быть определена согласно следующим направлениям:

- 1) по типам портфеля в зависимости от уровня дохода и риска;

- 2) по видам в зависимости от структуры кредитного портфеля;
- 3) по разновидностям составляющих его кредитов.

1.2 Особенности управления кредитным портфелем коммерческого банка

Одним из важнейших направлений политики любого коммерческого банка является формирование кредитного портфеля, которое в свою очередь повлияет на выработку стратегии развития дальнейшей деятельности банка. То есть, можем утверждать, что финансовое положение и репутация банка будут находиться в зависимости от качества и структуры кредитного портфеля.

Управление кредитным портфелем коммерческого банка можем представить, как деятельность банка, которую он ведет в целях достижения оптимизированного портфеля, расширения доходности от кредитования, а также увеличения прибыли банка от активных операций, одновременно при сокращении уровней рисков⁷. Основу управления качеством кредитного портфеля составляет оценка таких критериев, как ликвидность, риск и доходность, функционирующих как единая система. Поскольку, основное значение кредита для кредитной организации заключается в обеспечении извлечения максимальной прибыли при допустимом уровне риска, следовательно и основную цель управления кредитным портфелем банка можно интерпретировать как формирование оптимального кредитного портфеля, достижение которого возможно за счет приближения к наиболее оптимальным значениям таких основных критериев, как риск и доходность от кредитных вложений. Надежность и ликвидность, в свою очередь, соответственно, представляются важными для клиентов и акционеров банка.

По мнению профессора В.В. Гребенникова помимо трех основных составляющих критериев оптимального кредитного портфеля: рисков, доходности и ликвидности, выделяется также критерий целенаправленности, «который характеризуется направленностью кредитования на стратегически важные для

⁷ Раджабова М.Г. Управление кредитным портфелем банка // Актуальные вопросы современной экономики. 2014. № 4. С. 670.

страны (региона) отрасли и конкретные компании».⁸

Рассмотрим существующие подходы к управлению кредитного портфеля. Отечественными и зарубежными авторами в качестве наиболее эффективного подхода к управлению кредитным портфелем используется системный подход.

Данный подход интерпретирует управление кредитным портфелем коммерческого банка как некую совокупность, из системы разнообразных элементов и процесса, состоящего из отдельных операций. На рисунке 2 наглядно отражены элементы системного подхода.

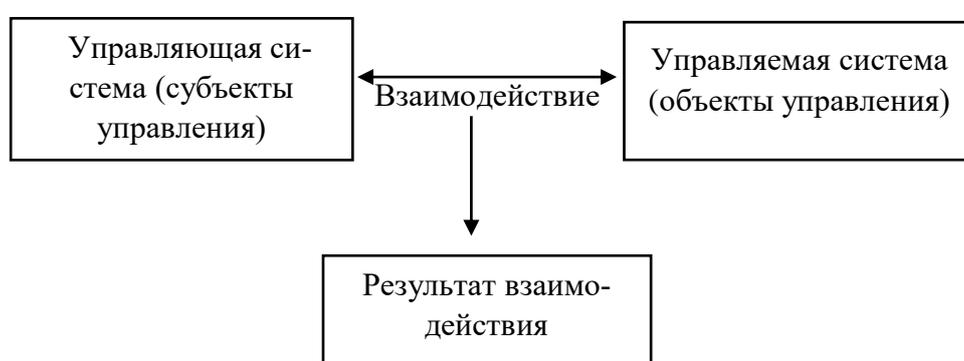


Рисунок 2 – Основные элементы системного подхода

Системный подход, в свою очередь в качестве своей цели преследует создание кредитного портфеля со сбалансированным уровнем доходности и риска, а также положительной динамикой основных финансовых показателей. Согласно данному подходу субъектами управления выступают такие органы, как правление банка, департаменты и подразделения, предоставляющие кредиты, обеспечивающие сопровождение к кредитам и осуществляющие риск – менеджмент. Объект управления в данном случае это сам кредитный портфель банка.

Помимо системного подхода к управлению кредитным портфелем, выделяется также процессный подход, сущность которого состоит в последовательности этапов управления портфелем. Савинова В.А. дает более обширное определение данному понятию: «управление кредитным портфелем в широком

⁸ Болдышев А.С. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка РФ в современных условиях // Науковедение. 2015. № 5. С. 12

смысле представляет собой процесс конкретного, систематического и непрерывного воздействия управляющей подсистемы на управляемую подсистему с помощью общих функций управления»⁹.

Отразим на рисунке 3 основные этапы управления кредитным портфелем коммерческого банка.



Рисунок 3 – Процесс управления кредитным портфелем

На первом этапе необходимо определить основные критерии по которым будет оцениваться соответствующий кредит. В данном случае, все кредиты безусловно будут классифицироваться в соответствии со степенью их рисков и дохода, полученного как отдельно от каждому кредиту, так и от общей совокупности портфеля.

Затем, следует выбрать классификационную группу кредита и распределить каждый кредит к соответствующей группе.

В соответствии с качеством, согласно положению № 590 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» выделяется следующая классификация групп кредитов:

⁹ Савинова В.А. Управление кредитным портфелем коммерческого банка: сущность и содержание // Экономические науки. 2016. № 140. С. 114.

1) I категория качества, иными словами высшая категория: К данной группе относятся стандартные ссуды с полным отсутствием кредитного риска;

2) II категория качества, к которой относятся нестандартные ссуды, то есть те, по которым существует умеренный кредитный риск. В таких ссудах вероятность обесценивания вследствие невыполнения обязательств находится в пределах от 1 % до 20 %;

3) III категория качества, к которой относятся сомнительные ссуды со значительной степенью кредитного риска (21 % - 50 %);

4) IV категория качества, в которой выделяются проблемные ссуды с высоким уровнем кредитного риска (обесценение составляет от 51 % до 100 %);

5) V категория качества, к которой относят безнадежные ссуды, по которым отсутствует вероятность их возврата заёмщиком, в силу неспособности выплаты обязательств, ведущей в свою очередь к полному обесцениванию таких ссуд¹⁰.

Выделив подобные группы, мы сможем оценить лишь риск по каждой совокупности отдельно взятых кредитов. Однако, также целесообразно будет оценить и совокупный риск по всему кредитному портфелю в целом.

Алгоритм, позволяющий определить изменение качества ссуды, в зависимости от состояния кредитного портфеля состоит из нескольких этапов.

- первоначально необходимо оценить текущее состояние кредитного портфеля банка, иными словами провести сравнительный анализ текущего кредитного риска с его оптимальным значением;

- далее определяются перспективы кредитного риска коммерческого банка, то есть прогнозное значение риска, сравниваемого с оптимальным уровнем риска;

- затем выявляются тенденции кредитного риска банка, на данном этапе производится сравнение прогнозного значения риска с текущим уровнем в банке;

¹⁰ О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. П.17 [Электронный ресурс] : положение Банка России № 590 - П от 28.06.2017. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

- и наконец, определяется сдвиг (если подобный имеется) категории качества, иначе говоря некое отклонение от оптимального уровня качества кредитного портфеля.

На следующем этапе формируются резервные фонды в целях осуществления дальнейшей банковской деятельности. Величина таких резервов должна быть сопоставима к уровню совокупных рисков портфеля, поскольку сама сущность резервов первоначально заключена в возможности обесценения ссуды, то есть возможности риска по этой ссуде, а это значит, что резерва должно быть достаточно для покрытия такого риска, в целях нормального функционирования банка.

В соответствии с изложенным выше, справедливо суждение о том, что по мере роста риска кредита – резервы по нему будут расти. Проследить данную тенденцию можем при распределении величины резервов по каждому кредиту¹¹:

- 1) I категория качества – 0 %;
- 2) II категория качества – 1 – 20 %;
- 3) III категория качества – 21 – 50 %;
- 4) IV категория качества – 51 – 100 %;
- 5) V категория качества – 100 %.

Таким образом, на ссуды с отсутствующим риском приходится 0 % резервов, в то время как, на категорию безнадежных ссуд может отводиться до 100 % кредитных резервов.

На четвертом этапе проводится анализ структуры кредитного портфеля относительно различных классификационных признаков, которые представлены в таблице 2 данной работы, определяется структура кредитного портфеля, согласно категориям качества кредитов. Следует отметить, что качество кредитов непосредственно вытекает из качества кредитного портфеля. Критерии качества кредитного портфеля представлены в работе далее.

При определении подобной структуры отдельное внимание следует обра-

¹¹ О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. П.17 [Электронный ресурс] : положение Банка России № 590 - П от 28.06.2017. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

тить на доли проблемных и безнадежных ссуд в общей совокупности кредитного портфеля.

Увеличение удельных весов подобных кредитов позволяет судить о нерациональности банковской политики непосредственно в разрезе выдачи ссуд и снижении прибыльности проведения кредитных операций.

На пятом этапе проводится оценка качества кредитного портфеля.

Определим значение понятия «качество кредитного портфеля». К примеру, отечественный ученый Т.В. Гребеник считает, что: «управление качеством кредитного портфеля банка – подсистема более широкой системы банковского менеджмента, функционирующая с целью обеспечения минимизации кредитного риска деятельности кредитной организации, посредством проведения комплекса мероприятий позволяющих обеспечить компромисс между основными показателями кредитных операций банка: рискованностью, ликвидностью, доходностью и целенаправленностью»¹².

Критерии качества кредитного портфеля, согласно ученому Т.В. Гребенику наглядно представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Критерии качества кредитного портфеля

Критерий	Показатели качества кредитного портфеля банка	Значение для кредитного портфеля
1	2	3
Ликвидность	1) Н6 - норматив, определяющий максимально возможный уровень риска на заёмщика или их группу; 2) Н7 - норматив ограничения риска, возникающий в связи с невыполнением отдельными заёмщиками своих обязательств; 3) Н9.1 - норматив максимального размера кредитов и гарантий.	Кредиты, выданные банком должны возвращаться в установленные договорами сроки, чтобы банк мог быстрее продавать ссуды, получая большую доходность, и относя их к более высоким группам качества. Следовательно, чем выше доля кредитов, классифицированных в лучшие группы, тем выше ликвидность.
Доходность	1) уровень рентабельности кредитного портфеля банка; 2) коэффициент доходности кредитного портфеля; 3) коэффициент прибыльности кредитного портфеля;	Основная цель кредитования это получение максимальной прибыли при допустимом уровне рисков. Чем больше в структуре элементов кредитного портфеля активов, приносящих доход, тем выше доходность кредитного

¹² Гребеник Т.В. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления. М., 2017. С. 34.

Продолжение таблицы 3

1	2	3
	4) процентная маржа. 5) средневзвешенная процентная ставка по портфелю	портфеля. В свою очередь, чем больше доля активов, не приносящих доход, тем ниже доходность совокупного портфеля. К группе активов, не приносящих доход относятся беспроцентные кредиты, ссуды с замороженными процентами и с длительной просрочкой по процентным платежам.
Кредитный риск	1) уровень обесценения кредитного портфеля; 2) убытки невозврата кредита и процентов по нему; 3) коэффициент потерь по портфелю; 4) сумма резервов, списанных с баланса по причине невозможности взыскания задолженности; 5) объем просроченной задолженности	Кредитный портфель коммерческого банка имеет риск потерь, которые возникают вследствие невозможности кредитора или контрагента покрыть свои обязательства по кредиту. Это свидетельствует о том, что чем меньше будет удельный вес проблемных (просроченных) ссуд, тем меньше совокупный риск кредитного портфеля.
Целенаправленность	Доля кредитования предприятий, занесенных в стратегический список, составляемый органами власти	Чем согласованнее и целенаправленнее банковская политика, тем рациональнее действия руководителей и управленцев, следовательно более четко выполняются приоритеты банка, и растет непосредственно качество менеджмента

Ликвидность является одним из основополагающих критериев при проведении оценки качества кредитного портфеля. Понятие ликвидность означает способность активов к быстрой реализации в денежные средства. Применительно к кредитному портфелю активы трансформируются в форму денежных поступлений при частичном или полном выполнении своих обязательств заемщиком, или иначе говоря, в момент уплаты задолженности. Ликвидность кредитного портфеля зависит от своевременности выплаты платежей по кредиту заемщиком и скорости генерирования денежных потоков (считается, что краткосрочные кредиты и кредиты, погашаемые частями наиболее ликвидны).

Также, важнейшим критерием оценки качества кредитного портфеля является его доходность. Критерий доходности может зависеть как от объема кредитного портфеля, так и от средневзвешенной ставки по кредитам.

Критерий риска кредитного портфеля находит отражение напрямую в возможности существования кредитного риска. В классификации кредитного риска выделяются частные риски, то есть риски, зависящие от состава и структуры кредитного портфеля и общие, которые возникают в связи с такими причинами как: несбалансированность курсов валют или процентных ставок. Иными словами, к данной группе рисков можно отнести процентный и валютный риски.

Также можно привести другую классификацию кредитных рисков:

1) риск контрагентов, или, иначе говоря, риск неисполнения контрагентом своих обязательств. К данной группе можно отнести такие риски как: кредитный и риск зависимости от требований клиентов;

2) позиционный риск – риск, возникающий по причине изменения определенной позиции (к примеру: процентной ставки), в данной категории выделяют процентный и валютный риски, а также риск ликвидности;

3) операционный риск, возникающий по причине каких-либо ошибок со стороны сотрудников банка, внутренних процессов, или же внешних причин.

Следует также, отметить, факторы, так или иначе влияющие на рискованность кредитного портфеля. К таким факторам относятся:

1) экономические, политические ситуации в стране
2) степень концентрации банковской деятельности в отдельных областях, к примеру объём сумм, сконцентрированный на узком круге заемщиков или отраслей;

3) кредитоспособность и репутация заемщика;

4) предположительная вероятность банкротства заемщика;

5) большой удельный вес в портфеле кредитов, выданных клиентам, испытывающим в настоящий момент финансовые трудности;

6) концентрация деятельности банка в нетрадиционных сферах кредитования;

7) принятие в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесцениванию ценностей;

8) трудности технико-экономического обоснования сделки.

По мнению автора Бархатова И.А. существуют следующие методы, позволяющие провести оценку рисков кредитного портфеля:

Первым методом предстает оценка качества поколений портфеля. Данный метод подразумевает в себе оценку качества ссуды, которое в свою очередь зависит от поколения, в котором происходила ее выдача. К примеру, ссуда, которая была выдана банком в благоприятный отрезок времени проявит себя во многом лучше, чем ссуда, выданная в неблагоприятный период.

В качестве следующего метода И.А. Бархатов предлагает оценить жизненный цикл кредита, иными словами проследить изменение качества выданной ссуды в динамике. Подобная техника находит свое обоснование в наблюдении за «поведением» выбранного кредита в различные фазы или стадии его жизненного цикла.

Роль метода построения матриц переходов состоит в сравнении просроченной задолженности в одном месяце, относительно другого. Этим же путем можно проводить сравнение кредитов, за рассмотренный период времени, ставших лучше или напротив, «снизивших» свое качество, перейдя в другую стадию просрочки.

Методы оценки кредитного риска наглядно представлены на рисунке 4.¹³

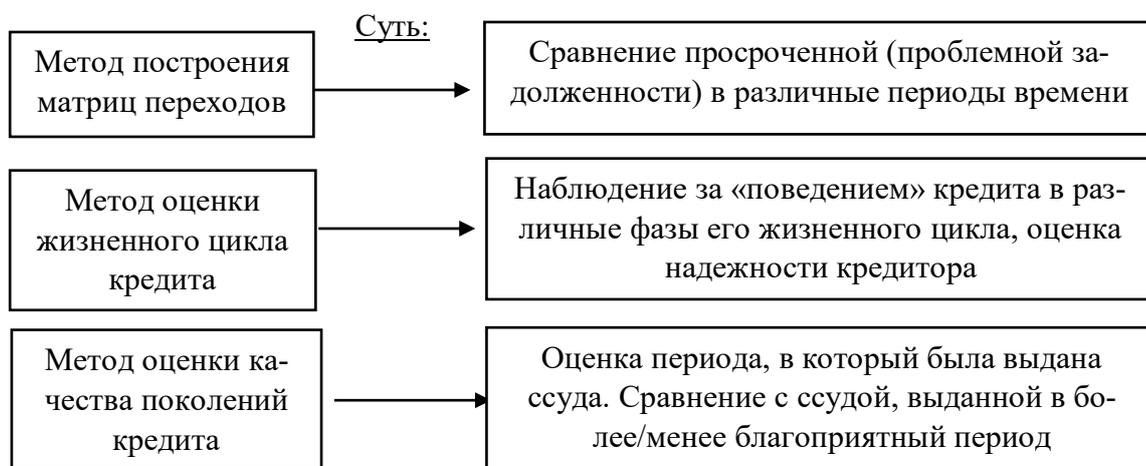


Рисунок 4 – Методы оценки кредитного риска и их сущность

¹³ Бархатов, И.А. – Методы прогнозирования рисков розничных портфелей // Банковский ритейл. 2017. С. 3.

В основе методик оценки кредитного риска лежит ряд общих принципов, которые позволяют сгруппировать данные риски в определенные категории. Среди наиболее распространенных методик можно выделить: методику Центрального Банка РФ, методику кредитного скоринга, а также математические методы.

Самым распространенным методом оценки кредитных рисков в отечественной практике предстает нормативный метод, находящий свое отражение в положении Центрального банка России от 28.06.2017 г. № 590 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Согласно данному положению, банк формирует резерв на возможные потери по ссудам.¹⁴ Кредитные риски в таком случае оцениваются согласно выстроенной классификации. В данном случае кредитный риск напрямую зависит от финансового состояния заемщика, его возможности погашения основной суммы долга и процентов, комиссионных и прочих платежей, отраженных в кредитном договоре.

Методика кредитного скоринга содержит в себе математическую или статистическую модель. Механизм работы подобной модели состоит в наблюдении за кредитной историей «прошлых» клиентов банка, позже на основании данного прогноза делается заключение о величине вероятности возврата кредита заемщиком в установленный срок. Полученная вероятность в подобной методике и будет выступать степенью риска данной ссуды для банка.

В 1998 г. Базельский комитет по банковской политике, в состав которого входят центральные банки ведущих стран мира, разрешил использование внутренних методов оценки банковских рисков, после чего соответственно появилось довольно большое количество различных методов оценки кредитного риска, в основе которых заложены различные математические модели. Как правило, в основе этих методов лежит основополагающий подход Credit Value at Risk (VaR), заключающийся в том, что риск – это прежде всего степень разброса до-

¹⁴ О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. П.17 [Электронный ресурс]: положение Банка России № 590 – П от 28.06.2017 г. № 62-а. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

ходностей. В нашем исследовании мы будем применять сочетание методик Центрального Банка с методами, основывающимися на математических моделях.

Наконец, последним среди критериев управления кредитным портфелем является критерий целенаправленности, предполагающий удовлетворение потребностей национальной экономики, а также поддержку ее наиболее важных отраслей кредитными ресурсами.

Далее, на шестом этапе выделяются факторы, непосредственно оказывающие влияние на изменение структуры кредитного портфеля.

К подобным факторам относится прежде всего специфика сектора рынка, который обслуживает банк, поскольку особенности спроса на банковские услуги непосредственно будут отражать существующую специфику коммерческого банка в тех или иных отраслях экономики. Также на кредитный портфель коммерческого банка оказывает влияние размер капитала банка, ввиду того, что предельная сумма кредита, которую сможет предоставить банк отдельному заемщику определяется исходя из имеющегося у банка капитала.

Правила регулирования банковской деятельности также выступает фактором, влияющим на портфель коммерческого банка, так как определяют установление нормативов кредитного риска, ограничение и/или запрет на предоставление тех или иных видов кредитов. Степень влияния этого фактора определяет законодательство РФ в форме постановлений, утверждений инструкций и обязательных нормативов банковской деятельности;

На кредитный портфель также оказывают влияния цели и направления кредитования, изложенные в кредитной политике банка. Опыт и квалификация менеджеров банка также считаются немаловажными факторами. В наше время, существует серьезная проблема, заключающаяся в предоставлении банком кредитов, непрофессионально оцененных специалистами банка. Данное явление находит свое отражение в недостатке квалификации управленческого состава;

Влияние фактора ожидаемого дохода банка от кредитных операций можно проследить в интересе банка к использованию видов кредитования, дающих

наибольший уровень доходности для банка. Данный фактор крайне тесно сплетен с критерием доходности; Также с доходностью портфеля связан фактор доходности других направлений размещения средств. Это значит, что при равных условиях доходности различных видов активов коммерческого банка преимущественными являются наименее рискованные направления размещения средств, хотя они менее доходны по сравнению с наиболее рискованными.

Таким образом можем перечислить следующие факторы, оказывающие влияние на кредитный портфель коммерческого банка:

- 1) ожидаемый доход банка от кредитных операций;
- 2) размер капитала банка;
- 3) уровень доходности других направлений размещения средств;
- 4) опыт и квалификация менеджеров банка;
- 5) кредитная политика банка;
- 6) правила регулирования банковской деятельности;
- 7) специфика сектора рынка обслуживания банка.

Существует также иная классификация факторов, влияющих непосредственно на критерии качества кредитного портфеля. Данная классификация представлена в таблице 4.¹⁵

Таблица 4 – Факторы, влияющие на качество кредитного портфеля

Критерий	Факторы, влияющие на качество кредитного портфеля	
	макроэкономические	микроэкономические
1	2	3
Ликвидность	1) рынок инструментов рефинансирования; 2) рынок вторичных и производных инструментов.	1) доступ к инструментам рефинансирования; 2) соотношение по срокам и объемам активов и пассивов
Доходность	1) рентабельность предприятий и организаций; 2) доходы населения; 3) требования регулирующих органов по изменению уровня ставок.	1) стоимость и структура собственных и привлеченных средств банка; 2) структура портфеля; 3) расходы на ведение банковской деятельности.

