

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Высшая школа экономики и управления  
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Зав. кафедрой, проф., д.э.н.  
\_\_\_\_\_ И.А. Баев  
« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Управление кредитным риском как фактор финансовой устойчивости кредитной  
организации на примере ПАО «Сбербанк»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01.2018.335.ВКР

Руководитель работы,  
ст. преподаватель кафедры  
\_\_\_\_\_ Т.П. Колющенко  
« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Автор работы,  
студент группы ЭУ–451  
\_\_\_\_\_ Д.А. Сарсенбаева  
« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Нормоконтролер,  
ст. преподаватель кафедры  
\_\_\_\_\_ И.А. Бочкарева  
« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Челябинск 2018

## АННОТАЦИЯ

Сарсенбаева Д.А. Управление кредитным риском как фактор финансовой устойчивости на примере ПАО «Сбербанк». – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ\_ 451, 88 с., 19 ил., 13 табл., библиогрф. список – 30 наим., 2 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки мероприятий по управлению кредитными рисками в ПАО «Сбербанк».

В работе рассмотрены теоретические основы кредитных рисков, проведены финансовый анализ предприятия и анализ кредитного портфеля, политика управления кредитными рисками в ПАО «Сбербанк». В завершение разработаны мероприятия, направленные на совершенствование системы управления кредитными рисками в ПАО «Сбербанк».

## ANNOTATION

Sarsenbaeva D.A. Credit risk management as a factor of financial stability on the example of PJSC «Sberbank». – Chelyabinsk: SUSU, HSEM-451, 88 pages, 19 drawings, 13 tables, bibliography – 30 names, 2 applications.

The final qualification work was carried out with the aim of developing measures for managing credit risks in PJSC «Sberbank».

In work theoretical bases of credit risks are considered, the financial analysis of the enterprise and the analysis of a credit portfolio, a policy of management by credit risks in PJSC «Sberbank» are carried out. In the end, measures were developed to improve the credit risk management system in PJSC «Sberbank».

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ .....	10
1.1 Понятие и сущность банковских рисков .....	10
1.2 Классификация банковских рисков .....	13
1.3 Методы оценки и управления кредитными рисками .....	16
1.4 Нормативно-правовая база регулирования кредитных рисков.....	23
2 УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
ПАО «СБЕРБАНК» .....	27
2.1 Общая характеристика ПАО «Сбербанк» .....	27
2.2 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк» .....	31
2.3 Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» .....	60
2.4 Политика управления кредитными рисками в ПАО «Сбербанк».....	64
3 МЕРОПРИЯТИЯ ПО СНИЖЕНИЮ КРЕДИТНОГО РИСКА .....	70
3.1 Совершенствование системы управления кредитными рисками на примере ПАО «Сбербанк» .....	70
3.2 Оценка экономической эффективности от внедрения предлагаемых мероприятий по управлению кредитными рисками на примере ПАО «Сбербанк» .....	72
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	78
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	80
ПРИЛОЖЕНИЯ .....	83
ПРИЛОЖЕНИЕ А .....	83
ПРИЛОЖЕНИЕ Б .....	85
ПРИЛОЖЕНИЕ В .....	88

## ВВЕДЕНИЕ

Деятельность банка при проведении операций подразумевает столкновение с различными видами риска. Так как основной целью банка является извлечение максимального дохода с минимальными потерями, следует использовать действенные методы регулирования банковскими рисками, для достижения стабильной позиции банка. На результат деятельности банка влияет контроль банковских рисков. Следовательно, актуальность управления банковскими рисками имеет место, пока существуют банки и банковские операции.

Доходной статьёй банка являются кредитные операции, которые составляют большую часть чистой прибыли. Прибыль банка идет на выплату дивидендов акционерам банка и отчисляется в резервные фонды.

Особое внимание стоит уделить управлению кредитного риска, поскольку выдача кредита обеспечивает развитие предприятия, цивилизованных хозяйств и прочих видов предпринимательской деятельности на национальном и мировом экономическом пространстве.

Объектом дипломной работы является ПАО «Сбербанк». Предметом выступают кредитные риски банка. Цель исследования - разработать мероприятие, направленное на совершенствование системы управления кредитными рисками в ПАО «Сбербанк».