¹⁵ Гребеник Т.В. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления. М., 2017. С. 5 - 6.

1	2	3
Кредитный риск	1) финансовое положение и финансовая история заемщика; 2) требования регулирующих органов относительно размера кредитных и процентных рисков.	1) эффективность организации кредитного процесса; 2) эффективность проведения риск - менеджмента.
Целенаправленность	1) наличие государственной поддержки стратегически важных отраслей; 2) Бюджетные ассигнования на финансирование государственных программ;	1) стратегические цели по развитию банка; 2) приоритеты политики коммерческого банка.

Наконец, на заключительном этапе происходит принятие решений, призванных скорректировать существующую ситуацию в банке, на основании сложившейся структуры портфеля, его качества а также факторов, повлиявших так или иначе на его изменение.

Управленцы принимают определенные корректирующие меры, включающие в себя:

1) реализацию переговоров по реструктуризации займов. В данном аспекте реструктуризация, предложенная как метод управления кредитного портфеля подразумевает изменение условий пользования активами для достижения экономической эффективности деятельности коммерческого банка и максимизации прочих положительных экономических эффектов от проведения подобного мероприятия;

2) какого-либо рода изменения относительно направленности выдачи кредитов, или сфер вложения кредитных ресурсов;

3) усиление текущего и дальнейшего контроля за выполнением условий кредитного договора.

После чего, руководительский состав заключает эффективность или неэффективность предложенных мер путем анализа обновленного кредитного портфеля.

1.3 Методы оценки кредитного портфеля коммерческого банка

Приоритетной задачей управления кредитным портфелем в коммерческом

банке является оценка и постоянный мониторинг кредитного портфеля с целью увеличения доходности на фоне снижения риска возможных потерь.¹⁶ В отечественной и зарубежной литературе существует множество подходов к оценке кредитного портфеля коммерческого банка. Некоторые из них ограничены анализом динамики и структуры кредитного портфеля банка, другие же сводят оценку кредитного портфеля к анализу сводного риска.

Среди наиболее используемых методик при оценке кредитного портфеля выделяют качественные и количественные методы оценки, аналитический метод, коэффициентный метод, а также оценку качества кредитного портфеля при слиянии/поглощении банков.

Коэффициентный подход предстает в качестве основного при оценке кредитного портфеля. Подобная методика основана на расчете различных показателей, которые зачастую группируются согласно определенным направлениям оценки.

Например, Лаврушин О.И. предлагает использование таких коэффициентов, как показатель, оценивающий уровень кредитного риска портфеля:

$$K1 = \frac{\sum(\text{Остаток задолженности}_i - \text{Процент риска}_i)}{\text{Общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля}} \times 100 \%, \quad (1)$$

где i – i -ая группа качества.

В данном случае стандартный уровень риска будет находиться в пределах до 5 %, нестандартный риск наблюдается при значении коэффициента от 6 % до 19 %, сомнительный от 20 % до 45 %, проблемный риск портфеля от 46 % до 75 % и безнадежный, соответственно в границах от 76 % до 100 %.

Степень защиты банка от риска согласно данной методике осуществляется посредством расчета следующих показателей:

$$K2 = \frac{\text{Ссудная задолженность по кредитному портфелю}}{\text{Общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля}} \times 100 \%, \quad (2)$$

¹⁶ Лаврушин О. И. Оценка кредитного портфеля коммерческого банка: проблемы и перспективы развития. М., 2015. С. 107-110.

$$K3 = \frac{\text{Просроченные ссуды по группе кредитования}}{\text{Общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля}} \times 100 \%, \quad (3)$$

$$K4 = \frac{\text{РВПС}}{\text{Общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля}} \times 100 \%, \quad (4)$$

Следует отметить, что показатели К2 и К3 должны быть меньше 6 %, в то время как К4 оценивается и сравнивается в динамике.

Далее с помощью коэффициента К5 производится анализ доходности кредитного портфеля банка:

$$K5 = \frac{\text{Проценты, полученные по ссудам} - \text{проценты, уплаченные по ссудам}}{\text{Общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля}} \times 100 \%, \quad (5)$$

Значения данного коэффициента должно превышать значения достаточной процентной маржи банка.

Оценить ликвидность кредитного портфеля сможем с помощью следующих показателей.

$$K6 = \frac{\text{Ссудный сегмент}}{\text{Депозиты банка}} \times 100 \%, \quad (6)$$

Значение данного показателя должно стремиться к единице.

$$K7 = \frac{\text{Совокупная величина кредитного портфеля} - \text{Расчетный резерв}}{\text{Совокупный кредитный портфель}} \times 100 \%, \quad (7)$$

Уровень коэффициента К7 стремится к своему максимальному значению.

$$K8 = \frac{\text{Сумма просроченной задолженности}}{\text{Расчетный резерв}} \times 100 \%, \quad (8)$$

Рекомендуемое значение показателя – минимальное.

Оценить ликвидность и уровень риска кредитного портфеля банка позволяет перечень обязательных нормативов, которые устанавливает Центральный Банк России. Проанализированные нормативы наглядно отражены в таблице 5.

Таблица 5 – Нормативы ликвидности и рискованности кредитного портфеля коммерческого банка

Норматив	Способ расчета	Нормативное значение
Н2 - мгновенной ликвидности	высоколиквидные активы, деленные на разницу обязательств по счетам до востребования и половины величины минимального остатка средств до востребования	более 15 %
Н3 - текущей ликвидности (НЗ)	сумма ликвидных активов, деленная на разницу обязательств по счетам до 30 дней и половины величины остатка средств со сроком исполнения до 30 дней	более 50 %
Н4 - долгосрочной ликвидности	кредитные требования сроком погашения более года, деленные на сумму капитала банка, обязательств и величины остатка средств по счетам со сроком исполнения более года	менее 120 %
Н6 - максимального размера риска на одного заёмщика	сумма всех требований банка, предъявляемых заемщику, деленная на собственный капитал банка	не более 25 %
Н7 - максимального размера крупных кредитных рисков банка	величина крупных кредитных рисков, деленная на собственный капитал банка	не более 800 %
Н9.1 - максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банками своим участникам	кредитные требования банка, предъявляемые акционерам, деленные на собственный капитал банка	не более 50 %

Необходимо принять во внимание то, что нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности регулируют соотношение активов и пассивов банка, однако для более точной картины, следует рассматривать активы в совокупности, иначе говоря без выделения в их структуре кредитов.

Однако, все же важнейшая роль в структуре активов отведена именно кредитам, поэтому нормативы Н2, Н3, Н4 можно использовать при оценке ликвидности кредитного портфеля банка.

Далее, оценим кредитный портфель согласно критерию доходности. Коэффициенты, задействованные в анализе, представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Показатели доходности кредитного портфеля¹⁷

Коэффициент	Значение для кредитного портфеля	Формула	Оптимальное значение, %
K1	Дает возможность оценки прибыльности кредитного портфеля	(Проц. доходы – Проц. расходы) : Кредитные вложения	0,6 – 1,4
K2	Отражает долю процентной маржи банка в его капитале	(Проц. доходы – Проц. расходы) : Капитал банка	10 – 20
K3	Показывает рентабельность кредитных вложений	(Проц. доходы – Проц. расходы) : Чистый кредитный портфель	2 – 3,5
K4	Характеризует реальную доходность кредитных вложений	Проц. доходы (полученные) : Чистый кредитный портфель	0,8 - 1,8

Критерий рискованности, как правило, может оцениваться с помощью множества подходов. К примеру, существуют аналитические, статистические, имитационные методы оценки, однако большинство авторов придерживается коэффициентного анализа.

В качестве основополагающего метода будем использовать метод определения совокупного риска портфеля банка, предложенный М.А. Горским.

В соответствии с данным методом выделяются три зоны рисков:

1) область допустимого риска – при подобном уровне риска (R) величина потерь не будет превышать размер прибыли ($R \leq 0,3$);

2) область критического риска – при данном уровне риска существует угроза, связанная с превышением убытков над ожидаемой прибылью ($R \leq 0,7$);

3) область катастрофического риска – при таком уровне риска есть вероятность потерь, которые могут превысить не только прибыль, но и величину капитала банка ($R \geq 0,7$)¹⁸. Данную модель составляют семь показателей, поз-

¹⁷ Сорокина И.О. Методические подходы к анализу и оценке кредитного портфеля банка внешними пользователями // Финансы и кредит. 2014. № 42. С. 24.

¹⁸ Горский М.А. Проблематика коэффициентного подхода к оценке совокупного риска кредитного портфеля коммерческого банка // Экономические науки. 2016. № 5. С. 113.

воляющих оценить риск кредитного портфеля. Наглядно интерпретируем их расчет ниже:

$$\text{Коэффициент обеспеченности кредита} = \frac{\text{Объём кредитного портфеля}}{\text{Сумма обеспечения}}, \quad (9)$$

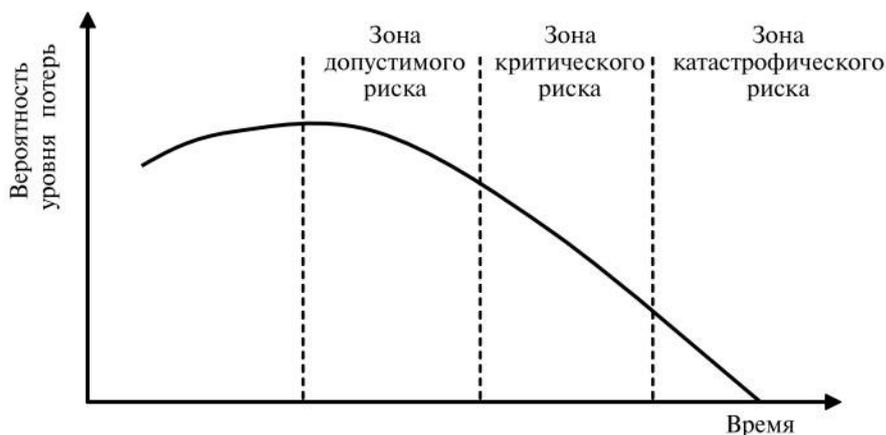


Рисунок 5 – Зоны, выделенные по величине кредитного риска банковского портфеля

Допустимый риск достигается в значении до 0,9. Тогда, объём кредитного портфеля будет меньше суммы обеспечения. При критическом риске (0,9 – 1) суммы кредитного портфеля и обеспечения равны. При катастрофическом риске (более 1) объём обеспечения будет ниже объёма кредитного портфеля.

$$\text{Коэффициент просроченных ссуд} = \frac{\text{Объём просроченных ссуд}}{\text{Объём кредитного портфеля}}, \quad (10)$$

При допустимом риске просроченные ссуды полностью отсутствуют в кредитном портфеле, при критическом уровне риска значение показателя $\leq 0,5$. При катастрофическом риске эти ссуды превышают значение 0,5 или 50 %.

$$\text{Коэффициент диверсификации} = \frac{\text{Объём кредитов, выданный категории заёмщиков}}{\text{Объём кредитного портфеля}}, \quad (11)$$

При допустимом риске доля кредитов, выданных заёмщикам может достигать 0,4 или 40 % при критическом риске в границе от 40 % до 70 %, при катастрофическом больше 70 %.

$$\text{Коэффициент концентрации кредитов} = \frac{\text{Сумма кредитов 10 крупных заёмщиков}}{\text{Объём кредитного портфеля}}, \quad (12)$$

При допустимом риске значение коэффициента находится в пределах до 0,2, при критическом от 0,2 до 0,4, при катастрофическом превышает 0,4.

$$\text{Коэффициент концентрации по месторасположению} = \frac{\text{Кредиты, выданные за пределы региона банка}}{\text{Объём кредитного портфеля банка}}, \quad (13)$$

При допустимом риске значение коэффициента варьируется в пределах до 0,1, при критическом от 0,1 до 0,3, при катастрофическом более 0,3.

$$\text{Соотношение доходов и расходов} = \frac{\text{Процентные расходы}}{\text{Процентные доходы}}, \quad (14)$$

При допустимом риске значение варьируется в пределах до 0,7, при критическом риске - в границах с 0,7 до 1, при катастрофическом – превышает 1.

$$\text{Покрытие убытков по ссудам} = \frac{\text{Просроченная ссудная задолженность}}{\text{РВПС}}, \quad (15)$$

При допустимом риске показатель не больше, чем 0,2, при критическом его значения определяются в пределах с 0,2 до 0,6, при катастрофическом – в границе до 1. Итоговая оценка риска достигается путем нахождения средней арифметической из полученных индивидуальных рисков.

Исходя из вышесказанного, целесообразно предложить комплексный подход для всесторонней оценки кредитного портфеля банка, или, иными словами изучить его согласно подобным направлениям:

- 1) горизонтальный анализ кредитного портфеля банка, в соответствии с его структурным признаком;
- 2) анализ структуры кредитного портфеля и ее изменения в рассмотренном промежутке времени;
- 3) анализ кредитного портфеля, относительно критерия ликвидности;
- 4) анализ кредитного портфеля по критерию доходности;
- 5) анализ кредитного портфеля, согласно критерию кредитного риска.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПАО «СБЕРБАНК» ЗА 2016 - 2018 гг.

2.1 Организационно-правовая характеристика ПАО «Сбербанк»

На сегодняшний день ПАО «Сбербанк» является крупнейшим банком в России, а также одним из ведущих международных финансовых институтов. В состав Сбербанка входит 12 территориальных банков, в обязанностях которых значится функционирование более чем 14 тысяч подразделений в 83 субъектах Российской Федерации. Сбербанк контролируется Центральным Банком России, поскольку в его владении в качестве главного акционера и учредителя находится более чем 52 % акций.

Также необходимо отметить, что ПАО «Сбербанк» активно ведет свою деятельность за рубежом. Так в зарубежную сеть банка входят дочерние организации, филиалы и представительства 22 стран мира. В данное число входят такие страны как: Турция, Великобритания, регионы СНГ, Центральной и Восточной Европы.

Уставный капитал Сбербанка составляют два вида акций: обыкновенные – на которые отводится порядка 96 % капитала, и привилегированные акции, занимающие 4 %, имеющие одинаковую номинальную стоимость.

Сбербанк выступает основным кредитором экономики Российской Федерации. На сегодня, услуги Сбербанка по всему миру используют более чем 150 млн. клиентов. Помимо всего прочего, банк в 2019 году также входит в топ-5 крупнейших работодателей в России.

Спектр услуг, предоставляемых Сбербанком, крайне обширен: от обычных вкладов и разного рода кредитов до пластиковых карт, страхования, и даже брокерских услуг. Помимо этого, Сбербанк также является активным участником и инвестором программ по поддержке малого и среднего предпринимательства. Его доля на рынке кредитования малого и среднего бизнеса составляет 30 %.

В отношении внедрения цифровых технологий, в Сбербанке в наши дни происходит создание собственной ИТ-системы, ведется разработка искусствен-

ного интеллекта, машинного обучения, виртуальной реальности, роботизации и прочих инноваций.

Главной целью принятой Сбербанком стратегии до 2020 года является выход на совершенно новый, цифровой уровень развития, что позволит банку конкурировать с глобальными технологическими компаниями и при этом оставаться лучшим для населения и бизнеса. Стратегия банка находит свое основание в трех главных направлениях развития:

1) «лучший клиентский опыт и экосистема» - объясняется созданием лучших финансовых продуктов, сервисов и каналов, а также помимо этого реализацией экосистемы, которая будет удовлетворять нефинансовые потребности клиентов Сбербанка;

2) «технологическое лидерство» - приоритетным является дальнейшее сохранение репутации банка, как надежного и эффективного института, постоянное внедрение инноваций для выхода банка на новую ступень развития;

3) «люди нового качества в эффективных командах» - подобная цель выражается в создании уникальной системы мотивации, поощрения и обучения сотрудников, повышении уровня их компетенции, а также дальнейшее совершенствование HR-процессов.

Сбербанк имеет богатую историю, начинающуюся с XIX века. 12 ноября 1841 года является знаменательной датой для банка, в этот день Николаем I был подписан указ об учреждении в России первых сберегательных касс, задача которых состояла в «доставлении через них средств к сбережению верным и выгодным способом». 12 ноября считается днем рождением Сбербанка, в этом году банку исполнится 178 лет.

Спектр услуг первых сберкасс значительно расширился в годы образования СССР, что обусловлено изменениями в экономике страны. В то время, их клиенты могли не только открывать или пополнять свои вклады, но и осуществлять различного рода денежные переводы, использовать в своей деятельности ценные бумаги, а также проводить различного рода сделки, применяя заемные механизмы.

Позже, в годы Великой Отечественной войны и послевоенного восстановления, когда стране были необходимы дополнительные источники финансирования, Сбербанк был одним из главных помощников и кредиторов государства, осуществлял финансовую поддержку для развития таких отраслей как: военная и ядерная промышленность.

К концу двадцатого века в 1980 годы на территории СССР активно вели свою деятельность уже порядка 79 тысяч сберегательных касс. В 1987 году крупнейший банк страны был переименован в Сберегательный Банк СССР. Двумя годами позже начинает свою работу первый банкомат Сбербанка.

После распада СССР Сбербанк в качестве единственного банка на территории страны, сохраняет весь перечень своих полномочий. В 1991 году акционерами создан Акционерный коммерческий Сберегательный банк РФ.

На сегодня, Сбербанк предстает как главная опора финансовой стабильности страны, за счет предоставления обширного спектра услуг физическим и юридическим лицам, поддержки инновационных программ, спорта, малого и среднего бизнеса и прочих важных мероприятий.

Среди принципов Сбербанка можно выделить такие как:

- 1) приоритет в отношении исполнения прав и удовлетворения интересов акционеров;
- 2) достижение долгосрочного устойчивого развития бизнеса;
- 3) делегирование обязанностей и ответственности при ведении и управлении бизнесом;
- 4) обеспечение максимальной компетентности персонала по всем масштабам деятельности;
- 5) прозрачность и полнота информации в изложенной отчетности органов управления акционерам;

Структура ПАО «Сбербанк» представлена следующими элементами – органами управления:

- 1) общее собрание акционеров;
- 2) наблюдательный совет;

- 3) президент, председатель правления;
- 4) правление банка.

Общее собрание акционеров - высший орган управления, в ведении которого значится курирование основных видов деятельности банка, а также решение вопросов касательно перераспределения чистого дохода, и составление кредитно-финансовой стратегии развития;

Наблюдательный совет – это второе звено управленческой структуры Сбербанка, члены которого избираются Общим собранием акционеров. Является коллегиальным органом управления, ответственным за определение приоритетных направлений банковской политики и размещение свободных средств в ценные бумаги.

В состав Наблюдательного совета входят исполнительные, неисполнительные, а также независимые директора. Наблюдательный совет возглавляет Председатель, избранный из числа членов совета на первом, после избрания общим собранием акционеров, заседании.

Президент, Председатель Правления – предстает в качестве единоличного исполнительного органа управления. Находится во главе Правления. Выполняет функции руководства и организации текущей деятельности Банка, осуществляет делегирование обязанностей и ответственности между заместителями, утверждает эмиссию ценных бумаг и др.

Президент отчитывается о своей деятельности перед Наблюдательным советом и Общим собранием акционеров. С 2007 года Президентом Сбербанка является Герман Греф.

Правление Банка – это коллегиальный исполнительный орган управления, в сферу деятельности которого входит реализация стратегии, предложенной Наблюдательным советом, формирование политики относительно управления рисками, утверждение процентных ставок по депозитам, изменение штатной численности персонала, разработка внутренних документов, регламентирующих деятельность банка и прочее. Не реже одного раза в год Правление предоставляет Наблюдательному совету отчет об исполнении стратегии Банка, реше-

ний совета и собрания акционеров. Каждый квартал разрабатывается доклад о результатах финансово-хозяйственной деятельности.

Помимо управленческой следует также выделить организационную структуру, которая представлена 4 основными блоками:

- 1) центральный аппарат;
- 2) территориальные подразделения;
- 3) филиалы Банка;
- 4) прочие подразделения.

Первым блоком является Центральный аппарат, выполняющий разработку нормативов и внутрибанковских актов, обязательных к исполнению на всех уровнях разработки управленческих решений. В структуре центрального аппарата выделяются органы Казначейства, Депозитарии, управления банковской системы, операциями физических и юридических лиц, безопасности, инкассации, контроля и учета, оперативного управления и прочие.

Далее, в организационной структуре выделяются территориальные отделения. На сегодняшний день Сбербанк насчитывает 13 территориальных банков. Во главе территориальных банков находится Председатель, которого назначает Президент Сбербанка.

В спектр задач территориального управления входит планирование деятельности головных отделений, оценка микро и макросреды, участие в региональных программах и т.д.

Третьим организационным блоком являются филиалы банка, сеть которых представлена Внутренними структурными подразделениями (сокращенно ВСП). В обязанности ВСП входит постоянный мониторинг и повышение качества предоставляемых банком услуг, увеличение количества банковских операций, привлечение потенциальных клиентов, работа с кредитным портфелем и др.

И наконец, последним звеном организационной структуры Сбербанка являются прочие подразделения банка. В качестве основной цели их функционирования предстает обеспечение гибкой и клиентоориентированной деятельности

Сбербанка. Подразделения представлены такими структурами, как Сбербанк Инвестиции, Сбербанк Сервис, Сбербанк Управление Активами и прочие.

Система внутреннего контроля Сбербанка Представлена следующими органами:

- 1) органы управления Банка;
- 2) ревизионная комиссия;
- 3) главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- 4) руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- 5) служба внутреннего аудита;
- 6) служба внутреннего контроля;
- 7) структурное подразделение, представленное ответственным сотрудником для целей противостояния легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и др.;
- 8) контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, назначаемый для проверки достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Также Сбербанк подлежит ежегодной независимой аудиторской проверке, согласованной с правлением банка, комитетом по аудиту, а также с общим собранием акционеров.