. Для достижения поставленной цели были обозначены следующие задачи:

- 1) рассмотреть теоретические основы банковских рисков;
- 2) проанализировать финансовое состояние и управление кредитным риском в ПАО «Сбербанк»;
- 3) предложить совершенствование процесса управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк».

В процессе выполнения использовались законодательные и нормативные акты Российской Федерации, изучена литература в сфере управления кредитными рисками, а также отчетность ПАО «Сбербанк».

Дипломная работа состоит из введения, трех глав и заключения. В первой главе рассмотрены теоретические основы кредитных рисков. В рамках данной главы раскрыты понятие и классификация банковских рисков. Определена сущность и содержание кредитного риска. Раскрыты основные принципы построения системы управления кредитными рисками.

Вторая глава посвящена управлению кредитным риском в ПАО «Сбербанк». В рамках данной главы были рассмотрены общая характеристика, анализ финансового состояния, анализ кредитного портфеля, политика управления кредитными рисками в ПАО «Сбербанк».

В третьей главе разработаны мероприятия, направленные на совершенствование системы управления кредитными рисками в ПАО «Сбербанк». В рамках данной главы рассмотрены способы совершенствования управления кредитными рисками.

Периодом исследования является работа ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 годы.

Практическая значимость данной дипломной работы заключается в том, что разработанные мероприятия могут применяться в работе ПАО «Сбербанк».

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

## 1.1 Понятие и сущность банковских рисков

В деятельности банка, риск определяется как стоимостное выражение вероятного события, которое может привести к потере предполагаемой прибыли, либо к отклонениям от ожидаемых показателей. Для выполнения определенной программы, с целью получения прибыли, необходимо предположить возможные риски и меры предотвращения этих рисков.

В большинстве случаев риск понимается как возможная неудача при выполнении конкретного действия, то есть осуществление любой деятельности несет риск.

Понятие риска в банковской деятельности – это возможность утери ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка. Данное обоснования понятия можно дать на основании, приведенном в Положении «Об организации внутреннего контроля в банках» [2].

Банковские риски образуют систему рисков, которые с усложнением банковских продуктов увеличиваются.

Риск можно понимать в абсолютном выражении как величина возможных потерь в материально-вещественном (физическом) или стоимостном (денежном) выражении, при условии, что ущерб можно оценить данным способом.

В относительном выражении риск понимается как величина возможных потерь, отнесенная к некоторой базе, в виде которой наиболее удобно принимать либо финансовое состояние коммерческого банка, либо общие затраты ресурсов на данный вид деятельности, либо ожидаемый доход (прибыль).

В сложившийся, в настоящее время, системе рисков можно определять место и сложность каждого из них, тем самым эффективно управлять возникшими рисками с помощью соответствующих методов и приемов.

Положение «Об организации внутреннего контроля в банках» определяет такие виды рисков как: кредитный риск, страновой риск или риск не перевода средств, рыночный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери репутации банка [2].

Кредитный риск – это неспособность заемщика действовать в соответствии с условиями договора, а также этот риск связан не только с кредитованием, но и возникает при операциях, связанных с отражением в балансе банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.). Данный вид риска считается основным в банковской деятельности.

Становой риск и риск не перевода средств – это международные кредиты, зависящие от условий (экономических, социальных, политических) страны заемщика.

Рыночный риск – это потери по балансовым и внебалансовым статьям, связанным с движением рыночных цен.

Процентный риск – это потери по балансовым и внебалансовым статьям, связанные с неблагоприятным изменением процентных ставок.

Операционный риск – это вероятность возникновения убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах банка, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем, либо вследствие внешнего воздействия.

Правовой риск – это риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.

Риск потери репутации банка – это риск возникающих при операционных сбоях неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем [24].



Основная характеристика сущности риска:

а) вероятность риска – уровень влияния источника риска, измеряемый в пределах значений от 0 до 1, то есть каждый вид риска имеет нижние и верхние границы вероятности;

б) уровень риска – отношение величины убытка к затратам на подготовку и реализацию риск-решения. Измеряется в пределах от 0 до 1;

в) степень риска – качественная характеристика величины риска и его вероятности. Различают высокую, среднюю, низкую и нулевую степени;

г) приемлемость риска – вероятность потерь и того, что эти потери не превысят определенного уровня;

д) правомерность риска – вероятность риска находится в пределах нормативного для данной сферы деятельности уровня, который нельзя превысить без правовых нарушений.