На сегодняшний день банк ПАО «Сбербанк» является крупнейшим банком Российской Федерации, на который приходится треть всей банковской системы страны. Напомним, что Сбербанк занимает лидирующие позиции в отношении численности активов, капитала и масштаба инфраструктуры.

Помимо анализа организационно-правовой структуры, целей и направлений кредитной политики ПАО «Сбербанк» необходимо также изучить финансовое положение коммерческого банка. Проведем анализ основных финансово-экономических показателей.

Данные представлены в таблице 7.

Таблица 7– основные финансово-экономические показатели деятельности ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 гг.

Показатель	2016	2017	2018	Абсолютное отклонение		Темп роста, в процентах	
				от 2016 к 2017	от 2017 к 2018	от 2016 к 2017	от 2017 к 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
Уставный капитал, млн. руб.	236765	236765	236765	0	0	-	-
Собственные средства (капитал), млн. руб.	2268723	2637819	3177805	369096	539986	16,27	20,47
Активы, млн. руб.	21721078	23158919	26899299	1437841	3740380	6,62	16,15
Ссудная задолженность, млн. руб.	16221622	17466111	20142853	1244489	2676742	7,67	15,33
Чистая прибыль (убыток), млн. руб.	498289	653565	782182	164276	128617	32,97	19,68
Рентабельность собственного капитала (ROE), %.	21,97	24,78	24,62	2,81	-0,16	12,79	-0,64
Чистая рентабельность активов (ROA), %.	2,29	2,82	2,91	0,53	0,09	23,14	3,19

Как можем заметить, за рассмотренный период времени Уставный капитал Банка не изменился, в то время как собственные средства увеличились на 20,47 % в 2018 году. Активы, соответственно имеют тенденцию к увеличению. С 2016 по 2018 год, показатель вырос на 6,62 % в 2017 году и на 16,15 % в 2018 году. Ссудная задолженность банка увеличилась на 15,33 %, что свидетельствует о расширении кредитования. Чистая прибыль выросла на 19,68 %. Однако темпы роста с 2017 года сократились. При рассмотрении показателя рентабельности капитала, можем отметить незначительное снижение на 0,64 % в 2018 году, однако данное явление не критично, и можно судить об эффективном использовании банком капитала. Чистая рентабельность активов имеет тенденцию к увеличению – с 2016 по 2018 гг. показатель вырос с 2,29 % до 3,19 %.

2.2 Анализ динамики и структуры бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.

Неотъемлемой частью анализа деятельности коммерческого банка является изучение динамики и структуры активов и пассивов, или горизонтальный и вертикальный анализ. Проведем горизонтальный анализ активов и пассивов ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг. в таблице 8.

Таблица 8 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.

Показатель	Значение, млн. руб.			Абсолютное отклонение		Темп роста, в процентах	
	2016	2017	2018	от 2017 к 2016	от 2018 к 2017	от 2017 к 2016	от 2018 к 2017
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы							
Денежные средства	614849	621719	688903	6870	67184	1,12	10,8
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	967162	747907	865071	-219255	117164	-22,67	15,67
Обязательные резервы	154714	158659	187877	3945	29218	2,55	18,4
Средства в кредитных организациях	347943	299995	406318	-47948	106323	-13,78	35,5
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141343	91469	198280	-49874	106811	-35,29	116,77
Чистая ссудная задолженность	16221622	17466111	20152296	1244489	2686185	7,67	15,3
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	2269613	2517865	1966414	248252	-551451	10,94	-21,9
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	691906	664465	803429	-27441	138964	-3,97	20,9
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455961	645442	695703	189481	50261	41,56	7,78
Требование по текущему налогу на прибыль	8124	373	70	-7751	-303	-95,41	-81,23
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469121	483556	512375	14435	28819	3,08	5,96
Прочие активы	217264	251809	387040	34545	135231	15,90	53,7
Всего активов	21721079	23158920	26915658	1437841	3756738	6,62	16,22
Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	581160	591164	567221	10004	-23943	1,72	-4,05
Средства кредитных организаций	364500	464300	989893	99800	525593	27,38	100
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16881989	17742620	20490078	860631	2747458	5,10	15,49
Вклады физических лиц	10937747	11777377	12911175	839630	1133798	7,68	9,62
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107587	82401	133852	-25186	51451	-23,41	62,4

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	8
Выпущенные долговые обязательства	610932	575341	538280	-35591	-37061	-5,83	-6,44
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5772	11242	1273	5470	-9969	94,77	-88,68
Отложенное налоговое обязательство	17878	0	0	-17878	0	-100,00	0
Прочие обязательства	280194	270018	309721	-10176	39703	-3,63	14,7
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям	42146	62687	59271	20541	-3416	48,74	-5,45
Всего обязательств	18892158	19799772	23089591	907614	3289819	4,80	16,62
Источники собственных средств							
Средства акционеров (участников)	67761	67761	67760	0	-1	0	-0,001
Эмиссионный доход	228054	228054	228054	0	0	0	0
Резервный фонд	3527	3527	3527	0	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	39900	54667	-14874	14767	-69541	37,01	-127,2
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	45401	39934	34802	-5467	-5132	-12,04	-12,85
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	1945988	2311656	2696777	365668	385121	18,79	16,66
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	498289	653565	811103	155276	157538	31,16	24,1
Всего источников собственных средств	2828921	3359148	3826067	530227	466919	18,74	13,89
Всего пассивов	21721079	23158920	26915658	1437841	3756738	6,62	16,22

По результатам горизонтального анализа активов и пассивов Сбербанка за 2016 – 2018 гг. можем утверждать, что данные значения в рассматриваемом периоде времени увеличились в 2017 году на 6,62 %, а в 2018 - еще на 16,22 % и составили 26915 млрд. руб.

Наглядно динамика изменения активов, обязательств и источников собственных средств ПАО «Сбербанк» за период времени с 2016 по 2018 год, представлена на рисунке 6.



Рисунок 6 – Изменение активов и пассивов ПАО «Сбербанк» в 2016 – 2018 гг.

В 2016 году сумма активов ПАО «Сбербанк» составила 21721 млрд. руб. В 2017 году этот показатель вырос на 6,62 %. В 2018 году активной части баланса имеет дальнейшую тенденцию к увеличению, темп роста составил 16,22 %, что в два раза превышает темп роста относительно 2017 года.

В основном, данное увеличение произошло за счет значительного повышения суммы денежных средств на 10,8 % в отчетном году, а также, благодаря мощному росту категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, данный показатель после сокращения в 2017 году на 35,29 %, в 2018 вырос на 116,77 %, тем самым превысив свои значения, относительно 2016 года.

Еще одним немаловажным фактором, оказавшим влияние на увеличение активов ПАО «Сбербанк» стало увеличение прочих активов с 217264 тыс. руб. до 387040 тыс. руб. за рассматриваемый период времени. Темп роста данного показателя в 2018 году составил 53,7 %.

Говоря о сумме средств в кредитных организациях в Центральном банке РФ, можем заметить в 2017 уменьшение на 22,67 %, однако на 2018 год, напротив, наблюдается рост на 15,67 %. Хотя, проведя параллель относительно 2016 года, данный показатель все же снизился с 967162 тыс. руб. до 865071 тыс. руб. Также произошло увеличение обязательных резервов на 18,4 %. За отчетный

год, соответственно можем наблюдать расширение инвестиционных вложений Сбербанка в дочерние и зависимые компании, поскольку сумма инвестиций увеличилась на 20,9 %.

В 2018 году рост суммы активов произошел в основном за счет увеличения показателя чистой ссудной задолженности, которая увеличилась на 2686 млрд. руб. (15,3 %), также на повышение активной части оказало влияние увеличение на 53,7 % суммы прочих активов в 2018 году по сравнению с 2017. Говоря еще об одном не маловажном факторе, влияющем на активы - вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, можем также заметить рост с 645442 тыс. руб. до 695442 тыс. руб.

Однако относительно 2017 года темп роста замедлился и составил всего 7,78 % против 41,56 % в 2017 году.

В 2017 году показатель суммы средств кредитных организаций в ЦБ РФ имеет отрицательную динамику, как можем заметить, сумма средств кредитных организаций в Центральном Банке сократилась на 219 млрд. руб. (22,7 %).

Соответственно, продолжают уменьшаться финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, их сокращение в отчетном году составило 35,3 %. В 2017 году увеличение пассивов Сбербанка на 6,62 % было вызвано, прежде всего, увеличением вкладов физических лиц на 7,68 %, в абсолютном выражении.

Об этом свидетельствует то, что количество вкладов выросло на 839,6 млрд. руб. Наравне с повышением средств прочих банковских клиентов, соответственно увеличились средства кредитных организаций - на 99,8 млрд. руб. (27,38 %), а средства клиентов, которые не являются кредитными организациями, в том числе юридических лиц, выросли на 860,6 млрд. руб. (5,1 %). Также, можем заметить, что в 2017 году значительно увеличились резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям, а именно, увеличение составило 48,74 % или 20,5 млрд. руб. в денежном выражении.

В 2018 году общая сумма обязательств Сбербанка увеличилась на

16,62 %. В первую очередь, этому способствует мощнейшее увеличение средств кредитных организаций – на 100 %, относительно 2017 года. Однако можем заметить, что на фоне положительного роста средств кредитных организаций категория государственного финансирования имеет тенденцию к сокращению (данное явление заключается в том, что кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ снизились на 4,05 %, после незначительного повышения на 1,72 % в 2017 году). Также влияние на рост обязательств ПАО «Сбербанк» оказало увеличение на 62,4 % финансовых обязательств по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, в 2018 году произошло увеличение количества вкладов корпоративных клиентов на 15,49 %. Вклады физических лиц соответственно выросли – на 9,62 %.

При рассмотрении источников собственных средств ПАО «Сбербанк», можем отметить, что такие составляющие как средства акционеров, эмиссионный доход, а также резервный фонд за рассматриваемый период времени сохраняют постоянные значения из года в год. Таким образом с 2016 по 2018 год:

- 1) средства акционеров (участников) – 67,7 млрд. руб.;
- 2) эмиссионный доход – 228 млрд. руб.;
- 3) резервный фонд – 3,5 млрд. руб.

Говоря о переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг можем заметить положительное значение (39,9 млрд. руб.) на 2016 год, кроме того в 2017 году данный показатель имел тенденцию к увеличению на 37 % и составил 54,7 млрд. руб. в 2018 году, напротив отмечается обвал данной статьи баланса на 127, %. То есть за отчетный год переоценка стоимости ценных бумаг равна – 14,8 млрд. руб.

Показатель переоценки основных средств уменьшается на протяжении всего рассмотренного периода с 2016 - 2018 гг. В 2017 году он сократился на 12,04 %, а в 2018 году – еще на 12,85 %.

При анализе нераспределенной прибыли прошлых лет и неиспользованной прибыли ПАО «Сбербанк» за отчетный период, можем заметить, что не-

распределенная прибыль прошлых лет увеличилась в 2017 году на 365,6 млрд. руб. (18,79 %), а в 2018 году еще на 385,1 млрд. руб. (16,66 %).

Относительно показателя неиспользованной прибыли можем отметить, что в 2017 году прибыль возросла на 155,3 млрд. руб., то есть на 31,16 %. А в 2018 г. еще на 24,1 %, составив таким образом 811,1 млрд. руб.

Сделаем заключение, что сумма источников собственных средств в 2017 году увеличилась на 18,74 % и в 2018, соответственно на 13,89 %, составив при этом 3826 млрд. руб. Данному увеличению прежде всего послужил, как отмечено выше, рост таких показателей, как нераспределенная и неиспользованная прибыль.

Далее проведем анализ структуры активов и пассивов Сбербанка за 2016 – 2018 гг. Помимо определения их структуры, рассмотрим также как она изменится в динамике – за исследуемый период времени.

На основании вертикального анализа активов и пассивов можно обозначить следующие результаты. Прежде всего, в структуре активов баланса ПАО «Сбербанк» наибольший удельный вес имеет чистая ссудная задолженность. На данный показатель приходится порядка 75 % за исследуемый период (в 2018 доля чистой ссудной задолженности незначительно сократилась до 74,78 %). Ввиду этого, чистая ссудная задолженность является своеобразной основой активов коммерческого банка и практически не изменяется на протяжении всего исследуемого периода.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, также имеют значительный удельный вес в активах Сбербанка, однако в 2018 году, удельный вес данного показателя сократился с 10,87 % до 7,31 %.

Третье место в общей структуре активной части баланса занимают денежные средства, со своей долей в 2,5 % на 2018 год. Остальные показатели имеют незначительный удельный вес. Данные о структуре бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк» представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк» в период с 2016 по 2018 гг.

Статьи баланса	2016		2017		2018		Изменение структуры, в процентах	
	сумма, млн. руб.	удельный вес, в процентах	сумма, млн. руб.	удельный вес, в процентах	сумма, млн. руб.	удельный вес, в процентах	от 2017 к 2016	от 2018 к 2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
Денежные средства	614849	2,83	621719	2,68	688903	2,55	-0,15	-0,13
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	967162	4,45	747907	3,23	865071	3,21	-1,22	-0,02
Обязательные резервы	154714	0,71	158659	0,69	187877	0,69	-0,03	0
Средства в кредитных организациях	347943	1,60	299995	1,30	406318	1,51	-0,31	0,21
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141343	0,65	91469	0,39	198280	0,74	-0,26	0,35
Чистая ссудная задолженность	16221622	74,68	17466111	75,42	20152296	74,87	0,74	-0,55
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2269613	10,45	2517865	10,87	1966414	7,31	0,42	-3,56
Инвестиции в дочерние организации	691906	3,19	664465	2,87	803429	2,98	-0,32	0,11
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455961	2,10	645442	2,79	695703	2,58	0,69	0,21
Требование по текущему налогу на прибыль	8124	0,04	373	0,00	70	0,00	-0,04	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469121	2,16	483556	2,09	512375	1,9	-0,07	-0,19
Прочие активы	217264	1,00	251809	1,09	387040	1,43	0,09	0,34
Всего активов	21721079	100	23158920	100	26915658	100	-	-
Пассивы								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	581160	1,95	591164	1,87	567221	1,59	-0,08	-0,28
Средства кредитных организаций	364500	1,22	464300	1,47	989893	2,79	0,25	1,32
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16881989	56,59	17742620	56,19	20490078	57,78	-0,41	1,59
Вклады физических лиц	10937747	36,67	11777377	37,30	12911175	36,4	0,63	-0,9
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107587	0,36	82401	0,26	133852	0,37	-0,10	0,11
Выпущенные долговые обязательства	610932	2,05	575341	1,82	538280	1,52	-0,23	-0,3
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5772	0,02	11242	0,04	1273	0,01	0,02	-0,03

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Отложенное налоговое обязательство	17878	0,06	0	0,00	0	0	-0,06	0
Прочие обязательства	280194	0,94	270018	0,86	309721	0,87	-0,08	0,01
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	42146	0,14	62687	0,20	59271	0,16	0,06	-0,04
Всего обязательств	18892158	100	19799772	100	23089591	100	-	-
Источники собственных средств								
Средства акционеров (участников)	67761	2,40	67761	2,02	67760	1,77	-0,38	-0,25
Эмиссионный доход	228054	8,06	228054	6,79	228054	5,96	-1,27	-0,83
Резервный фонд	3527	0,12	3527	0,10	3527	0,09	-0,02	-0,01
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	39900	1,41	54667	1,63	-14874	-0,38	0,22	-2,01
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	45401	1,60	39934	1,19	34802	0,91	-0,42	-0,28
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	1945988	68,79	2311656	68,82	2696777	70,48	0,03	1,66
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	498289	17,61	653565	19,46	811103	21,19	1,84	1,73
Всего источников собственных средств	2828921	100	3359148	100	3826067	100	-	-
Всего пассивов	21721079	100	23158920	100	26915658	100	-	-

На основании вертикального анализа активов и пассивов можно обозначить что, в структуре активов баланса ПАО «Сбербанк» наибольший удельный вес приходится на статью чистой ссудной задолженности с долей, равной 75 % за исследуемый период. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи соответственно занимают 7,31 %. Также 3 % приходится в общем объеме на денежные средства.

Представим на рисунке 7 структуру активов Сбербанка в 2016 - 2018 гг.

Рассмотрев структуру активной части баланса в динамике можем сделать вывод об относительном постоянстве ее элементов.

Основными компонентами данной структуры активной части будут считаться: чистая ссудная задолженность с наибольшей долей в структуре активов, чистые вложения в ценные бумаги, денежные средства и другие финансовые активы.

Необходимо также отметить, что изменение удельных весов вышепере-

численных показателей за период с 2016 по 2018 является незначительным.

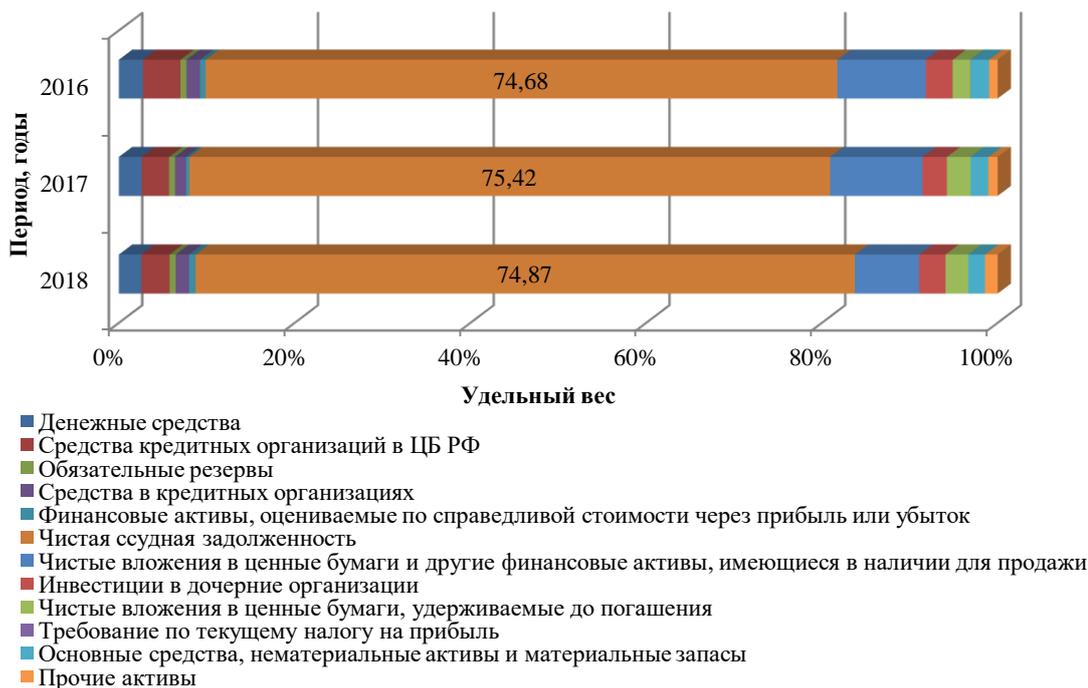


Рисунок 7 – Структура активов Сбербанка за 2016 – 2018 гг.

Наглядно отразим на рисунке 8 структуру пассивов Сбербанка: обязательств и источников собственных средств.

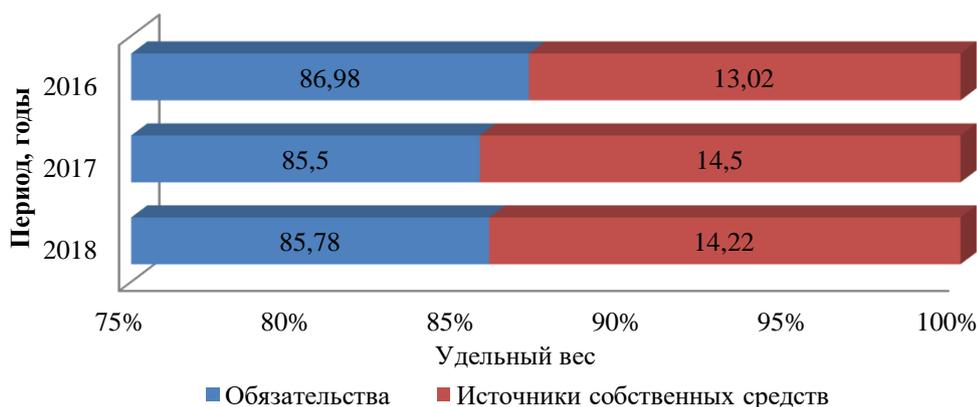


Рисунок 8 – Структура пассивов Сбербанка за 2016 – 2018 гг.

Изучив обобщенную структуру пассивов Сбербанка за рассмотренный промежуток времени можем проследить, соответственно активам, некую стабильность. Так в 2017 году по сравнению с 2016 удельный вес обязательств со-

кратился на 1,4 %, тем самым увеличив долю источников собственных средств до 14,5 %. Однако в 2018 году, сильных изменений в структуре пассивов не произошло. Удельный вес обязательств увеличился лишь на 0,2 %.

Вертикальный анализ обязательств ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг. позволяет нам сделать вывод, что наибольшую долю в группе обязательств имеют такие составляющие, как:

1) средства клиентов, не являющихся кредитными организациями с долей около 57,78 %;

2) вклады физических лиц, занимающие порядка 36,4 % в общей структуре обязательств.

Наглядно структура обязательств ПАО «Сбербанк» за 2016 - 2018 гг. представлена на рисунке 9.



Рисунок 9 – Структура обязательств Сбербанка за 2016 – 2018 гг.

Структуру средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, можно определить, как относительно стабильную в течение исследуемого периода времени, также как и удельный вес вкладов физических лиц, который в разрезе 2016 - 2018 гг. сократился лишь на 0,2 % и на 2018 год составил 36,4 %. Остальные показатели имеют незначительный удельный вес, и подобно основ-

ным остаются сравнительно постоянными в структуре обязательств на протяжении 2016 – 2018 гг.

И наконец, изучим, соответственно структуру источников собственных средств Сбербанка за 2016 – 2018 гг. Так, в качестве основы источников собственных средств предстает нераспределенная прибыль прошлых лет, относительно 2016-2018 можем заметить, что доля данного показателя выросла с 68,79 % в 2016 году до 70,48 % в 2018 году. Также, большой удельный вес имеет неиспользованная прибыль за отчетный период, которая значительно увеличила свою долю за 2016 – 2018 гг. с 19,46 % до 21,19 % в структуре источников собственных средств. Данное явление напрямую связано со стремительным увеличением прибыли Сбербанка.

Наглядно структура источников собственных средств ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг. представлена на рисунке 10.



Рисунок 10 – Структура источников собственных средств Сбербанка

2.3 Анализ динамики и структуры доходов и расходов ПАО «Сбербанк» за 2016 - 2018 гг.

Помимо анализа активной и пассивной части бухгалтерского баланса,

необходимо также изучить финансовые результаты коммерческого банка. Таким образом, соответственно, проанализируем также доходы, расходы и прибыль ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.

Таблица 10 – Горизонтальный анализ доходов в ПАО «Сбербанк» за период с 2016 по 2018 гг.

Показатель	Значение, млн. руб.			Абсолютное отклонение, млн. руб.		Темп роста, в процентах	
	2016	2017	2018	от 2017 к 2016	от 2018 к 2017	от 2017 к 2016	от 2018 к 2017
Процентные доходы	2079768	2032170	2093458	-47595	61287	-2,29	3,02
кредиты банкам	62466	105450	96551	42984	-8900	68,81	-8,44
кредиты физ. лицам	652843	667845	736067	15002	68222	2,30	10,22
кредиты юр. лицам	1164528	1048112	1014864	-116416	-33248	-10,00	-3,18
от вложений в ценные бумаги	148211	156678	185475	8467	28796	5,71	18,38
Комиссионные доходы	360618	422336	514912	61718	92575	17,11	21,92
в т.ч. операции с банковскими картами	199494	211050	272221	11556	61171	5,79	28,99
расчетные операции	55852	99182	117906	43330	18724	77,58	18,88
кассовые операции	12783	11406	13473	-1377	2067	-10,77	18,12
ведение счетов	9130	15224	14127	6094	-1097	66,75	-7,21
операции с иностранной валютой	2837	2144	1536	-693	-608	-24,43	-28,36
аренда сейфов и банковских ячеек	1496	1689	1875	193	186	12,90	11,01
прочие	13861	10003	3907	-3858	-6096	-27,83	-60,94
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8726	13797	31515	5071	17718	58,11	128,42
Прочие операционные доходы	33975	48260	65103	14285	16843	42,05	34,9

Процентные доходы можно определить, как основополагающую доходную часть коммерческого банка. На основании рассчитанных данных, можем заметить, что процентные доходы Сбербанка не потерпели сильных изменений за рассмотренный период времени. Так, в 2017 году значение данной категории доходов снизилось на 2,29 %, а в 2018 году, выросло на 3,02 %.

Наглядно динамика процентных доходов отражена на рисунке 11.

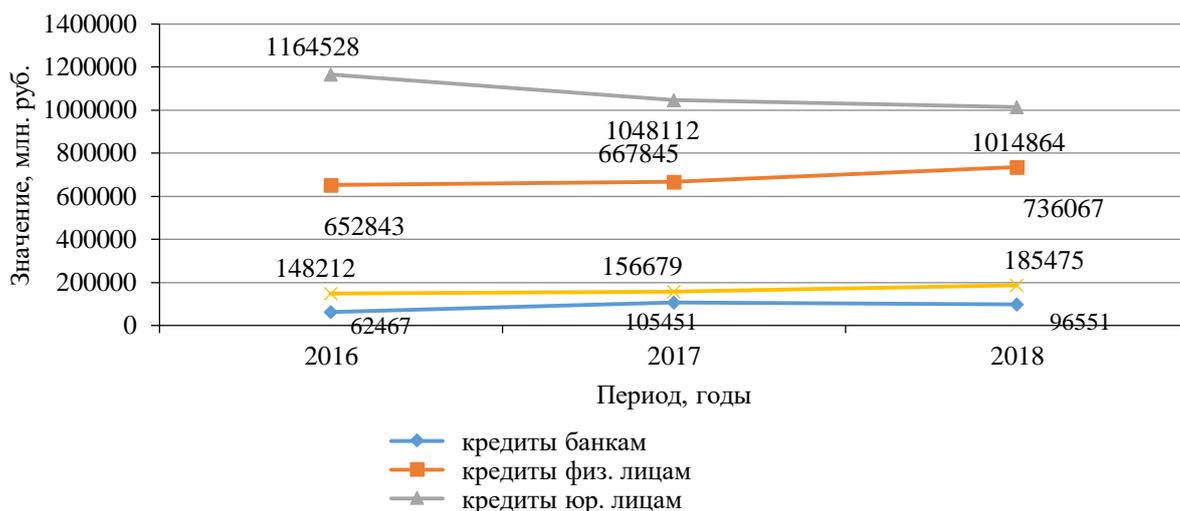


Рисунок 11 – Изменение динамики процентных доходов ПАО «Сбербанк» в 2016 – 2018 гг.

Можем заметить из представленного рисунка, что наибольшая сумма процентных поступлений отмечается по источникам от доходов от кредитования юридических лиц, однако, можем проследить дальнейшее снижение данной группы доходов. Так в 2017 году доходы снизились на 10 %, и к 2018 – на 3,18 %. В структуре процентных доходов значительный удельный вес занимают также доходы от кредитования физических лиц. Из рассчитанных данных и рисунка видно заметное увеличение соответствующих доходов на 10,22 % в 2018 году, относительно 2017.

Говоря о доходах от кредитования банков, в 2017 году значения данной части резко выросли на 68,8 %, однако к 2018 сократились на 8,44 %.

И наконец, доходы от вложений в ценные бумаги увеличились в рассмотренном отрезке времени на 5,71 % к 2017 году, и после чего на 18,38 % в 2018. Динамика комиссионных доходов положительна, поскольку, в 2017 году они увеличились на 17,11 %, а в 2018 – на 21,91 % относительно прошлого года. Наглядно, данные отражены на рисунке 12.

Как можем проследить из рисунка 12, доходы от операций с банковскими картами являются основным видом комиссионных доходов. Данная категория доходов имеет тенденцию к увеличению в рассмотренном периоде времени. Так, в 2017 году подобные доходы выросли на 5,79 %, а в 2018 году – на

28,99 %, что связано с увеличением спроса на банковские услуги, карты и прочие банковские продукты среди населения.

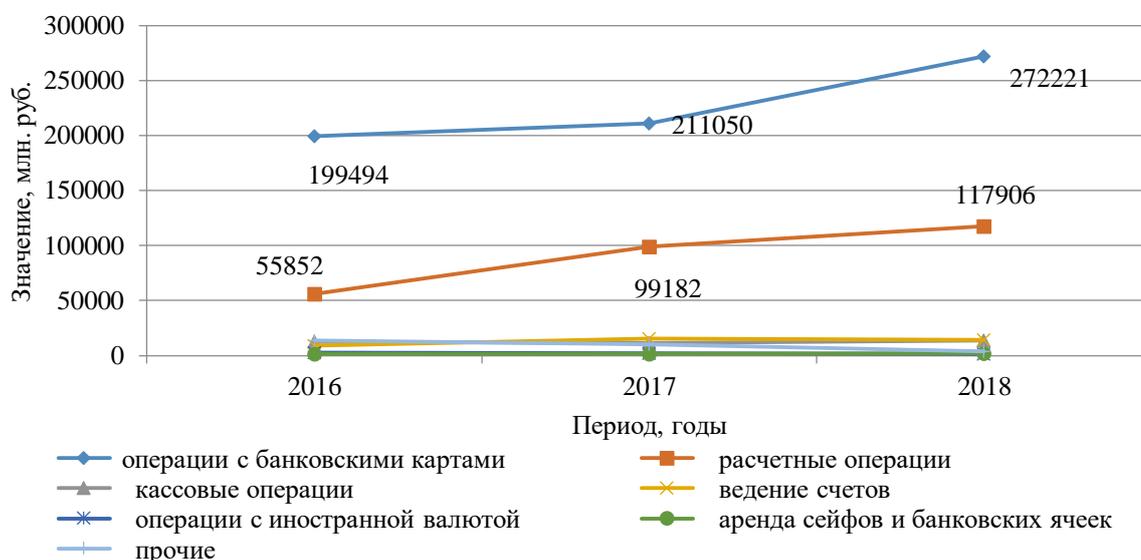


Рисунок 12 – Изменение динамики комиссионных доходов ПАО «Сбербанк» в 2016 – 2018 гг.

Также положительную динамику имеет группа доходов от расчетных операций, значения которой в 2017 году значительно увеличились в 2017 году на 77,58 % и в 2018 – на 18,88 %.

Говоря о доходах от операций с иностранной валютой, отмечается сокращение на протяжении всего исследуемого периода, так, в 2018 году снижение доходов значительно больше, чем в 2017 году. В 2017 году данные доходы снизились на 24,43 %, в то время как в 2018 значение отрицательного темпа прироста равно 28,36 %.

Доходы от участия в капитале других юридических лиц в исследуемом отрезке времени продолжают резкими темпами увеличиваться. Так, данная группа доходов в 2017 году увеличилась на 58,11 %, а в 2018 и вовсе, превысила свои значения на 128,42 %. Данное явление можно объяснить увеличением инвестиционных вложений ПАО «Сбербанк» в дочерние и зависимые фирмы.

Наглядно структура доходов ПАО «Сбербанк» отражена на рисунке 13.

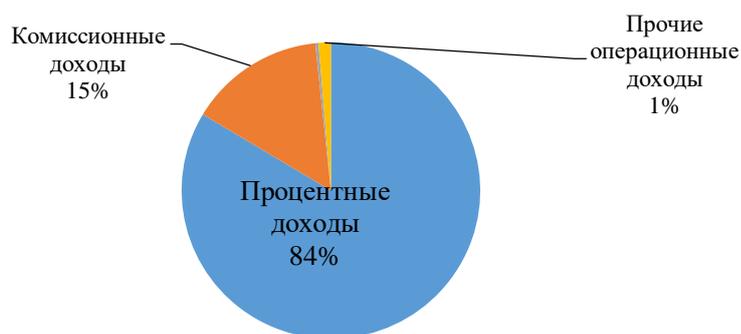


Рисунок 13 – Структура доходов Сбербанка за период с 2016 по 2018 гг.

На основании рисунка 13, можем сделать вывод, что основным видом доходов выступают процентные доходы, на которые приходится порядка 84 % от общей суммы доходов, комиссионные доходы, соответственно занимают около 15 %.

Далее следует проанализировать динамику расходов Сбербанка за 2016 – 2018 гг.

Таблица 11 – Вертикальный анализ расходов ПАО «Сбербанк» за период с 2016 по 2018 гг.

Показатель	Значение, млн. руб.			Абсолютное отклонение, млн. руб.		Темп роста, %	
	2016	2017	2018	от 2017 к 2016	от 2018 к 2017	от 2017 к 2016	от 2018 к 2017
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные расходы	878207	730382	727320	-147825	-3062	-16,83	-0,42
в т.ч. депозиты ЦБ РФ	15458	6897	5075	-8561	-1822	-55,38	-26,42
расчетные счета юр. лиц	52486	45971	36218	-6515	-9753	-12,41	-21,22
срочные депозиты юр. лиц	160820	116868	156477	-43952	39609	-27,33	33,89
срочные депозиты физ. лиц	484993	421799	376407	-63194	-45392	-13,03	-10,76
счета до востребования физ. лиц	16717	19280	23950	2563	4670	15,33	24,22
Комиссионные расходы	43700	58655	81830	14955	23175	34,22	39,51
в т.ч. операции с банковскими картами	37426	51960	74402	14534	22712	38,83	43,71
расчетные операции - расход	2028	2341	2435	313	94	15,43	4,02
инкассация	352	337	400	-15	63	-4,26	18,69
прочие	3894	4017	4593	123	576	3,16	14,34
Операционные расходы	764716	714804	760240	-49912	45436	-6,53	6,35

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4	5	6	7	8
в т.ч. расходы на содержание персонала	306509	328648	359924	22139	31276	7,22	9,52
административно - хозяйственные расходы	134711	132352	134075	-2359	1723	-1,75	1,3
амортизация	57676	58416	60512	740	2096	1,28	3,59
расходы от реализации собственных прав требования	130929	78739	49631	-52190	-29108	-39,86	-36,97
взносы в фонд обязательного страхования вкладов	45241	53374	71913	8133	18539	17,98	34,73
прочие операционные расходы	89650	63275	84185	-26375	20910	-29,42	33,05
Расходы по налогам	149605	192320	220089	42715	27769	28,55	14,44
в т.ч. налог на имущество	6689	5226	4567	-1463	-659	-21,87	-12,61
НДС	19068	21180	23760	2112	2580	11,08	12,18
налог на прибыль	120418	165039	191204	44621	26165	37,06	15,85

По аналогии с доходами Сбербанка, процентные расходы являются основной расходной статьёй банка. На основании данных, рассчитанных нами в таблице, можем проследить снижение данной статьи. Поскольку в 2017 году расходы банка сократились на 16,83 %. В 2018 году снижение совсем незначительное – всего на 0,42 %. Динамика процентных расходов Сбербанка наглядно отражена на рисунке 16.

Изучив рисунок, 14 мы видим, что наибольшая расходная часть банка приходится на выплату срочных депозитов физических лиц. При рассмотрении динамики данной статьи можем отметить сокращение данных расходов на 13 % на 2017 год. В 2018 году значения продолжают падать. Темп роста равен - 10,76 %. Также, в 2017 году стремительно сокращаются расходы банка, связанные с процентными выплатами по срочным вкладам юридических лиц, однако, в 2018 году, напротив прослеживается увеличение данной расходной части на 33,89 %.

Следует соответственно отметить тенденцию к сокращению расходов по Депозитам Центрального Банка. В 2017 году снижение составляет 55,38 %, а в 2018 – 26,42 %.

Относительно расходов по счетам до востребования физических лиц, напротив прослеживается положительная динамика. Так, данная группа расхо-

дов выросла на 15,33 % В 2017 году, и на 24,22 % в 2018.

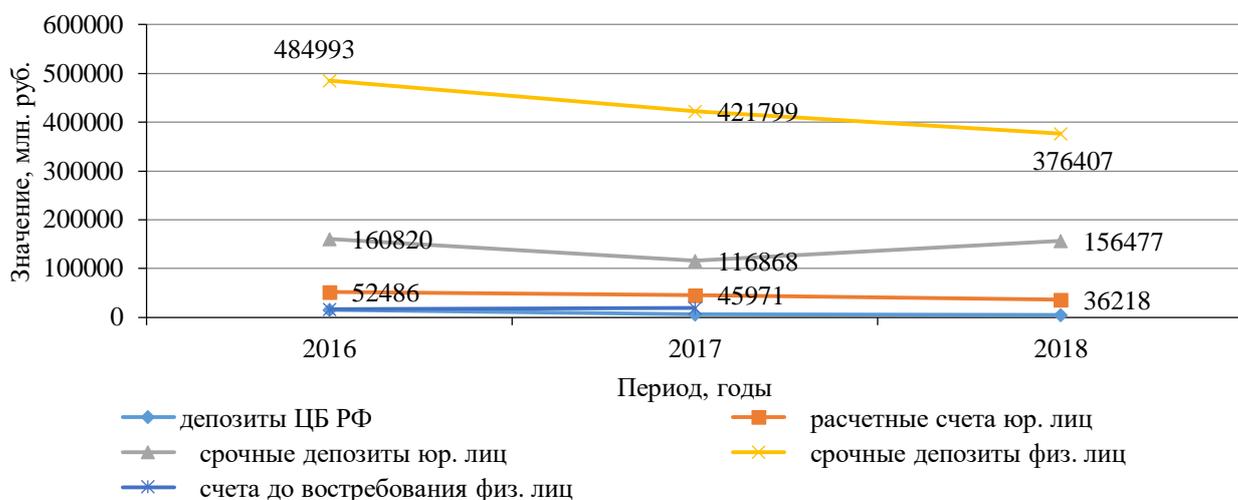


Рисунок 14 – Изменение динамики процентных расходов ПАО «Сбербанк» за период с 2016 по 2018 гг.

Обобщая сказанное выше, можем сделать вывод о том, главной причиной сокращения процентных расходов Сбербанка является уменьшение процентных расходов, которые несет Банк по срочным депозитам юридических и физических лиц.

Комиссионные расходы за период с 2016 по 2018 год возрастают. В 2017 году группа комиссионных расходов увеличилась на 34,22 % в связи с продолжающимся ростом расходов по операциям с картами (увеличились на 38,83 %).

В 2018 году на рост данной категории непосредственно оказали влияние расходы по операциям с банковскими картами, которые в свою очередь в 2018 году увеличились на 43,71 %

Операционные расходы Сбербанка в 2017 году потерпели снижение на 6,5 %, что связано с сокращением на 39,9 % расходов от реализации собственных прав требования, а также с уменьшением прочих операционных расходов на 29,4 %.

В 2018 году, напротив операционные расходы увеличились на 6,35 %, в основном за счет роста расходов по содержанию персонала на 9,52 % в 2018 году. Такие статьи как административно-хозяйственные расходы и амортизация

особого влияния на операционные расходы в целом не оказали.

Расходы по налогам в 2016 - 2018 продолжают увеличиваться. В 2017 данная категория возросла на 28,6 %, за счет увеличения прибыли банка и, в следствие увеличения суммы налога на прибыль на 37,1 %.

В 2018 году налог на прибыль увеличился на 15,85 %, соответственно, как и налог на добавленную стоимость на 12,18 %. Налог на имущество напротив, снизился на 12,61 % Однако в целом данные факторы оказали влияние на дальнейшее повышение расходов по выплате налогов – на 14,44 % в 2018 году.

Структура расходов Сбербанка отражена на рисунке 15.

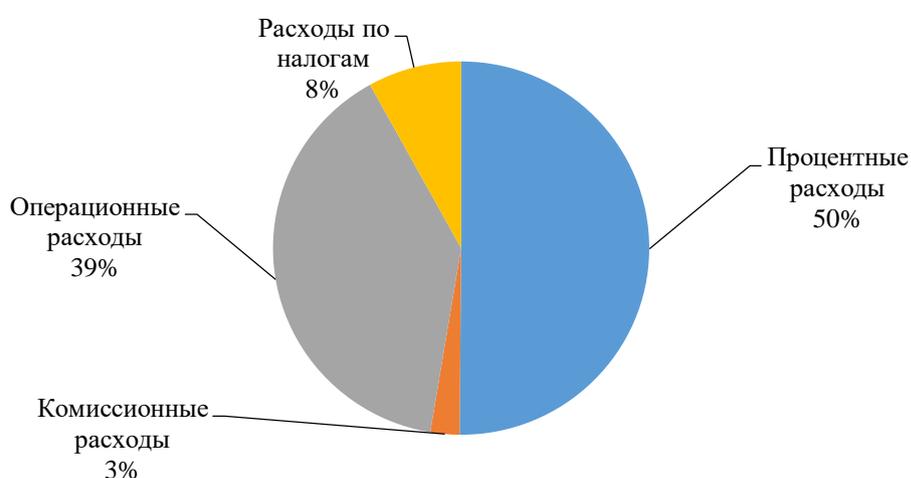


Рисунок 15 – Структура расходов Сбербанка

Как видим из рисунка 15, процентные расходы занимают 50 % от всей совокупности расходов Сбербанка. Второе место занимают операционные расходы с долей порядка 39 % от расходной части банка. Также отмечается увеличение суммы расходов по налогам и, как следствие, увеличение их доли в совокупных банковских расходах, которая составляет порядка 8 %.

Прибыль Сбербанка за рассмотренный отрезок времени растет стремительными темпами. Так в 2017 году она увеличилась на 31,16 %, а в 2018 еще на 22,68 %. Наглядно динамика прибыли после налогообложения представлена на рисунке 16.

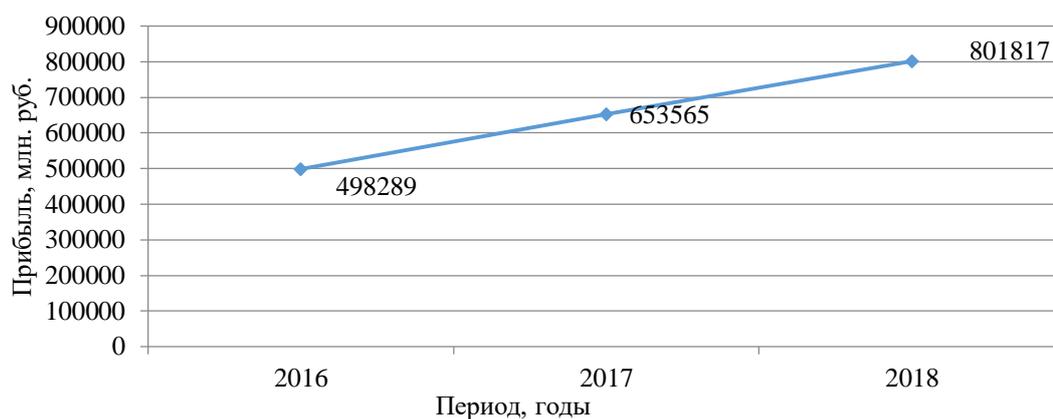


Рисунок 16 – Изменение прибыли после налогообложения в ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.