Большинство экономистов в России начали говорить о банковском риске в период кризиса 1998 года. Основной задачей банковского риска становилось «ограничение излишне рискованной банковской деятельности в рыночной экономике» [19].

Сущность банковских рисков отражается в двух базовых теориях: классической и неоклассической.

Представителями классической теории были Милль и Сеньор, которые в структуре предпринимательского дохода выделяли процент от вложенного капитала, заработной платы предпринимателя и платы за риск как компенсации за рискованные действия в условиях стихийного рынка и конкуренции.

В неоклассической теории считали, что предпринимательство должно ориентироваться на размер возможной прибыли и ее отклонение.

Исходя из этих теорий можно сделать вывод, что риск наступает при факте неопределенности.

Рассмотрев понятие и сущность банковских рисков, можно сказать, что система управления рисками постоянно обновляется с возникновением новых

требований, а также с учетом приобретенного опыта работы с рисками. Финансовый кризис, процесс глобализации являются важным толчком для развития управления рисками.

## 1.2 Классификация банковских рисков

«Под классификацией рисков понимается система распределения рисков на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей. Классификация банковских рисков достаточно широко представлена в научной литературе, однако отдельные важные моменты исследуемой проблемы остаются не до конца раскрытыми. На сегодняшний день в экономической литературе отсутствует единый подход к систематизации и выбору критериев классификации рисков. Ученые обосновали целесообразность выделения около 40 классификационных признаков, на основе которых рассматривается более 220 видов рисков, присущих банковской деятельности» [3].

Классификация банковских рисков имеет много вариантов в экономической литературе, которые способствуют эффективному применению методов управления рисками.

Таблица 1 – Классификация банковских рисков

Критерии	Риски
Сфера действия рисков	<p>Внутренние риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– кредитные риски</li> <li>– процентные риски</li> <li>– валютные риски</li> <li>– рыночные риски</li> <li>– риски финансовых услуг</li> <li>– прочие риски</li> </ul> <p>Внешние риски (международные, страновые, республиканские, региональные):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- страховые риски</li> </ul>

Окончание таблицы 1

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- риски стихийных бедствий</li> <li>- правовые (законодательные) риски</li> <li>- конкурентные риски</li> <li>- политические риски</li> <li>- социальные риски</li> <li>- экономические риски</li> <li>- финансовые риски</li> <li>- риски перевода</li> <li>- организационные риски</li> <li>- отраслевые риски</li> <li>- - прочие риски</li> </ul>
	Кредитоспособность клиента
Состав клиентов банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>- мелкого</li> <li>- среднего</li> <li>- крупного</li> </ul>
	Общие
Масштабы рисков	<ul style="list-style-type: none"> <li>- клиента</li> <li>- банка</li> </ul>
	Частные (от отдельных операций)
Степень (уровень риска)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- полные</li> <li>- умеренные</li> <li>- низкие</li> </ul>
Распределение рисков во времени	<ul style="list-style-type: none"> <li>- прошлые (ретроспективные)</li> <li>- текущие</li> <li>- будущие (перспективные)</li> </ul>
Характер учета операций	<ul style="list-style-type: none"> <li>- балансовые</li> <li>- забалансовые</li> </ul>
Возможность регулирования	<ul style="list-style-type: none"> <li>- открытые</li> <li>- закрытые</li> </ul>

Внешние риски – это потери, возникающие в результате начавшейся войны, революции, национализации, запрета на платежи за границу, консолидации долгов, введения эмбарго, отмены импортной лицензии, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий.

Риски, возникающие при проведении операций и в связи с деятельностью банка, называются- внутренние риски. Они включают в себя риски:

- связанные с активами (кредитные, валютные, рыночные, расчетные, лизинговые, факторинговые, кассовые, риск по корреспондентскому счету, по финансированию и инвестированию и др.)

- связанные с пассивами банка (риски по вкладным и прочим депозитным операциям, по привлеченным межбанковским кредитам)

- связанные с качеством управления банком своими активами и пассивами (процентный риск, риск несбалансированной ликвидности, неплатежеспособности, риски структуры капитала, леввереджа, недостаточности капитала банка)

- связанные с риском реализации финансовых услуг (операционные, технологические риски, риски инноваций, стратегические риски, бухгалтерские, административные, риски злоупотреблений, безопасности).

Риски состава клиента зависят от заемщика (крупного, среднего, мелкого), так крупный клиент несет большие риски, вплоть до банковских банкротств.

По степени риски можно разделить на: полный, умеренный и низкий.

Полный риск несет убытки равные банковским вложениям.

Умеренный риск – это риск до 30% при невозврате основного долга или процентов по ссуде. При таком риске банк получает прибыль и покрывает понесенные потери.

Низкий риск – это незначительные потери, при которых банк получает большую прибыль.

По возможности регулирования риски бывают открытые и закрытые. Риски считаются открытыми, когда не поддаются или слабо поддаются управлению, а закрытые легко управляемые.

Также для каждого банка характерен свой набор рисков, такие риски относятся в группу по типу (виду банка).

Рассмотренная классификация позволяет системно управлять и предотвращать возникающие банковские риски в коммерческой и производственной сфере [3].

### 1.3 Методы оценки и управления кредитными рисками

Повышение дохода в деятельности банка определяется точной и оперативной оценкой кредитного риска. Оценка кредитного риска – это первый шаг в системе управления кредитным риском.

Методология оценки риска кредитного портфеля банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка. Заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников) и требует глубоких знаний, опыта и интуиции в этой сфере деятельности. Говоря о качественной оценке кредитного портфеля Банка, следует также учитывать наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска;

- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка. Предполагает определение уровня (степени) риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

При проведении качественной и количественной оценки кредитного риска применяются такие методы как: аналитический, статистический, коэффициентный.

Аналитический метод состоит из оценки уровня риска банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ).

В соответствии с Положением ЦБ РФ аналитический метод заключается в оценке уровня риска кредитных операций, анализе финансового состояния заемщика и своевременного погашения им задолженности, далее определяется классификация ссуды в категории качества:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды);
- II категория качества (нестандартные ссуды);
- III категория качества (сомнительные ссуды);
- IV категория качества (проблемные ссуды);
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды).

Классификация ссуды осуществляется согласно «Положению о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Финансовое состояние заемщиков оценивается согласно «Правилам оценки финансового положения заемщиков».

Статистический метод оценки величины риска состоит из анализа статистики кредитных рисков и установлении величины, и частоты возникновения кредитного риска. Данный метод показывает, что качество кредитного портфеля зависит от совокупного воздействия рисков. Инструментами этого метода служат: коэффициент вариации и асимметрии, дисперсия, стандартное отклонение, вариация. Для определения уровня риска используется показатель стандартного отклонения или коэффициент вариации, а для выявления уровня диверсификации применяется расчет средневзвешенного кредитного портфельного риска, его дисперсия и среднеквадратическое отклонение.

Коэффициентный метод включает в себя расчет относительных показателей, которые сравнивают с нормативными критериями оценки и определяют уровень совокупного риска [4].

Также банками могут быть использованы следующие методы оценки кредитного риска.

Метод аналогии в оценке риска – оценка риска на основе анализа базы данных об осуществлении аналогичных операций и аналогичных условий их реализации.

Метод балльной оценки риска – метод экспертизы риска на основе обобщающего показателя, вычисляемого по ряду экспертно-оцениваемых значений показателей степени риска.

Метод «дерева решений» – метод, оценивающий наиболее вероятные значения результатов деятельности в зависимости от вариантов реализации решений.

Моделирование риска – метод анализа и оценки предполагаемого риска, используемый в случае, если необходимо учесть большое число проявляющихся в различных областях факторов риска.

Метод Монте-Карло – метод формализованного описания неопределенности, используемый в наиболее сложных для прогнозирования случаях.

Метод экспертных оценок риска – группа методов прогнозирования и анализа рисков, основанных на заключениях экспертов.

Российские банки, как правило, используют метод балльной оценки кредитного риска, позволяющий рассчитать сумму риска по кредитному продукту, являющуюся объемом средств, которые банк определяет, как возможные потери при осуществлении конкретного кредитного проекта [5].

Далее перейдем к методам управления кредитным риском, которые в современных условиях банков занимают важное место.

Управление риском – это процесс выявления уровня неопределенности (отклонений в прогнозируемом результате), принятия и реализации управленческих решений, позволяющих предотвратить или уменьшить отрицательное воздействие на процесс случайных факторов, одновременно обеспечивая высокий уровень доходности. Для эффективного управления кредитным риском используется не разрозненный набор мероприятий, а системный.