Подведя итоги горизонтального анализа активов и пассивов Сбербанка за 2016 – 2018 гг., можем сделать вывод о том, что валюта баланса за рассматриваемый период увеличилась с 2172,1 млрд. руб. до 2691,5 млрд. руб. Изменения можно считать незначительными, однако положительными. Среди общих тенденций, наблюдаемых в исследуемом периоде можно выделить: рост объёмов вкладов корпоративных и частных клиентов, рост суммы инвестиционных вложений в дочерние предприятия и повышение суммы выпуска долговых обязательств.

На основании вертикального анализа активов и пассивов можно сделать вывод, что в структуре активов баланса ПАО «Сбербанк» основная доля приходится на чистую ссудную задолженность, занимающую порядка 75 % в структуре Банка за исследуемый период, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи занимают второе место с долей в активах Сбербанка, равной 7,31 %. 3 место в общей структуре активной части баланса занимают денежные средства, имеющие 2,5 % в активной части.

На основании анализа структуры обязательств ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг., можем сделать вывод, что наибольший удельный вес в данной категории занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (57,78 %) и вклады физических лиц (36,4 %). В качестве основы источников

собственного капитала выделяем нераспределенную прибыль прошлых лет с удельным весом, равным 70,48 % в 2018 году, а также неиспользованную прибыль за отчетный период, доля которой определяется в 21,19 %.

Наибольшую долю в структуре процентных доходов занимают доходы от кредитования юридических лиц, однако в 2017 году подобные доходы снизились на 10 %, и к 2018 – на 3,18 %. В структуре процентных доходов значительный удельный вес занимают также доходы от кредитования физических лиц, которые увеличились на 10,22 % в 2018 году, относительно 2017. Говоря о доходах от кредитования банков, в 2017 году значения данной части резко выросли на 68,8 %, однако к 2018 сократились на 8,44 %. Доходы от вложений в ценные бумаги увеличились в рассмотренном отрезке времени на 5,71 % к 2017 году, и после чего на 18,38 % в 2018.

Наибольшая расходная часть банка приходится на выплату срочных депозитов физических лиц, однако наблюдается сокращение данных расходов на 13 % на 2017 год. В 2018 году значения продолжают падать. В 2017 году стремительно сокращаются расходы, которые банк несет по выплате процентов в операциях со срочными вкладами юридических лиц, однако, в 2018 году, напротив прослеживается увеличение данной расходной части на 33,89 %.

Операционные расходы Сбербанка в 2017 году потерпели снижение на 6,5 %, что связано с сокращением на 39,9 % расходов от реализации собственных прав требования, а также с уменьшением прочих операционных расходов на 29,4 %.

В связи с увеличением налогового бремени, отмечается также дальнейшее повышение расходов по выплате налогов – на 14,44 % в 2018 году.

3 АНАЛИЗ КАЧЕСТВА, ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ ПАО «СБЕРБАНК»

3.1 Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» за 2016 - 2018 гг.

Существуют различные подходы к рассмотрению классификации кредитного портфеля коммерческого банка. К примеру, портфель может быть рассмотрен с позиции субъектов кредитования, в разрезе целей кредитования физических и юридических лиц. Проанализируем динамику и структуру кредитного портфеля Сбербанка, при помощи соответствующих подходов:

- 1) согласно существующим субъектам кредитования;
- 2) в разрезе целей кредитования для юридических лиц;
- 3) в разрезе целей кредитования, применительно к физическим лицам.

Отразим в таблице 12 изменение кредитного портфеля Сбербанка за период с 2016 по 2018 гг. с позиции субъектов кредитования, к которым, в свою очередь, относятся физические, юридические лица, а также банки.

Таблица 12 – Динамика кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» в период с 2016 – 2018 гг. согласно субъектам кредитования.

Показатель	Абсолютное значение, млн. руб.			Отклонение, млн. руб.		Темпы роста, в процентах	
	2016	2017	2018	от 2017 к 2016	от 2018 к 2017	от 2017 к 2016	от 2018 к 2017
Кредиты юридическим лицам	11327452	11769505	13571566	442053	1802061	3,90	15,3
Кредиты физическим лицам	4337385	4925822	6170770	588437	1244948	13,57	25,27
Межбанковские кредиты	1595506	1864970	1635896	269464	-229074	16,89	-12,28
Кредитный портфель до вычета РВПС	17260343	18560297	21378232	1299954	2817935	7,53	15,18

На основании данных, рассчитанных в таблице 12 можем сделать вывод, что сумма кредитного портфеля Сбербанка в 2017 году увеличилась на 7,53 %. Прежде всего, за счет увеличения доли кредитования физических лиц на 13,57 %. В 2018 году совокупный кредитный портфель вырос на 15,18 %. Данному увеличению послужило в основном повышение доли кредитов, выданных

юридическим лицам. В 2018 году кредитование юридических лиц увеличилось на 15,3 %. Также положительную тенденцию к росту имеют кредиты физическим лицам. Увеличение в 2018 году составляет 25,27 %. Однако, говоря о межбанковских кредитах, можем заметить в 2018 году снижение доли следующих на 12,18 %. Далее необходимо изучить структуру кредитного портфеля, используя данный подход.

Таблица 13 – Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» в 2016 – 2018 гг. согласно подходу субъектов кредитования.

Показатель	2016		2017		2018		Изменение структуры, в процентах	
	сумма, млн. руб.	удельный вес, в процентах	сумма, млн. руб.	удельный вес, в процентах	сумма, млн. руб.	удельный вес, в процентах	от 2017 к 2016	От 2018 к 2017
Кредиты юридическим лицам	11327452	65,63	11769505	63,41	13571566	63,48	-2,21	0,07
Кредиты физическим лицам	4337385	25,13	4925822	26,54	6170770	28,86	1,41	2,32
Межбанковские кредиты	1595506	9,24	1864970	10,05	1635896	7,65	0,80	-2,4
Кредитный портфель до вычета РВПС	17260343	100	18560297	100	21378232	100	-	-

На рисунке 17 наглядно отражена данная структура и её изменение в динамике за период с 2016 по 2018 год.

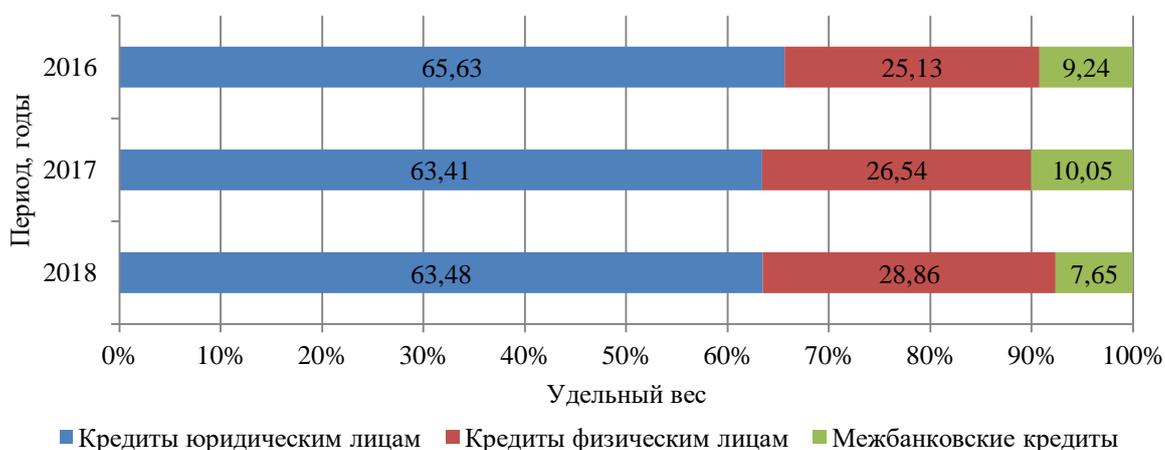


Рисунок 17 - Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» по субъектам кредитования за период с 2016 по 2018 гг.

Из рисунка 17 наглядно можем проследить, что наибольший удельный вес в структуре портфеля приходится на кредитование юридических лиц, доля которого за рассматриваемый период времени сократилась с 65,63 % до 63,48 %. Подобное изменение связано с расширением объемов кредитования физических лиц. Доля кредитования физических лиц имеет тенденцию к увеличению. Так данный показатель увеличился с 25,13 % в 2016 году до 28,86 % в 2018 году. Рассматривая категорию кредитования банков, напротив можем заметить, что после увеличения их доли в 2017 году до 10,1 % в структуре кредитного портфеля, в 2018 году их удельный вес сократился до 7,65 %.

Следующим шагом, изучим динамику и структуру кредитного портфеля Банка по целям кредитования юридических лиц.

Таблица 14 – Изменение динамики кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг. по целям кредитования юридических лиц

Показатель	Значение, млн. руб.			Абсолютное отклонение, млн. руб.		Темп роста, в процентах	
	2016	2017	2018	от 2017 к 2016	от 2018 к 2017	от 2017 к 2016	от 2018 к 2017
Финансирование текущей деятельности	8043372	8531747	10197902	488375	1666155	6,07	19,53
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3263797	3187234	3115310	-76563	-71924	-2,35	-2,26
Кредитование в рамках сделок обратного репо	12708	43467	4020	30759	-39447	242,04	-90,75
Требования по задолженностям, образованных в результате заключения цессии с отсрочкой платежа	7575	7057	253881	-518	246824	-6,84	3497,58
Итого кредитов юридическим лицам до вычета РВПС	11327452	11769505	13571113	442053	1801608	3,90	15,31

Из таблицы 14 можем отметить тенденцию к увеличению кредитного портфеля юридических лиц за рассмотренный период времени с 2016 по 2018 год. Так, в 2017 году кредитный портфель юридических лиц потерпел увеличение в 3,9 % во многом благодаря расширению финансирования текущей деятельности на 6,1 %, и конечно же за счет резкого увеличения (242 %) кредито-

вания в рамках сделок обратного репо. Тем не менее наблюдается сокращение таких показателей, как инвестиционное кредитование - на 2,35 %, и требование по задолженностям – на 6,84 %.

В 2018 году совокупный кредитный портфель юридических лиц продолжает увеличиваться, темп роста составил 15,31 %, что в 5 раз больше предыдущего года. Росту послужило увеличение финансирования текущей деятельности - на 19,53 %, а также значительное расширение доли требований по задолженностям, образованным в результате заключения цессии с отсрочкой платежа – в 35 раз. Однако, такой показатель как кредитование в рамках сделок обратного репо сократился на 90,75 %. Инвестиционное кредитование продолжает снижаться – на 2,26 % в 2018 году. Далее, рассмотрим структуру кредитного портфеля исходя из целей кредитования юридических лиц.

Таблица 15 – Структура кредитного портфеля Сбербанка за 2016 – 2018 гг., относительно целей кредитования юридических лиц

Показатель	2016		2017		2018		Изменение структуры, в процентах	
	сумма, млн. руб.	удельный вес, в процентах	сумма, млн. руб.	удельный вес, в процентах	сумма, млн. руб.	удельный вес, в процентах	от 2017 к 2016	от 2018 к 2017
Финансирование текущей деятельности	8043372	71,01	8531747	72,49	10197902	75,14	1,48	2,65
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3263797	28,81	3187234	27,08	3115310	22,96	-1,73	-4,39
Кредитование в рамках сделок обратного репо	12708	0,11	43467	0,37	4020	0,03	0,26	-0,34
Требования по задолженностям, образованных в результате заключения цессии с отсрочкой платежа	7575	0,07	7057	0,06	253881	1,87	-0,01	-0,07
Итого кредитов юридическим лицам до вычета РВПС	11327452	100	11769505	100	13571113	100	-	-

Наглядно отобразим на рисунке 18 структуру кредитного портфеля и её изменение в динамике за 2016 – 2018 гг.



Рисунок 18 - Структура кредитного портфеля Сбербанка за 2016 – 2018 гг. согласно целям кредитования юридических лиц

Рассматривая структуру кредитного портфеля относительно целей кредитования юридических лиц, можем подчеркнуть, что наибольший удельный вес приходится на финансирование текущей деятельности.

За рассматриваемый период времени доля подобного финансирования увеличилась с 71 % до 75,14 % к 2018 году. Второе место в совокупном кредитном портфеле юридических лиц занимает инвестиционное кредитование и проектное финансирование, однако в динамике данного направления отмечается тенденция к его сокращению. Так, с 28,8 % в 2016 году, доля данной группы кредитов снизилась до 22,69 % к 2018 году.

Остальные направления кредитования юридических лиц занимают незначительные доли в кредитном портфеле, однако в 2018 году наблюдается увеличение удельного веса требований по задолженностям до 1,87 %.

Далее, проанализируем кредитный портфель применительно к целям кредитования физических лиц.

Данные, соответственно представлены в таблице 16.

Таблица 16 - Изменение кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» согласно целям кредитования физических лиц в период с 2016 по 2018 гг.

Показатель	Абсолютное значение, млн. руб.			Отклонение, млн. руб.		Темпы роста, в процентах	
	2016	2017	2018	от 2017 к 2016	от 2018 к 2017	от 2017 к 2016	от 2018 к 2017
Жилищное кредитование	2392387	2764474	3436563	372087	672089	15,55	24,31
Потребительское кредитование	1932684	2156530	2731777	223846	575247	11,58	26,67
Автокредитование	12314	4818	2430	-7496	-2388	-60,87	-49,61
Итого кредитов физическим лицам до вычета РВПС	4337385	4925822	6170770	588437	1244948	13,57	25,27

На основании таблицы 16, можем отметить, что за рассматриваемый период времени с 2016 по 2018 год в Сбербанке наблюдается расширение кредитного портфеля физических лиц. Так, в 2017 году на 15,55 % увеличился показатель ипотечных кредитов, и на 11,58 % выросли значения кредитования на потребительские цели, однако автокредитование сократилось на 60,87 %. В 2018 году данные тенденции сохранились. Однако, все более быстрыми темпами увеличиваются группы ипотечного кредитования – на 24,31 % в 2018 году, и потребительского кредитования – на 26,67 %. Темпы падения автокредитования несколько снизились, однако падение данной категории кредитов продолжается. Так в 2018 году группа автокредитования сократилась еще на 49,61 %.

Наглядно, структура кредитного портфеля физических лиц представлена на рисунке 19.

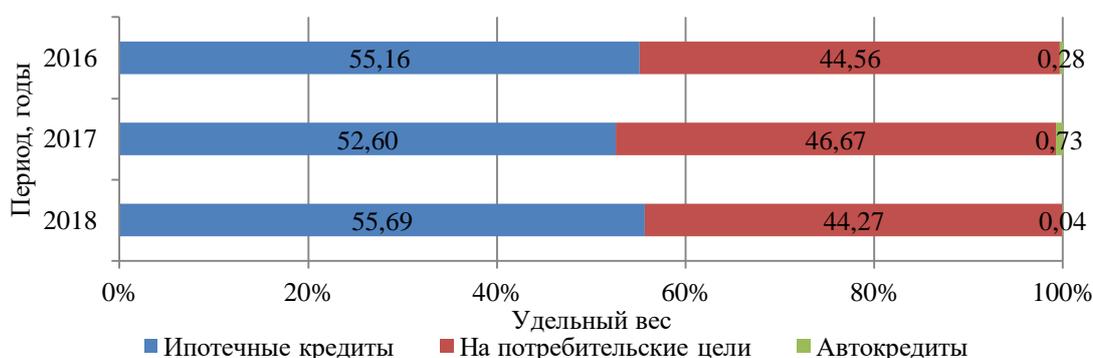


Рисунок 19 – Структура кредитного портфеля Сбербанка за 2016 – 2018 гг. относительно целей кредитования физических лиц

Как видно из рисунка 19, ипотечные и потребительские кредиты занимают основную долю в составе кредитного портфеля физических лиц.

Группа ипотечных кредитов несколько преобладает над потребительским кредитованием и занимает 55,69 % в совокупности кредитов физическим лицам в 2018 году. Кредиты на потребительские цели в 2018 году имеют удельный вес, равный 44,27 %.

За рассматриваемый период времени с 2016 по 2018 год можем также проследить существующую тенденцию к сокращению удельного веса ипотечных кредитов и, напротив, к расширению группы потребительского кредитования.

Как утверждалось выше коэффициентный метод в анализе кредитного портфеля является одним из базисных методов. Проанализируем кредитный портфель коммерческого банка ПАО «Сбербанк» в разрезе с 2016 по 2018 гг. по основным критериям качества кредитного портфеля: ликвидности, доходности и рискованности.

Прежде всего, в таблице 16 рассмотрим нормативы ликвидности и риска Сбербанка, а также отразим их динамику в исследуемом отрезке времени.

За период исследования данные нормативы равны своим нормативным значениям. Более подробно рассмотрим показатели ликвидности и риска в таблице 17.

Таблица 17 – Обязательные нормативы ПАО «Сбербанк» в 2016 – 2018 гг.

Норматив	Порядок расчета	Нормативное значение	Значение показателя		
			2016	2017	2018
Н2 – мгновенной ликвидности	отношение высоколиквидных активов к разнице обязательств по счетам до востребования и половины величины минимального остатка средств до востребования	более 15 %	217,84	161,88	185,8
Н3 – текущей ликвидности	Сумма ликвидных активов, деленная на разницу величины обязательств по счетам до 30 дней и половины величины остатка средств сроком исполнения до 30 дней	более 50 %	297,88	264,89	232,1

1	2	3	4	5	6
Н4 - долгосрочной ликвидности	Сумма кредитных требований сроком погашения больше одного года, деленная на сумму величины собственного капитала банка, обязательств и остатков средств по счетам сроком исполнения более года	менее 120 %	55,31	57,52	64
Н6 – максимального размера риска на одного заемщика	Общая сумма требований банка к заемщику, деленная на собственный капитал банка	не более 25 %	max=17,9 min=0,1	max=16,6 min=0,0	max=16,3 min=0,0
Н7 - максимального размера крупных кредитных рисков банка	Величина крупных кредитных рисков, деленная на собственный капитал банка	не более 800 %	129,8	115,5	113,4
Н9.1 - максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств от банка своим участникам (Н9.1)	Кредитные требования банка, предъявляемые акционерам, деленные на собственный капитал банка	не более 50 %	0,0	0,0	0,0

Центральным банком РФ установлены такие обязательные нормативы, регулирующие уровень рискованности кредитного портфеля, как норматив максимального размера риска на одного заемщика (Н6). Исходя из политики Центрального банка, данный норматив не должен превышать 25 %. Как можем заметить из данных таблицы, за рассмотренный период времени значение норматива не было превышено, и даже напротив, показатель снизился с 16,6 % в 2016 году до 16,3% в 2018 году. Хотя снижение незначительное, однако данное явление свидетельствует об уменьшении риска, приходящегося на одного заемщика, а следовательно и совокупного риска.

Также, среди нормативов, регулирующих риск кредитного портфеля можно выделить норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), который, в свою очередь находится в пределах до 800 %. В разрезе с 2016 по 2018 год данный показатель имеет тенденцию к сокращению, так норматив Н7 уменьшился с 129,8 % в 2016 году до 113,4 % на 2018 год. Таким образом можем судить о снижении крупных кредитных рисков, что также оказывает влияние на уменьшение совокупного риска портфеля.

На рисунке 20 наглядно представлены значения ликвидности в период

времени с 2016 по 2018 гг.

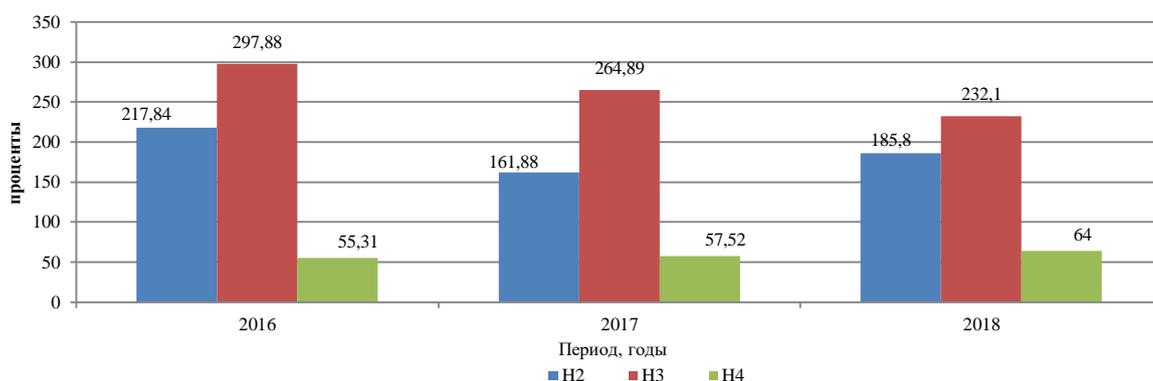


Рисунок 20 – Значения нормативов ликвидности Сбербанка за 2016 – 2018 гг.

Исходя из рисунка 20, можем сделать вывод, что отображенные значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности находятся на оптимальном уровне. Данный факт свидетельствует об отсутствии у банка риска потери платежеспособности в течении одного дня, 30 дней и календарного года. Наиболее высокие значения показателей ликвидности прослеживаются в 2016 году.

Наглядно максимальные значения нормативов, отображающих размеры рисков H6 и H7 представлены на рисунке 21.

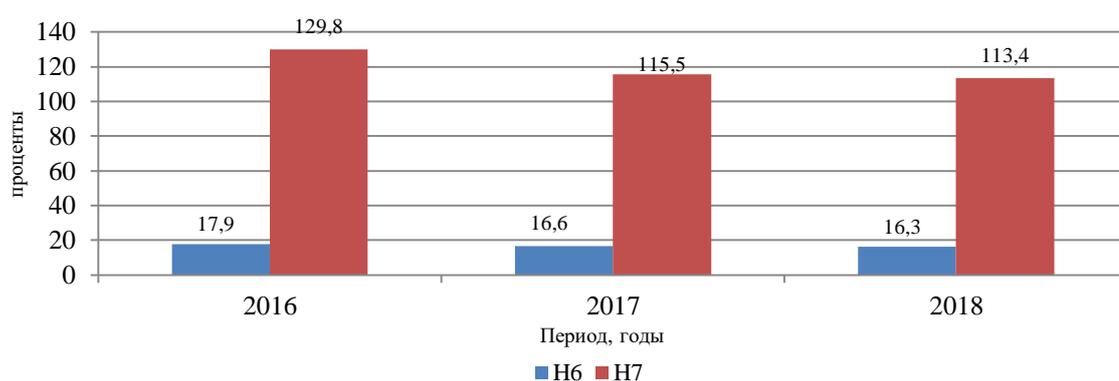


Рисунок 21 – Значения нормативов H6 и H7 за 2016 – 2018 гг.

С 2016 по 2018 год, данные показатели имеют тенденцию к сокращению, что означает снижение максимальных размеров риска, приходящихся на одного заемщика, а также крупных кредитных рисков.

Проанализировав ликвидность коммерческого банка ПАО «Сбербанк», можем сделать вывод, что обязательные нормативы, установленные Центральным банком, выполняются в течение исследуемого периода с 2016 – 2018 гг. Нормативы, отвечающие за регулирование рисков банка, имеют тенденцию к улучшению в течение исследуемого периода, тем самым можно судить о снижении уровня риска для банка.

Далее, изучим кредитный портфель Сбербанка по критерию доходности используя методику И.О. Сорокиной. Данные представим в таблице 18.

Таблица 18 – Показатели доходности портфеля Сбербанка за 2016 – 2018 гг. по методике И.О. Сорокиной

Коэффициент	Формула	Нормативное значение	Значение показателя		
			2016	2017	2018
Прибыльность кредитного портфеля	(Проц. доходы – проц. расходы) : кредитные вложения	стремится к тах	6,96	7,01	6,39
Доходность кредитных вложений	Процентные доходы : кредитные вложения	стремится к тах	11,92	10,95	9,79
Реальная доходность кредитных вложений	Проц. доходы : Средние остатки работающих кредитных вложений	стремится к тах	14,22	11,64	10,39

На основании данной таблицы можем судить о снижении прибыльности кредитного портфеля, поскольку соответствующий показатель в рассмотренном периоде времени с 2016 по 2018 год имеет тенденцию к снижению с 6,96 % до 6,39 %. Доходность кредитных вложений также падает. Значения 2016 года в 11,92 % сократились до 9,79 % в 2018 году. Реальная доходность кредитных вложений снизилась с 14,22 % до 10,39 % в исследуемом периоде времени. Данные явления связаны с тем, что кредитные вложения увеличиваются более быстрыми темпами, чем процентные доходы. Динамику основных показателей кредитной деятельности наглядно отобразим на рисунке 22.

На рисунке 22 наглядно представлено расширение кредитного портфеля Сбербанка в рассмотренном периоде времени с 2016 по 2018 гг. Однако процентные доходы, как и процентные расходы от кредитных вложений имеют тенденцию к снижению.



Рисунок 22 – Показатели кредитной деятельности Сбербанка за 2016 – 2018 гг.

Далее следует проанализировать кредитный портфель Сбербанка по последнему из критериев: рискованности. В таблице 19 представлены коэффициенты, согласно методике М.А. Горского наиболее часто используемые при анализе совокупного риска кредитного портфеля банка.

Таблица 19 – Анализ кредитного портфеля Сбербанка с использованием критерия риска по методике М.А. Горского за период с 2016 по 2018 гг.

Наименование показателя	Способ расчета	Значение показателя			Уровень риска		
		2016	2017	2018	допустимый	повышенный	критический
Коэффициент обеспеченности кредитов	Кредитный портфель : Обеспечение кредитов	0,969	0,920	0,9	<0,9	0,9-1	>1
Коэффициент просроченных ссуд	Объем просроченной задолженности по кредитам : Кредитный портфель	0,036	0,034	0,031	0	<0,5	>0,5
Коэффициент диверсификации кредитных вложений	Объем кредитов, выданных категории заемщиков : Кредитный портфель	0,656	0,645	0,631	<0,75	>0,75	>1
Коэффициент концентрации кредитов	Суммы кредитов, выданных за пределы региона : Кредитный портфель	0,0	0,0	0,0	<0,1	0,1-0,3	>0,3
Коэффициент соотношения доходов и расходов по портфелю	Процентные расходы : Процентные доходы	0,422	0,359	0,013	<0,7	0,7-1	>1
Коэффициент покрытия убытков по ссудам	Просроченная ссудная задолженность : РВПС	0,603	0,562	0,54	<0,2	0,2-0,6	>0,6
Совокупный риск портфеля	Среднее арифметическое индивидуальных рисков	0,448	0,420	0,4	<0,3	0,3-0,7	>0,7

На основании данной таблицы можем сделать вывод, о том что группа

коэффициентов рискованности кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» имеет тенденцию к сокращению своих показателей. Так, за рассмотренный период времени все коэффициенты незначительно снизились, и большинство из них находится в группе допустимой рискованности. Однако, такие коэффициенты, как коэффициент обеспеченности кредитов имеет повышенные риски. Данное явление связано с тем что по мере увеличения кредитования величина обеспечения кредитов стремится к величине кредитного портфеля банка.

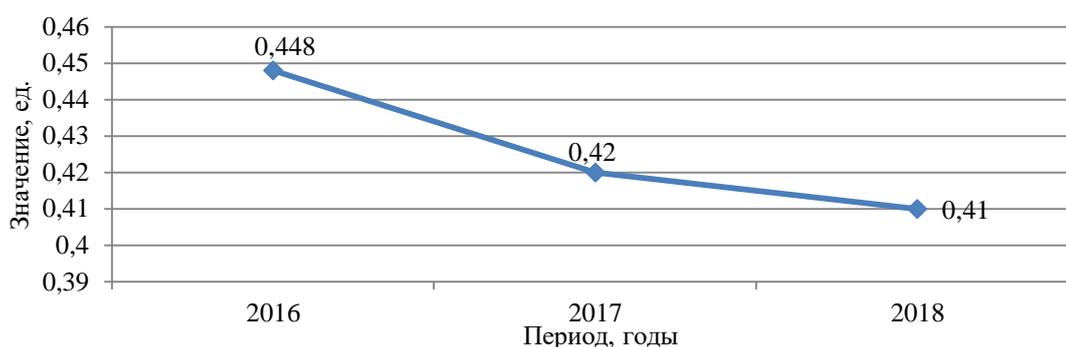


Рисунок 23 – Совокупный риск кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» в период с 2016 по 2018 гг.

Помимо коэффициента обеспечения кредитов повышенный риск также имеет коэффициент покрытия убытков по ссудам, поскольку, в 2017 году просроченная ссудная задолженность занимает 56,2 %. В 2018 году доля просроченной ссудной задолженности снизилась до 53,5 %.

Наглядно, динамику изменения РВПС и просроченной ссудной задолженности отразим на рисунке 24.

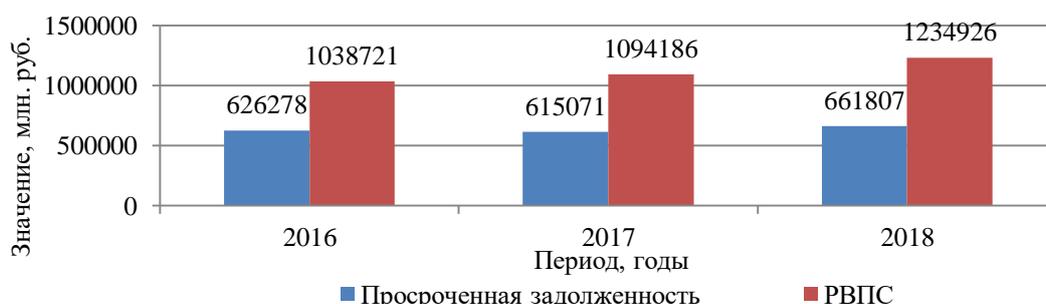


Рисунок 24 – Динамика изменения просроченной задолженности и РВПС в ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.

Можем сделать вывод, о том, что за рассмотренный период времени доля просроченной задолженности в объеме РВПС продолжает снижаться. В 2018 году достигнуто минимальное значение доли задолженности, равное 53,5 %. Однако, просроченная задолженность до сих пор занимает больше половины от РВПС.

При проведении анализа кредитного портфеля банка по критерию рисков следует также рассмотреть динамику качества кредитов. Оценим качество кредитного портфеля, изучив динамику и структуру входящих в его состав кредитов, выданных юридическим и физическим лицам.

Таблица 20 – Анализ кредитного портфеля Сбербанка по критериям качества кредитов за 2016 – 2018 гг.

Категория качества	Значение, млн. руб.			Темп роста, в процентах	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	от 2017 к 2016	от 2018 к 2017
1	2	3	4	5	6
I (физ. лица)	1219	897	70899	-26,42	7804
I (юр. лица)	6511563	6899033	7346349	5,95	6,48
I итого	6512782	6899930	7417248	5,94	7,49
II (физ. лица)	3958518	4487467	5521257	13,36	23,04
II (юр. лица)	3332110	3428911	4547307	2,91	32,62
II итого	7290628	7916378	10068564	8,58	27,18
III (физ. лица)	163204	232041	355818	42,18	53,34
III (юр. лица)	814472	584745	734556	-28,21	25,62
III итого	977676	816786	1090374	-16,46	33,49
IV (физ. лица)	18694	14362	22665	-23,17	57,81
IV (юр. лица)	222171	408109	457429	83,69	12,08
IV итого	240865	422471	480094	75,40	13,64
V (физ. лица)	195750	191055	200131	-2,40	4,75
V (юр. лица)	447136	449066	485925	0,43	8,21
V итого	642886	640121	686056	-0,43	7,18
Категория качества	Удельный вес, в процентах			Изменение структуры, в процентах	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	от 2017 к 2016	от 2018 к 2017
I (физ. лица)	0,02	0,01	0,9	-0,01	0,89
I (юр. лица)	99,08	99,09	99,1	0,01	0,01
I итого	41,57	44,05	37,68	2,48	-6,37
II (физ. лица)	54,29	56,69	54,84	2,4	-1,85
II (юр. лица)	45,71	43,31	45,16	-2,4	1,85
II итого	46,54	50,54	50,9	4	0,36
III (физ. лица)	16,69	28,41	32,63	11,72	4,22
III (юр. лица)	83,31	71,59	67,38	-11,72	-4,21
III итого	6,24	5,21	5,52	-1,03	0,31
IV (физ. лица)	7,76	3,39	4,72	-4,37	1,33
IV (юр. лица)	92,34	96,61	95,28	4,27	-1,33
IV итого	1,54	2,69	2,43	1,15	-0,26
V (физ. лица)	30,45	29,85	29,17	-0,6	-0,68

Продолжение таблицы 20

1	2	3	4	5	6
V (юр. лица)	69,55	70,15	70,83	0,6	0,68
V итого	4,1	4,09	3,47	-0,01	0,38
Итого	100	100	100	-	-

Как можем заметить в 2018 году резко увеличилась в сумме 70002 млн. руб. Первая (высшая) категория качества кредитов физических лиц, имеющая удельный вес равный 37,68 % в общей совокупности. Однако, большая часть кредитов физических лиц приходится на вторую категорию качества занимающую 50,9 % – в 2018 году доля данных кредитов увеличилась на 23,04 %. Также, более чем в два раза увеличились кредиты, относящиеся к третьей и четвертой категории качества кредитов физических лиц. Следует отметить что ссуды с третьей и четвертой категорией качества занимают незначительный удельный вес в общей совокупности – 5,52 % и 2,43 % соответственно. Применительно к пятой категории качества кредитование физических лиц выросло лишь на 4,75 % .

Что касается юридических лиц, напротив можем заметить, что основная доля данной группы кредитов приходится на первую категорию качества. В 2018 году объем приходящихся на первую категорию кредитов составляет 734 млн. руб, что на 6,48 % больше значений 2017 года. Стоит также отметить, что это 99,1 % от всей первой категории качества.

Почти в равной степени приходятся кредиты юридическим лицам на вторую и четвертую категорию качества. Однако, в отношении второй категории качества увеличение на 2018 год составляет 32,6 %, а в отношении четвертой – 12,08 %. На 25,62 % выросло количество кредитов юридических лиц в отношении третьей категории качества.

Кредиты юридических лиц пятой категории качества выросли на 8,21 % на 2018 год, также следует подчеркнуть, что подобные кредиты составляют 70,83 % от совокупности кредитов пятой категории качества.

Наглядно структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» за 2018 год представлена на рисунке 25.

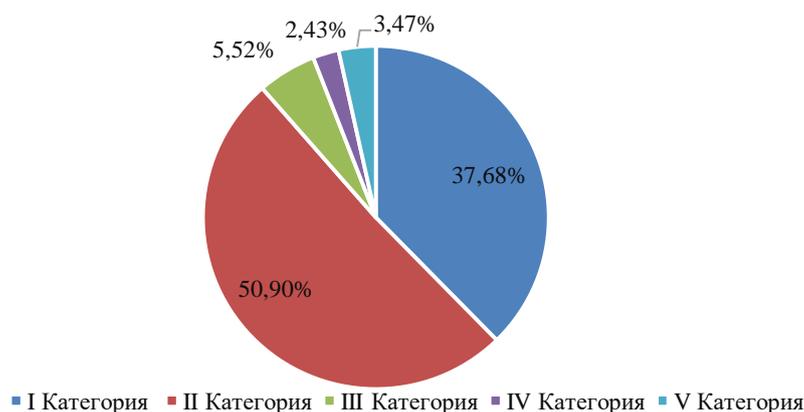


Рисунок 25 – Структура кредитного портфеля Сбербанка по критериям качества за 2018 год

Как можем определить из рисунка 25, наибольший удельный вес приходится на первую (высшую) категорию качества кредитов, второе место приходится на группу нестандартных ссуд с умеренным кредитным риском – 37,68 %. На третьем месте с долей, равной 5,52 % находится группа сомнительных ссуд. Незначительные удельные веса приходятся на категории проблемных и безнадежных ссуд.

Далее, с помощью методики, предложенной автором О.И. Лаврушиным, основанной на 8 коэффициентах, оценим качество кредитного портфеля ПАО «Сбербанк». Показатели, рассчитанные согласно данной методике отражены в таблице 21.

Таблица 21 – Показатели качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» согласно методике О.И. Лаврушина за с 2016 по 2018 гг.

Наименование показателя	Расчет	Нормативное значение	Значение показателя		
			2016	2017	2018
1	2	3	4	5	6
K1	Сумма задолженностей по группам кредитования за вычетом доли просроченных задолженностей, деленная на совокупный ссудный сегмент	Не больше 20 %	9,68	9,64	9,65
K2	Просроченная ссудная задолженность, деленная на сумму совокупной ссудной задолженности	Не более 6 %	3,92	3,37	3,09
K3.1 – по группе кредитования юридических лиц			2,93	2,57	2,64

Продолжение таблицы 21

1	2	3	4	5	6
К3.2 – по группе кредитования физических лиц			6,5	5,42	4,25
К4	РВПС, деленный на совокупный кредитный портфель банка	исследуется в динамике	6,63	5,90	5,77
К5	Процентные доходы минус процентные расходы, деленные на величину кредитного портфеля	стремится к тах	6,96	7,01	6,39
К6	Совокупная ссудная задолженность, деленная на депозиты	стремится к единице	0,62	0,52	0,64
К7	Чистый кредитный портфель, деленный на валовый кредитный портфель	стремится к тах	0,93	0,94	0,94
К8	Просроченная задолженность, деленная на РВПС	не более 0,5	0,6	0,56	0,54

За исследуемый период времени коэффициент качества кредитного портфеля К2 не потерпел значительных изменений, однако можем судить об улучшении ситуации, поскольку значения показателя снизились с 3,92 % до 3,09 %, что свидетельствует о снижении доли просроченной задолженности в объеме кредитного портфеля. Качество кредитного портфеля физических и юридических лиц соответственно увеличилось. Все показатели находятся в пределах норматива. Однако, наблюдая кредитование физических лиц – К3.2 можем заметить отклонение показателя от нормы в 2016 году. Также рискованность кредитования физических лиц значительно превышает риск кредитования юридических лиц.

Такой показатель, как К6, показывающий долю кредитного портфеля в депозитах, в рассмотренном отрезке времени увеличился с 0,52 в 2017 году до 0,64 в 2018, приблизившись к единице. Ввиду этого можно судить о нормальном уровне ликвидности в банке.

Коэффициент К4, который показывает долю резервов в отношении к 1 рублю кредитного портфеля с 6,63 % в 2016 году сократился до 5,77 % в 2018 году, что обусловлено снижением доли РВПС в портфеле. Стремление значений коэффициента К4 к снижению говорит нам о спаде рискованности кредит-

ного портфеля.

Можем заметить, что коэффициент К8, показывающий долю ссудной просроченной задолженности в объёме РВПС уменьшился с 0,6 % до 0,54 % в период с 2016 по 2018 гг. В 2018 году, несмотря на значительное снижение, К8 по-прежнему больше 0,5 соответственно, как и доля просроченной задолженности больше 50 %. При рассмотрении коэффициента К7 чистого кредитного портфеля с 2016 по 2018 год, можем заметить, что он остается на одном уровне.

К1 в свою очередь за рассматриваемый период остается на уровне 9,6 %. Согласно методики О.И. Лаврушина, риск по данному значению коэффициента определяется как нестандартный.

Анализ показателей кредитного портфеля Сбербанка согласно методике О.И. Лаврушина позволяет нам сделать вывод, что за исследуемый период времени качество кредитного портфеля увеличивается. Однако, рискованность кредитных вложений физических лиц значительно превышает рискованность кредитования юридических лиц. При дальнейшем расширении кредитного портфеля Сбербанка, целесообразно предположить, что риски, относительно группы физических лиц продолжают увеличиваться.

3.2 Основные проблемы в управлении кредитным портфелем ПАО «Сбербанк»

На фоне расширения кредитного портфеля ПАО «Сбербанк», увеличения кредитования физических и юридических лиц и высокого уровня ликвидности в аспекте качества кредитного портфеля все же существуют значительные проблемы. Так, при рассмотрении показателя доходности, наблюдается снижение значений с 11,92 % в 2016 году до 9,8 % в 2018 году. Ввиду этого можем выявить одну из важнейших проблем кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк» - это снижение доходности кредитных вложений.

Другой немаловажной проблемой остается рискованность кредитных вложений. Данное явление находит свое отражение в повышенном уровне риска обеспечения кредитов и покрытия просроченных ссуд. Риск непосредственно связан со значительной долей задолженности (53 %) в объёме РВПС, а также

с расширением кредитования физических лиц, по группе которых наблюдается большая рискованность.

Данные о просроченной задолженности отображены на рисунке 26.

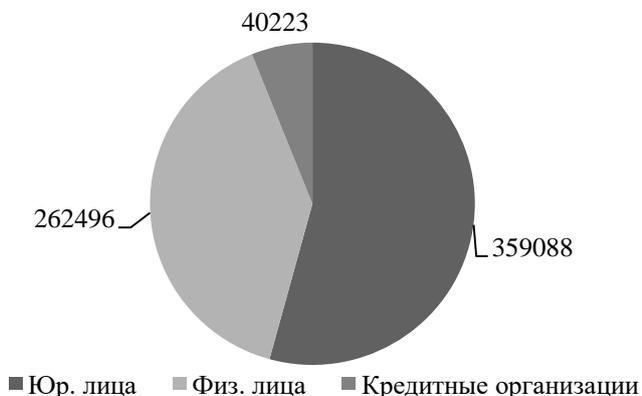


Рисунок 26 – Суммы просроченной задолженности юридических, физических лиц и кредитных организаций Сбербанка за 2018 год

Хотя просроченная задолженность юридических лиц имеет большие объёмы, не следует забывать о меньших удельных весах кредитования физических лиц. Так кредитование юридических лиц имеет долю в 67 %, в то время как физические лица занимают лишь 33 %. Отсюда, можно сделать вывод, что существующее приблизительное равенство просроченных сумм задолженности по физическим и юридическим лиц свидетельствует о более высоких рисках неплаты платежей именно по группе физических лиц. В качестве рекомендаций по совершенствованию управления кредитным портфелем и повышению качества кредитного портфеля целесообразно:

- 1) повышать доходность от кредитных вложений;
- 2) продолжать снижать долю просроченной задолженности в объёме РВПС и кредитного портфеля в целом;
- 3) сокращать риски кредитного портфеля.

3.3 Мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем ПАО «Сбербанк»

В качестве основополагающей проблемы в ПАО «Сбербанк» была выяв-

лена проблема, относительно снижения доходности кредитных вложений на фоне повышенного риска портфеля кредитов физическим лицам. Как мы знаем, основной целью кредитного портфеля является максимизация доходности от кредитных вложений при минимизации рискованности данных вложений.

В качестве достижения основополагающей цели предлагается провести оптимизацию структуры кредитного портфеля Сбербанка. За основу предложим воспользоваться портфельной теорией Гарри Марковица, с помощью которой сформируем оптимальный кредитный портфель, исходя из требуемого соотношения дохода и риска. Полагаясь на данную теорию, целевую функцию оптимального кредитного портфеля можем определить следующим образом:

$$D_{\text{КП}} = \sum_{i=1}^n \text{уд. вес}_i \times d_i \rightarrow \max, \quad (16)$$

где $D_{\text{КП}}$ – доходность кредитного портфеля;

уд. вес_i – удельный вес i – ой группы кредитов в кредитном портфеле;

d_i – доходность i – ой группы кредитов в общем кредитном портфеле;

n – количество групп кредитов по кредитному портфелю.