Методы управления риском кредитного портфеля банка:

- 1) диверсификация;

- 2) лимитирование;
- 3) создание резервов для возмещения потерь за кредитными операциями коммерческих банков;
- 4) хеджирование;
- 5) обеспечение кредита.

Метод диверсификации заключается в разделении ссуд среди широкого круга заемщиков, отличающихся между собой как характеристиками (размер капитала, форма собственности), так и условиями деятельности (отрасль экономики, географический регион).

Концентрация является понятием, противоположным по экономическому содержанию диверсификации. Концентрация кредитного портфеля означает сосредоточение кредитных операций банка в определенной отрасли или группе взаимосвязанных отраслей, на географической территории, или кредитование определенных категорий клиентов.

Формируя кредитный портфель, следует придерживаться определенного уровня концентрации, поскольку каждый банк работает в конкретном сегменте рынка и специализируется на обслуживании определенной клиентуры. При этом чрезмерная концентрация значительно повышает уровень кредитного риска. Часто банки концентрируют свои кредитные портфели в популярных секторах экономики, таких как энергетика, нефтяная и газовая промышленность, инвестирование недвижимости. Определение оптимального соотношения между уровнем диверсификации и концентрации кредитного портфеля банка является задачей, которую должен решать менеджмент каждого банка в зависимости от выбранной стратегии, возможностей и конкретной экономической ситуации.

Лимитирование, как метод управления кредитным риском, заключается в установлении максимально допустимых размеров предоставленных ссуд, что позволяет ограничить риск. Лимиты могут устанавливаться по видам кредитов, категориям заемщиков или группами взаимосвязанных заемщиков, по кредитам в отдельных разделах, географические территории, по наиболее рискованными



направлениями кредитования, такими как предоставление долгосрочных займов, кредитования в иностранной валюте и т. п.

Лимиты выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы). В качестве базы для расчета нормативов можно брать величину капитала банка, объем кредитного портфеля, валюту баланса и другие показатели. Например, лимит кредитования заемщиков определенной отрасли может быть определен как максимальный совокупный объем денежных средств или как отношение суммы кредитов в отрасль к общей величине кредитного портфеля.

Лимитирование, как метод снижения кредитного риска, широко применяется в практике как на уровне отдельного коммерческого банка, так и на уровне банковской системы в целом. Менеджмент банка должен определять ограничение согласно выбранной кредитной политики и с учетом конкретной ситуации. Органы банковского надзора во многих странах устанавливают обязательные нормативы, ограничивающие объемы кредитов.

Создание резерва для возмещения возможных потерь по кредитным операциям коммерческих банков, как метод управления кредитным риском, заключается в аккумуляции части средств, которые в дальнейшем используются для компенсации невозвращенных кредитов. С одной стороны, резерв под кредитные риски служит защитой вкладчиков, кредиторов и акционеров банка, а с другой - резервы повышают надежность и стабильность банковской системы в целом.

Этот подход базируется на принципе осмотрительности, согласно которому кредитные портфели банков оцениваются на отчетную дату по чистой стоимости, т.е. с учетом возможных потерь по кредитным операциям. Для покрытия этих потерь предусматривается создание специального резерва, перевода части средств банка на отдельные бухгалтерские счета, с которых в случае невозврата кредита списывается соответствующая сумма. Если такой резерв не сформирован, то

потери по кредитным операциям возмещаются за счет собственного капитала банка.

Хеджирование рисков – подкрепление кредитных операций производными ценными бумагами.

Использование технологий хеджирования при управлении кредитным риском подразумевает передачу определенной части кредитного риска третьим лицам посредством кредитных производных (деривативов). К их числу можно отнести кредитные, индексные свопы, свопы до первого дефолта и на полную доходность, форвард и опцион на кредитный спред, секьюритизация долговых обязательств, неттинг и др.

Одним из эффективных видов хеджирования кредитных рисков является страхование. Выделять его в самостоятельный метод управленческого воздействия на кредитные риски нецелесообразно, поскольку это чревато тавтологией с хеджированием. Логика страхования абсолютно идентична логике хеджирования – «распылить» на платной основе свои риски на сторонних инвесторов.