Следует отметить, что функция, изложенная выше полагается лишь на критерий доходности, однако необходимо учесть также риск, присущий любому кредитному портфелю. Функция риска, с учетом критерия риска имеет следующий вид:

$$D_{\text{КП}} - R_{\text{КП}} \rightarrow \max, \quad (17)$$

где $R_{\text{КП}}$ – риск кредитного портфеля.

С учетом критерия риска доходность группы кредитов будет вычисляться следующим образом:

$$D_i = \frac{\text{процентные доходы}_i}{\text{кредитные вложения}_i}, \quad (18)$$

$$p_i = \frac{\text{просроченная задолженность}_i}{\text{кредитные вложения}_i}, \quad (19)$$

Общий риск кредитного портфеля будет рассчитываться по аналогии с общей доходностью:

$$P_{\text{КП}} = p_i \times \text{уд. вес}_i, \quad (20)$$

В целях глубокого анализа кредитного риска банка, рассмотрим более подробно структуру кредитования физических и юридических лиц.

Рассчитаем все необходимые показатели для последующей оптимизации кредитного портфеля Сбербанка за 2018 год.

В качестве удельного веса первой группы примем удельный вес кредитов юридическим лицам, а второй группы, следовательно удельный вес кредитов, выданных физическим лицам. Далее, в свою очередь разобьем данные две группы еще на шесть: проектное финансирование и коммерческое кредитование юридических лиц, а также жилищное, потребительское кредитование физических лиц, овердрафт и автокредитование.

Рассчитанные данные приведены в таблице 22.

Таблица 22 – Расчетные показатели проведения оптимизации кредитного портфеля Сбербанка согласно портфельной теории

в процентах

Показатель	Физические лица				Юридические лица	
	жилищное кредитование	потребительские ссуды	кредитные карты и овердрафт	автокредитование	коммерческие кредиты	проектное финансирование
Удельный вес в портфеле	57,07	31,25	9,75	1,93	90,99	9,01
Риск	2,25	7,86	11,92	7,54	4,19	12,18
Доходность	5,44	9,93	31,84	16,1	16,85	17,03
Риск группы	6,15				4,91	
Доходность группы	9,62				16,86	
Общий риск кредитного портфеля	4,98					
Общая доходность кредитного портфеля	14,47					

Далее проанализируем категории кредитования, согласно данным о долях просроченной задолженности, доходности и рискованности, и оценим полученное соотношение дохода с риском. Полученная группировка отражена в таблице 23.

Таблица 23 – Группы кредитования по критерию возвратности

в процентах

Показатель	Доля ссуд без задержки платежа	Доля ссуд с задержкой платежа до 90 дней	Доля ссуд с задержкой платежа более 90 дней	Доходность группы	Риск группы	Соотношение доходность-риск
Жилищное кредитование	97,75	0,958	1,29	5,44	2,25	41,36
Коммерческое кредитование юридических лиц	95,81	0,857	3,3	16,85	4,19	24,86
Автокредитование	92,4	0,84	6,69	16,1	7,54	46,83
Потребительские ссуды физическим лицам	92,1	1,73	6,14	9,93	7,86	79,15
Кредитные карты и овердрафт	88,08	3,38	8,55	31,84	11,92	37,45
Проектное финансирование	87,8	1,3	10,88	17,03	12,18	71,52

Соотношение риска и доходности, при всех прочих условиях отражает разрыв между двумя величинами. Чем больше данный показатель, тем больше приблизительное равенство между доходностью от вложений и их риском, а следовательно меньшая привлекательность для коммерческого банка, поскольку предполагаемые убытки могут быть практически равны полученному доходу.

Как видно из таблицы, наименьшая доля ссуд без задолженности приходится на категории жилищного кредитования физических лиц и коммерческого кредитования юридических лиц. Однако последняя имеет лучшее соотношение доходности и риска, то есть является более доходной при относительно низких рисках.

Почти равные доли непросроченной задолженности прослеживаются в автокредитовании и потребительском кредитовании физических лиц. Однако стоит заметить, что в сравнении, потребительское кредитование является более рискованной областью, чем автокредитование, а также менее доходной.

И наконец, 8,55 % и 10,88 % просроченной задолженности приходится на категории кредитования посредством выдачи кредитных карт, и проектное финансирование. Несмотря на небольшое отклонение в данных значениях кредитные карты представляются намного доходнее и менее рискованней, чем такая область, как проектное финансирование.

На основании рассмотренных значений, в таблице 24 проведем диверсификацию данных категорий кредитования, относительно их привлекательности для Сбербанка. Следует учитывать, что данное распределение учитывает только критерии доходности и риска, не включая в себя внешние факторы.

Таблица 24 – Диверсификация групп кредитования по критерию риска

Наименование группы	Состав группы
1 Наиболее привлекательная	Коммерческое кредитование юридических лиц
	Кредитные карты и овердрафт
2 Удовлетворительная	Жилищное кредитование
	Автокредитование
3 Повышенного риска	Проектное финансирование
	Потребительские ссуды физическим лицам

Наглядно отразим соответствующие данные на рисунке 29, группа кредитования, наиболее выгодная для банка – отмечена зеленым цветом, удовлетворяющая группа – желтым, группа повышенного риска – красным цветом.

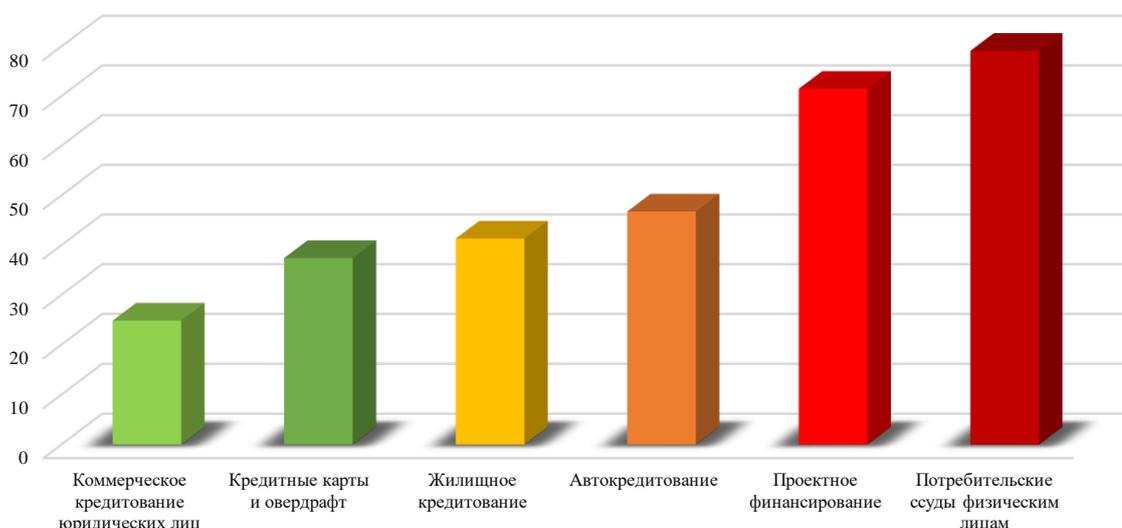


Рисунок 27 – рискованность групп кредитования ПАО «Сбербанк»

В целях более подробного изучения и обоснования а также оценки эффективности, оптимизацию будем проводить поэтапно, для каждой из групп кредитования. Начнем с выделенной нами красным цветом группы повышенного риска, в которую входят потребительское кредитование и проектное финансирование. На долю потребительского кредитования приходится 31,25 %. Для повышения качества кредитного портфеля целесообразно сократить размер кредитных вложений данного кредитования. Возможны такие мероприятия:

- 1) увеличение минимальной суммы кредита с 15 тыс. руб. до 30 тыс. руб.
- 2) увеличение обязательного дохода заемщика, данный пункт в большей степени относится к лицам, получающим пенсию. Поскольку при выдаче кредита такому лицу на основании пенсионных отчислений выше вероятность риска невозврата, чем для лиц, получающих заработную плату;

- 3) уменьшение срока кредитования с 5 до 3 лет – с введением данной меры, снизится приток заемщиков, однако также сократятся риски. Воздействуя комплексно совокупность данных мероприятий способна снизить величину потребительского кредитования, предположительно на 5 - 7 %. Отталкиваясь от данной теории, возможно сократить удельный вес потребительского кредитования при положительных условиях до 25 %.

Поскольку целью проведения нашего мероприятия является именно оптимизация портфеля в сторону сокращения кредитования физических лиц, при рассмотрении следующей рискованной категории, такой как проектное финансирование – мы не ставим цели как либо влиять на подобную группу. Мы не можем совсем прекратить проектное финансирование в силу его важности для Сбербанка как банка с активным инвестиционным потенциалом, однако данная группа кредитования является самой рискованной из всех. Риск подобного кредитования можно объяснить следующим обстоятельством: Выплаты по такому кредиту происходят непосредственно от денежных потоков организации, однако сложно предвидеть прибыльность и безопасность инвестиционного проекта. Таким образом, денежные средства, которые мы урезаем с физических лиц, перенаправляем на группу коммерческого кредитования, в силу его меньшей рис-

кованности и большей выгоды.

Далее, рассмотрим вторую «удовлетворяющую группу» кредитов, в которую входят жилищное и автокредитование. При рассмотрении составляющей жилищного кредитования, в целом ситуация в банке стабильная, то есть особые меры по снижению или увеличению данной доли не требуются. Однако, расширяя приоритетные направления к развитию, такие как составляющие группы повышенной привлекательности, кредитные вложения, приходящиеся на подобную группу можно снизить, путем повышения процентной ставки по ипотеке. К примеру: в прошлом году по данным отчетности, Сбербанк выдал жилищные кредиты порядка 632 тыс. чел., на основании данных Росстата о доходах населения, можем сделать вывод, что за год доходы населения увеличились в среднем на 0,1 % (группы с доходом более 45 тыс. руб. в месяц потерпели увеличение на 0,2 – 0,3 %¹⁹) следовательно при увеличении % ставки по ипотеке на 0,1 - 0,2 % особого оттока заемщиков проследиваться не будет. Максимальное снижение находится в пределах 2-2,5 %. То есть возможно оптимизировать долю жилищного кредитования до 55 %. Автокредитование также как и жилищное кредитование находится в зависимости от дохода физических лиц. Данная отрасль не пользуется должной популярностью (объём выданных кредитов составляет 109 тыс. штук, что в 6 раз меньше, чем количество ипотечных кредитов) то есть, особого влияния на кредитный портфель в совокупности не оказывает. Однако, для комплексного развития наиболее важных отраслей, данную категорию можно увеличить на 2-2,5 %, посредством снижения ставок, также как и в жилищном кредитовании. При рассмотрении данных двух категорий кредитования можно также добавить, что в будущем, Сбербанку необходимо отлаживать механизм взаимодействия со своими фондами (Сбербанк страхование), компенсируя повышение процентных ставок на данные кредиты, к примеру рядом условий по страхованию.

Наконец, мы перешли к третьей группе повышенного качества, в которую

¹⁹ Информация о распределении населения по величине среднедушевых денежных доходов, 2018 г. [Электронный ресурс] // Федеральная служба государственной статистики: офиц. сайт. URL: www.gks.ru (дата обращения: 17.05.2019).

входит коммерческое кредитование и кредитные карты. Коммерческое кредитование, без сомнений, является приоритетным направлением для Сбербанка, сочетая в себе умеренный риск и привлекательную доходность. Поскольку при процессе оптимизации мы стремимся сократить кредитование физических лиц и тем самым перераспределить средства на расширение кредитования юридических лиц, следовательно в приоритет мы ставим именно коммерческое кредитование. То есть процент, урезанный с физических лиц мы полностью финансируем в расширение отрасли корпоративного кредитования. Какие мероприятия можно провести для привлечения будущих клиентов Сбербанка – юридических лиц? Проанализировав условия и продукты текущего кредитования юридических лиц можем предложить следующие пути развития: Направить средства на улучшение сервиса Сбербанк Бизнес, а именно на улучшение сервиса встроенной проверки контрагентов, совершенствование системы хранения электронной отчетности, а также рост безопасности по электронному хранению документации. В Сбербанке с 2019 года введена система «Сбер Решения» – удобный сервис для финансового и HR аутсорсинга. В целях привлечения дополнительных клиентов, можно предложить такое условие для новых юридических лиц: при заключении сделки от 10 млн. руб. годовое обслуживание по аутсорсингу в качестве бесплатного бонуса. В сфере безопасности, соответственно можно предложить годовую услугу страхования бизнес-карты, а также информации, которая содержится в личном кабинете юридического лица, к примеру документации или личных историй персонала. Таким образом, мы сможем привлечь новые юридические лица, увеличить число сделок по кредитованию юридических лиц, а также развивать такие сервисы как Сбербанк Бизнес Онлайн, Сбербанк страхование и новый сервис «Сбер решения».

Кредитные карты, по прогнозам РБК в 2018 году пользуются еще большей популярностью: в 1 квартале 2018 года, было отмечено, что россияне взяли на 65 % больше кредитных карт, за счет снижения процентной ставки до 25,9 %) Вероятнее всего, данное направление будет в дальнейшем развиваться и расти. Можем предположить рост до 5 % в этом году. Посредством вышеизло-

женных наблюдений, прогнозов и совокупности мероприятий, отразим оптимизированный кредитный портфель Сбербанка в таблице 25.

Таблица 25 – Данные до и после оптимизации

в процентах

Группа кредитования	Удельный вес		Риск		Доходность	
	до	после	до	после	до	после
1 Наиболее привлекательная						
Коммерческое кредитование юридических лиц*						
*- структура не изменена, направлены дополнительные денежные средства, в целях увеличения доходности	90,99	91	4,19	4,19	16,85	16,85
1.2 Кредитные карты	9,75	15	11,92	12,75	31,84	33,85
2 Удовлетворительная						
2.1 Жилищное кредитование	57,07	55	2,25	2,15	5,44	5,85
2.2 Автокредитование	1,93	5	7,54	8,1	16,1	17,1
3 Повышенного риска						
3.1 Потребительское кредитование	31,25	25	7,86	7,2	9,93	9,52
3.2 Проектное финансирование	9	9	12,18	12,18	17,03	17,03

Таким образом, эффективность оптимизации заключается для группы наиболее привлекательного кредитования в увеличении доходности от коммерческого кредитования до 21,05 % при незначительном повышении рисков. Поскольку мы не преследуем цели структурировать кредитный портфель юридических лиц, предположительный рост дохода проследить можем за счет проведенного ряда мероприятий и финансирования услуг. Рискованность от вложений в кредитные карты в незначительной степени увеличится, соответственно доходности – на 2 % от расширения данной области кредитования. Категория жилищного кредитования с помощью оптимизации способна принести больший доход с меньшими рисками, однако изменения не будут считаться большими, также, как и в случае с автокредитованием – повышение риска на 0,5 % при увеличении доходности на 1 %.

Среди группы повышенного риска, как уже говорилось ранее изменений проводить не будем, поскольку не преследуем в качестве цели работы изменение структуры кредитного портфеля именно юридических лиц.

Потребительское кредитование, в свою очередь, хоть и принесет меньшую доходность однако уровень риска снизится на 0,6 %.

Наконец, рассмотрим влияние оптимизации на совокупный кредитный портфель Сбербанка. Результаты, полученные в ходе оптимизации отразим в таблице 26.

Таблица 26 – Итоги и эффективность проведенной оптимизации структуры кредитного портфеля Сбербанка

Показатель	Портфель физических лиц	Портфель юридических лиц
Удельный вес в портфеле, в процентах	25	75
Риск группы, в процентах	5,2	4,1
Доходность группы, в процентах	12,8	16,86
Общий риск кредитного портфеля, в процентах	4,12	
Общая доходность кредитного портфеля, в процентах	15,3	
Эффект от проведенной оптимизации	+ 0,8 % доходность + 1674,76 млн. руб. процентные доходы - 0,8 % рискованность	

Таким образом, эффект от проведенной оптимизации структуры будет состоять в увеличении доходности на 0,83 % при сниженном на 0,86 % риске. Проведенная оптимизация структуры кредитного портфеля Сбербанка также позволит увеличить процентные доходы на 1674,76 млн. руб.

Наглядно значения рискованности и доходности Сбербанка отражены на рисунке 28.

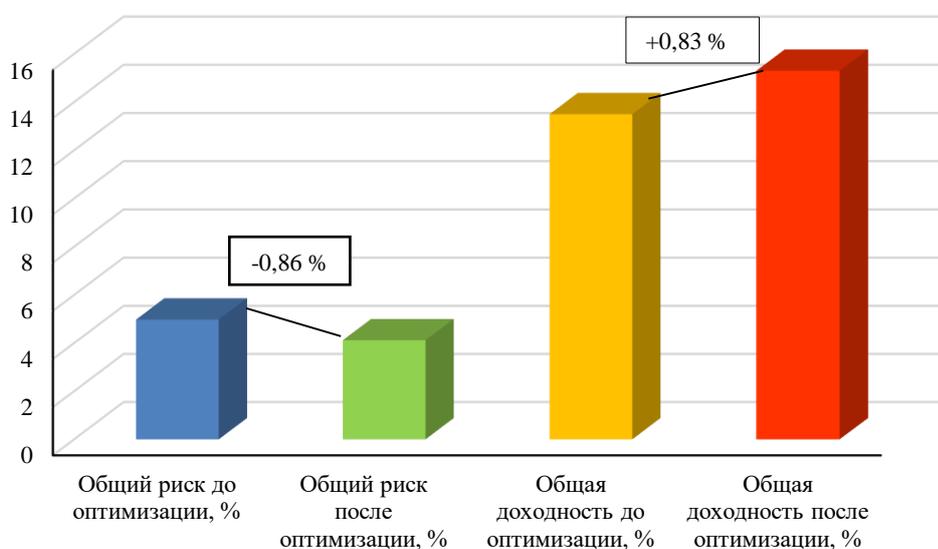


Рисунок 28 – Риск и доходность ПАО «Сбербанк» до и после оптимизации

Увеличение доли кредитов юридическим лицам, как мы видим, окажет прямое воздействие на снижение совокупного риска кредитного портфеля. Таким образом, для Сбербанка необходимым мероприятием будет являться привлечение корпоративных клиентов, с помощью предложения более выгодных условий кредитования, а также разработки новых видов кредитных продуктов для юридических лиц. В свою очередь в аспекте кредитования юридических лиц, руководству банка целесообразно всячески стимулировать категорию проектного финансирования, тем самым повышая инвестиционный потенциал. В структуре кредитования физических лиц, более доходной является категория кредитования на основе кредитных карт, что позволяет судить о необходимости дальнейшего стимулирования данной области, ввиду также постоянного роста интереса населения к новым банковским продуктам в области кредитных карт.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В бакалаврской работе была изучена тема кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» за период с 2016 – 2018 гг.

В первой части работы была изучена теоретическая часть работы, выраженная в определении сущности кредитного портфеля банка. Можем обобщить, что нет однозначного определения понятия «кредитный портфель», поскольку каждый автор предлагает свои трактовки к данному тезису.

В ходе работы выявлен основной подход к анализу кредитного портфеля - коэффициентный анализ, также поставлена цель комплексно изучить кредитный портфель с помощью таких основных критериев анализа как, ликвидность, доходность и риск кредитного портфеля. Соответственно по каждому из критериев проведена своя группа расчетов и обоснований. Критерии оценивались на основании методики Центрального Банка РФ, и при помощи обязательных нормативов, изложенных в Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И. Помимо этого, критерии оценивались рядом показателей и методик.

Во второй части работы была определена организационно-правовая форма ПАО «Сбербанк». Также был проведен горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса, доходной и расходной части.

На основании вертикального анализа активов и пассивов можно сделать вывод, что в структуре активов баланса ПАО «Сбербанк» около 75 % приходится на чистую ссудную задолженность за исследуемый период времени с 2016 по 2018 гг. На чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи соответственно отводится средняя доля активов Сбербанка, равная 7,31 %. 3 место в общей структуре активной части баланса занимают денежные средства, имеющие 2,5 % в активной части. В структуре обязательств средства клиентов, не являющихся кредитными организациями занимают 57,78 %, а вклады физических лиц - 36,4 %. В качестве основы источников собственных средств предстают две статьи: нераспределенная прибыль прошлых лет с удельным весом, равным 70,48 % в 2018 году и неиспользованная прибыль за отчетный период, доля которой определяется в

21,19 %.

Доходы от кредитования юридических лиц выражают наибольшую сумму процентных поступлений Сбербанка. Также большой удельный вес занимают доходы от кредитования физических лиц, которые увеличились на 10,22 % в 2018 году. Говоря о доходах от кредитования банков, значения данной части к 2018 году сократились на 8,44 %. Доходы от вложений в ценные бумаги увеличились в рассмотренном отрезке времени на 18,38 % в 2018 году.

Наибольшая расходная часть банка приходится на выплату срочных депозитов физических лиц, однако наблюдается сокращение данных расходов.

Значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности находятся на оптимальном уровне. Данный факт свидетельствует об отсутствии у банка риска потери платежеспособности в течении одного дня, 30 дней и календарного года. Однако, наблюдается снижение доходности кредитования на 2 % за 2016-2018 гг.

За рассмотренный период времени доля просроченной задолженности в объёме РВПС продолжает снижаться. В 2018 году достигнуто минимальное значение доли задолженности, равное 53,5 %. Однако, просроченная задолженность до сих пор занимает больше половины от РВПС.

Анализ показателей кредитного портфеля Сбербанка позволяет нам сделать вывод, что за исследуемый период времени качество кредитного портфеля увеличивается. Однако, рискованность кредитных вложений физических лиц значительно превышает рискованность кредитования юридических лиц.

В качестве основополагающей проблемы в ПАО «Сбербанк России» была выявлена проблема, относительно снижения доходности кредитных вложений на фоне повышенного риска портфеля кредитов физическим лицам.

Эффект от проведенной оптимизации структуры будет состоять в увеличении доходности на 0,83 % при сниженном на 0,86 % риске. Проведенная оптимизация структуры кредитного портфеля Сбербанка также позволит увеличить процентные доходы на 1674,76 млн. руб.

БИБЛОГРАФЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Агибалов, А.А. Об оценке эффективности кредита / А.А. Агибалов // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. - 2016. - № 4. – С. 240 – 246.
- 2 Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – М. : Юрайт, 2018. – 128 с.
- 3 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело : учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – СПб. : Питер, 2014. – 384 с.
- 4 Болдышев, А.С. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка РФ в современных условиях / А.С. Болдышев, Т.В. Гребеник // Наукоедение. - 2015. - № 5. – С. 12 – 27.
- 5 Вайсбек, Е.Н. Особенности оценки кредитного риска в практике коммерческих банков / Е.Н. Вайсбек // Финансы и кредит. - 2014. - № 24. – С. 57 – 62.
- 6 Винаков, И.В. Управление качеством кредитного портфеля / И.В. Винаков // Российское предпринимательство. – 2017. - № 6. – С 120 – 125.
- 7 Волкова, Ю.Б. Методические основы раскрытия информации о кредитном риске в финансовой отчетности организации / Ю.Б. Волкова // Новая парадигма социально-гуманитарного знания. - 2018. - № 2. – С. 23 – 25.
- 8 Горелая, Н.В. Основы банковского дела : учебное пособие / Н.В. Горелая, А.М. Карминский. – М. : Юнити-Дана, 2015. – 262 с.
- 9 Горский, М.А. Проблематика коэффициентного подхода к оценке совокупного риска кредитного портфеля коммерческого банка / М.А. Горский // Экономические науки. – 2016. - № 5. - С. 109 – 114.
- 10 Гребеник, Т.В. Качество кредитного портфеля российских банков : особенности оценки и управления / Т.В. Гребеник. - М. : Юрайт, 2017. - 143 с.
- 11 Домников, А.Ю. Риск – ориентированный подход к оценке отраслевой диверсификации кредитного портфеля банка / А.Ю. Домников // Финансы и кредит. – 2015. - № 2. - С. 149 – 165.
- 12 Дремина, Г.А. Инструменты повышения эффективности банковских

услуг / Г.А. Дремина // Вестник Омского университета. – 2015. – № 3. - С. 61 – 63.

13 Егоров, А.С. Теоретические основы анализа прибыльности деятельности банка / А.С. Егоров // Экономический рост: проблемы, закономерности, перспективы. - 2018. - № 2. - С. 113 – 116.

14 Жарковская, Е.П. Банковское дело : учебник / Е.П. Жарковская. – М. : Омега-Л, 2017. – 452 с.

15 Жираковская, Н.А. Проблемы и перспективы ипотечного кредитования в Российской Федерации / Н.А. Жираковская // Территория новых возможностей. - 2017. - № 2. - С. 64 – 73.

16 Жуков, Е.Ф. Банковское дело: учебник / Е.Ф. Жуков. – М. : Юнити-Дана, 2014. – 687 с.

17 Заернюк, В.М. Современные подходы к построению системы управления проблемными кредитами физических лиц в коммерческом банке / В.М. Заернюк // Сервис в России и за рубежом. - 2014. - № 6. - С. 158 – 170.

18 Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки : учебник / Е.А. Звонова. - М. : ИНФРА-М, 2017. 547 с.

19 Зудина, Л.В. Анализ ликвидности и доходности коммерческого банка как основа оценки качества его активов / Л.В. Зудина // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2015. - № 7. - С. 289.

20 Иванов, Г.А. Механизм формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам / Г.А. Иванов // Вектор экономики. - 2017. - № 4. – С. 39 – 45.

21 Исаева, Е.А. Банковское дело : учебно–практическое пособие / Е.А. Исаева. – М. : Евразийский открытый институт, 2015. – 318 с.

22 Калиничева, Ю.А. Факторы кредитного риска, основные элементы управления кредитным риском / Ю.А. Калиничева // Эволюция современной науки. - 2016. - № 2. – С. 144 – 145.

23 Карабаев, Н.А. Доходность - влиятельный фактор определения рейтинга банка / Н.А. Карабаев // Апробация. - 2017. - № 2. – С. 223 – 224.

24 Ким, К.Р. Анализ доходов коммерческого банка / К.Р. Ким // Проблемы современной экономики. - 2015. - № 26. – С. 116 – 121.

25 Ключев, И.В. Оптимизация кредитного портфеля как основа реализации эффективной кредитной политики / И.В. Ключев // Учет и анализ в управлении бизнесом. - 2016. - № 5. – С. 70 – 73.

26 Лаврушин, О.И. Оценка кредитного портфеля коммерческого банка: проблемы, перспективы развития / О.И. Лаврушин. – М. : Кнорус, 2015. – 800 с.

27 Логутова, С.В. Ликвидность коммерческих банков: причины кризиса и управление риском / С.В. Логутова // Вестник Новгородского государственного университета им. Ярослава Мудрого. – 2017. – № 61. – С. 31 – 34.

28 Никитина, Е.Б. Резервы роста прибыли банков / Е.Б. Никитина // Вестник Пермского университета. – 2018. – № 4. – С.125 – 130.

29 Нуржанова, М.С. Корреляционно-регрессионный анализ кредитной функции банка, сопряжённой с риском / М.С. Нуржанова // Поколение будущего: взгляд молодых ученых. - 2016. - № 4. – С. 280 – 284.

30 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590 - П Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

31 Подлужный, С.С. Оптимизация кредитного портфеля коммерческого банка и эффективная граница кредитных портфелей / С.С. Подлужный // Экономика и предпринимательство. - 2016. - № 67. – С. 990 – 993.

32 Порядина, И.В. Определение оптимального уровня риска для создания эффективной структуры активов коммерческого банка / И.В. Порядина // Наука и мир. - 2015. - № 5. – С. 43 – 47.

33 Потапейко, Д.А. Методы совершенствования работы банков с проблемными кредитами / Д.А. Потапейко // Современные научные исследования и инновации. - 2018. - № 12. – С. 101 – 106.

34 Раджабова, М.Г. Управление кредитным портфелем банка / М.Г. Раджабова // Актуальные вопросы современной экономики. - 2015. - № 4. – С.

670 – 675.

35 Романова, Л.Е. Учет совокупного кредитного риска банка при определении категории качества ссуды / Л.Е. Романова // Финансы и кредит. - 2016. - № 7. – С. 29 – 38.

36 Савинов, О.Г. Кредитные портфели коммерческого банка и их взаимосвязь с кредитной политикой / О.Г. Савинов // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями. - 2017. - № 1. – С. 364 – 369.

37 Савинова, В.А. Управление кредитным портфелем коммерческого банка: сущность и содержание / В.А. Савинова // Экономические науки. – 2016. - № 140. – С. 112 – 116.

38 Самойлов, Е.В. Использование кредитов Банка России для поддержания текущей ликвидности кредитных организаций / Е.В. Самойлов // Финансы и кредит. – 2015. – № 10. – С. 31 – 35.

39 Сандакова, Е.Л. Направления развития банковских операций / Е.Л. Сандакова // Бенефициар. - 2018. - № 6. – С. 2 – 4.

40 Сидская, О.В. Анализ доходности банка как основа качества его активов / О.В. Сидская // Банковская система: устойчивость и перспективы развития. - 2017. - № 10. – С. 154 – 158.

41 Смоленская, О.В. Направления совершенствования работы банков с проблемными кредитами / О.В. Смоленская // Проблемы и перспективы экономики и управления. - 2016. - № 4. – С. 133 – 135.

42 Тавасиев, А.М. Банковское дело : учебник / А.М. Тавасиев. - М. : Юрайт, 2015. – 647 с.

43 Трифонов, Д.А. Концептуальная модель управления диверсифицированным портфелем активов банка / Д.А. Трифонов // Финансы и кредит. - 2017. - № 29. – С. 2 – 5.

44 Ханина, Т.М. Особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля / Т.М. Ханина // Экономические науки – 2016. – № 5. – С. 1 – 14.

45 Хитрая, А.П. Применение риск – ориентированного подхода при построении модели оптимизации кредитного портфеля / А.П. Хитрая // Экономика и социум. - 2018. - № 6. – С. 43 – 52.

46 Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : www.cbr.ru. – 05.05.2019.

47 Цыганков, Р.Е. К вопросу о корреляционно-регрессионном анализе кредитов банка / Р.Е. Цыганков // Поколение будущего: взгляд молодых ученых. - 2016. - № 3. – С. 420 – 425.

48 Шатковская, Е.Г. Управление доходностью кредитной организации / Е.Г. Шатковская // Вестник Омского университета. – 2018. – № 1. – С. 225 – 229.

49 Щегорцов, В.А. Деньги, кредит, банки : учебник / В.А. Щегорцов, В.А. Таран. – М. : Юнити-Дана, 2015. – 416 с.

50 Янов, В.В. Кредитный портфель коммерческого банка: парадигма современных аспектов / В.В. Янов // Экономические науки. - 2015. - № 130. – С. 90 – 94.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2016 – 2018 гг.

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 (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
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	ПАССИВЫ			
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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
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.



Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филлиал) по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
4520354000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806
Кварталы (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	621 718 630	614 848 983
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	747 906 470	967 161 874
2.1	Обязательные резервы		158 658 496	134 713 883
3	Средства в кредитных организациях	5.1	299 995 122	347 942 780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	91 468 983	143 343 233
5	Чистые ссудки и задолженности	5.3	17 466 111 114	16 221 622 141
6	Чистые активы в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 517 864 732	2 368 613 084
6.1	Иностранцы в дочерних и зависимых организациях	5.5	664 464 539	651 503 638
7	Чистые активы в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	645 442 126	455 961 184
8	Требования по текущему налогу на прибыль		372 664	8 324 231
9	Отложенный налоговый актив		21 311 177	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	483 555 870	469 120 497
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 364 582	8 076 834
12	Прочие активы	5.8	251 808 469	217 263 502
13	Всего активов		23 158 919 939	21 721 078 483
ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		591 164 371	581 160 307
15	Средства кредитных организаций	5.9	464 320 153	364 099 528
16	Средства клиентов, не включенные кредитными организациями	5.10	17 742 420 034	16 881 988 991
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 773 327 023	10 937 743 217
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 400 673	107 586 935
18	Высвобождающие налоговые обязательства	5.11	575 361 051	610 911 898
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		11 261 468	5 771 617
20	Отложенные налоговые обязательства		0	17 878 331
21	Прочие обязательства	5.12	280 017 973	380 184 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		62 686 684	42 145 648
23	Всего обязательства		19 799 772 207	18 892 157 588
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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	Периодика по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющаяся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		54 667 423	39 930 066
29	Периодика основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		39 933 964	45 690 901
30	Периодика обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-17 982	0
31	Периодика инструментов подорожания		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в наследство)		0	0
33	Переклассифицированная прибыль (исключенные убытки) прошлых лет		2 311 656 423	1 545 987 988
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 365 465	498 289 413
35	Всего источников собственных средств		3 359 147 732	2 828 920 885
ИНБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 134 992 202	6 701 111 522
37	Выдаваемые кредитной организацией средства в срочности		1 341 462 264	1 234 474 908
38	Условные обязательства неперенесенного периода		142 841	142 840

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

14 марта 2018 г.



Г.О. Гурф
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

Код территории по ОБАТО	Код кредитной организации (федерал)	
	по ОБСЮ	регистрационный номер (лицензионный номер)
45293554000	00032557	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

Код формы по ОБСД 0408806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 620
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 908 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 488 983
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 134
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включаемые в активы для продажи	5.4	2 966 614 621	2 517 864 732
6.1	Нематериалы и дочерие и зависимые организации	5.5	803 420 663	664 464 539
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	685 705 652	643 442 126
8	Требования по тасувану налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 920 576	21 311 172
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	520 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 066	251 808 469
13	Всего активов		26 899 929 955	23 158 919 939
ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не включаемые в кредитные организации	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 096	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 187	82 480 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	575 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	219 258 404	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с реализованной офшорной зоной		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательства		23 069 633 866	19 799 772 207
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, включаемых в активы для продажи, удерживаемых до погашения или отложенных налоговых обязательств (уменьшенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 425
29	Обязательство по выкупу акций, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства		38 547 801	39 033 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выкупу долгосрочных облигаций		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов задерживания		0	0
32	Денежные средства безопосредственного финансирования (вклады и имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	652 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 132
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Бесплатные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 361 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греб (Ф.И.О.) (подпись)

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

М.С. Ратирский (Ф.И.О.) (подпись)

15 марта 2019



ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2016 – 2018 гг.

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
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

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. Чукьянова (Ф.И.О.)



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 032 170 704	2 079 766 069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		116 102 323	64 397 494
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 759 389 151	1 867 144 838
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1	12 025
1.4	от вложений в ценные бумаги		156 679 229	148 211 712
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	730 382 293	878 207 077
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		53 788 230	64 296 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		636 868 978	759 401 850
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		39 725 085	54 508 997
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 301 788 411	1 201 558 992
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:		-119 132 217	-87 884 500
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8 926 467	-6 151 158
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 182 656 194	1 113 674 492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 395 172	-74 292 233
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24 365 165	2 607 540
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13 596	185 187
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		38 955 167	29 511 322
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-13 134 618	18 837 516
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		620 076	2 217 651
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13 796 624	8 725 625
14	Комиссионные доходы	6.4	422 337 011	360 618 710
15	Комиссионные расходы	6.4	58 654 818	43 700 379
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	0	-7 234
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	653 231	2 208 381
18	Изменение резерва по прочим потерям		-111 546 646	-41 951 351
19	Прочие операционные доходы		48 260 335	33 975 420
20	Чистые доходы (расходы)		1 560 689 297	1 412 610 647
21	Операционные расходы	6.5	714 803 671	764 715 933
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	845 885 626	647 894 714
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	192 320 221	149 605 281
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	653 589 923	498 056 954
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 518	232 479
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433

Раздел 2. О совокупном доходе

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

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк



Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

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

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

«14» марта 2018 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1. Прибыль и убыток				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		626 811 855	636 496 978
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	0	-13 184 619
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капиталах других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Коммиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Коммиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 762 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	760 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		782 651 154	653 589 923
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

9

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 363
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7 729 469	-6 527 381
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по лизинговому обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-688 136	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 060 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 074 299	-5 484 917
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-83 332 847	18 459 197
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 569	3 691 840
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 666 278	14 767 357
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-72 740 577	9 282 440
10	Финансовый результат за отчетный период		709 441 439	662 847 845

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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



15 марта 2019

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах
ПАО Сбербанк за 2016 – 2018 гг.

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы по видам активов

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2016 год</i>
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 759 389	1 867 145
Кредиты юридическим лицам	1 048 112	1 164 528
Кредиты физическим лицам	667 845	652 843
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	29 312	26 493
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	14 120	23 281
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	156 679	148 212
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	118 683	116 423
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36 285	28 680
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	1 711	3 109
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	116 102	64 397
Кредиты банкам	105 451	62 467
Средства в Банке России	8 158	780
Корреспондентские счета НОСТРО	2 491	1 096
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	2	54
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	12
Процентные доходы	2 032 171	2 079 766

6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2016 год</i>
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	636 869	759 402
Срочные депозиты физических лиц	421 799	484 993
Срочные депозиты юридических лиц	116 868	160 820
Расчетные счета юридических лиц	45 971	52 486
Международные займы	30 343	42 555
Счета до востребования физических лиц	19 280	16 717
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	2 608	1 831
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	53 788	64 296
Субординированные займы Банка России	32 500	32 500
Срочные депозиты банков	12 679	13 810
Депозиты Банка России	6 897	15 458
Корреспондентские счета ЛОРО	1 710	2 523
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	2	5
Процентные расходы по вылуценным долговым обязательствам	39 725	54 509
Процентные расходы	730 382	878 207

6.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2016 год</i>
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты за исключением чистых расходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 924)	26 782
Чистые расходы от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 211)	(7 944)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(13 135)	18 838

6.4. Комиссионные доходы и расходы

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2016 год</i>
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	211 050	199 494
Расчетные операции	99 182	55 852
Агентские и прочие услуги	18 401	5 724
Ведение счетов	15 224	9 130
Банковские гарантии	14 228	14 391
Обслуживание по тарифным планам	12 148	8 727
Кассовые операции	11 406	12 783
Операции инкассации	8 590	14 553
Валютный контроль	6 143	5 588
Обслуживание бюджетных средств	5 165	4 776
Торговое финансирование и документарные операции	4 540	3 982
Операции с иностранной валютой	2 144	2 837
Операции с ценными бумагами	2 111	1 515
Аренда сейфов и банковских ячеек	1 689	1 496
Доход по договорам банковского обслуживания	313	5 910
Прочие	10 003	13 861
Комиссионные доходы	422 337	360 619
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	51 960	37 426
Расчетные операции - расход	2 341	2 028
Инкассация	337	352
Прочие	4 017	3 894
Комиссионные расходы	58 655	43 700
Чистые комиссионные доходы	363 682	316 919

6.5. Операционные расходы

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2016 год</i>
Расходы на содержание персонала	328 648	306 509
Административно-хозяйственные расходы	132 352	134 711
Расходы от реализации собственных прав требования	78 739	130 929
Амортизация	58 416	57 676
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	53 374	45 241
Прочие операционные расходы	63 275	89 650
Операционные расходы	714 804	764 716

6.6. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

<i>Расходы по видам налогов, сборов и взносов, млн руб.</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2016 год</i>
НДС	21 180	19 068
Налог на имущество	5 226	6 689
Налог на землю	242	248
Налог на контролируемые иностранные компании	309	229
Транспортный налог	54	55
Прочие налоги и сборы	270	433
Налог на прибыль	165 039	120 418
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	163 591	179 059
Налог на прибыль в федеральный бюджет	28 999	20 085
Налог на доходы по операциям с государств. ценными бумагами	12 982	11 513
Налог на прибыль, удержанный за рубежом у источника выплаты	1 802	2 465
Налог с дивидендов по акциям	306	-
Изменение отложенного налога на прибыль	(42 641)	(90 239)
Расходы по налогам	192 320	149 605

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Примечание к консолидированной отчетности о кредитовании

ПАО Сбербанк за 2016 – 2018 гг.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2018 года.

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	11 322,7	(600,5)	10 720,2	5,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	83,1	(52,7)	30,4	61,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	421,0	(385,6)	55,4	80,8%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	11 826,8	(1 020,8)	10 806,0	8,6%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	1 020,4	(62,6)	957,8	6,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	12,8	(3,7)	9,1	28,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	149,1	(111,7)	37,4	74,9%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	1 182,3	(178,0)	1 004,3	15,1%
Итого кредитов юридическим лицам	13 009,1	(1 198,8)	11 810,3	9,2%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	3 550,5	(34,2)	3 516,3	1,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	45,6	(9,0)	36,6	19,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	51,8	(35,2)	16,6	68,0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	3 647,9	(78,4)	3 569,5	2,1%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	1 828,4	(31,2)	1 797,2	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	43,6	(9,5)	34,1	21,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	127,2	(99,8)	27,4	78,5%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 999,2	(140,5)	1 858,7	7,0%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	564,1	(7,4)	556,7	1,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	23,9	(4,6)	19,3	19,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	58,0	(52,0)	6,0	89,7%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	646,0	(64,0)	582,0	9,9%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	112,1	(0,4)	111,7	0,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,4	(0,3)	1,1	21,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	8,9	(7,7)	1,2	86,5%
Итого автокредитов физическим лицам	122,4	(8,4)	114,0	6,9%
Итого кредитов физическим лицам	6 415,5	(291,3)	6 124,2	4,5%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	19 424,6	(1 490,1)	17 934,5	7,7%

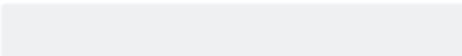
ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Справка о проверке бакалаврской работы в системе «Антиплагиат»

СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа
на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе
Антиплагиат.ВУЗ

Автор работы	Фирсова Валерия Сергеевна
Подразделение	
Тип работы	Выпускная квалификационная работа
Название работы	ВКР Фирсова кредитный портфель
Название файла	вкр окончательный вариант____.docx
Процент заимствования	17,57%
Процент цитирования	9,47%
Процент оригинальности	72,97%
Дата проверки	03:05:29 26 июня 2019г.
Модули поиска	Кольцо вузов; Модуль поиска общеупотребительных выражений; Коллекция Патенты; Модуль поиска перефразирований Интернет; Модуль поиска перефразирований eLIBRARY.RU; Коллекция Медицина; Модуль поиска Интернет; Коллекция ГАРАНТ; Коллекция eLIBRARY.RU; Модуль поиска переводных заимствований; Цитирование; Коллекция РГБ; Сводная коллекция ЭБС; Модуль выделения библиографических записей; Модуль поиска "АмГУ"; Модуль поиска ИПС "Адилет"
Работу проверил	Шелепова Наталья Васильевна ФИО проверяющего
Дата подписи	 Подпись проверяющего

Чтобы убедиться
в подлинности справки,
используйте QR-код, который
содержит ссылку на отчет.



Отчет на вопрос, является ли обнаруженное заимствование
корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего.
Предоставленная информация не подлежит использованию
в коммерческих целях.