Страхование представляет собой перекладывание за определенную плату полностью или частично собственного риска на специализированную организацию. По договору страхования кредита погашение предоставленного кредита при неплатеже должника берет на себя страховая организация. Фактически данная сделка является принятием на себя страховщиком долга заемщика с согласия банка. Таким образом, страхование как метод предупреждения и снижения риска представляет собой совокупность экономических отношений между его участниками по поводу формирования за счет взносов целевого страхового фонда и использования его для возмещения ущерба и выплаты страховых сумм. Объектами страхования кредитов могут являться банковские ссуды, обязательства и поручительства по кредиту и др.

Таким образом, хеджирование с учетом страхования кредитов является достаточно выгодной операцией для всех сторон сделки, кроме того, выступает

важным рычагом, направленным на уменьшение или устранение кредитного риска.

Обеспечение кредита – это совокупность условий и обязательств, которые дают уверенность кредитору в возвращении его денежных средств.

Все способы обеспечения преследуют разные цели. Одни призваны стимулировать должников, другие выступают в виде гарантий, и защищают интересы кредиторов.

Банковская гарантия – это способ обеспечения исполнения кредитных обязательств. Сущность заключается в том, что банк или иное кредитное учреждение по просьбе заемщика выдают письменное обязательство выплатить кредитору денежную сумму на основании требования о ее уплате.

Поручительство – это когда третье лицо (поручитель) возлагает на себя обязательства, полностью или частично отвечать за возврат кредита перед кредитором. В случае прекращения основного обязательства, договор поручительства так же прекращает свое действие. Такой договор носит дополнительный характер.

Залог – такой способ исполнения обязательства, когда залогодержатель (кредитор) имеет полное право в случае неисполнения должником своих обязательств, компенсировать потери за счет заложенного имущества должника. В качестве залога могут выступать ценные вещи, движимое и недвижимое имущество, акции и тому подобное. Когда происходит взыскание на предмет залога, то цены устанавливаются ниже, чем рыночные. Поэтому всегда выгоднее, вовремя исполнять свои обязательства.

Неустойка (штраф, пеня), это денежная сумма, которую должник обязан выплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств.

Начисление пени происходит в процентах, которые заранее оговорены и прописаны в договоре, за каждый просроченный день. Размеры пени не ограничены законом, но они четко определяются договором.

Поступающие платежи идут, прежде всего, на погашение основной задолженности. Только затем на погашение неустойки. Пени прекращают начислять, когда погашена основная задолженность [6].

#### 1.4 Нормативно-правовая база регулирования кредитных рисков

Современной правовой основой существования банковской системы служит Гражданский кодекс РФ и Конституция РФ. Конституционные нормы определяют органы, уполномоченные выполнять функции управления кредитно-банковской системой, порядок их образования и принципы осуществления поставленных перед ними задач. В Конституции РФ отражены статус, задачи, основные функции и принципы организации и деятельности Центрального банка РФ как публично-правовой организации, его организационная структура, а также основополагающие права и обязанности[8].

Согласно ст. 819 Гражданского кодекса РФ, по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты с нее. Получение кредита, таким образом, изначально определяется в гражданском законодательстве как получение определенной денежной суммы[9]. Однако далее видно, что кредитные правоотношения могут выражаться не только в передаче денежной суммы во временное пользование и ее последующий возврат с процентами, но и в передаче определенного товара, других вещей, передаваемых как бы в кредит (товарный кредит). Есть и правоотношения факторинга, лизинга, которые по своему содержанию также помогают малому предпринимателю получить определенные ресурсы для своего развития.

В Гражданском кодексе РФ определяются правовые положения субъектов, участвующих в гражданском обороте и осуществляющих свою деятельность в кредитной сфере, порядок проведения государственной регистрации (ст. 51) и

прекращения их деятельности (ст. 54). В нем также даны общие правила о статусе физических лиц (гл. 4), правила совершения сделок (гл. 9), общие правила о договорах и обязательствах (подраздел 2). Подробно рассматриваются такие договоры, применяемые в банковской деятельности, как договор банковского вклада (гл. 44), договор банковского счета (гл. 45). Раскрываются вопросы займа и кредита (гл. 42)

Обеспечению исполнения обязательств посвящена гл. 23, где, в частности, указывается, что основными формами обеспечения могут служить неустойка, залог, удержание, поручительство, банковская гарантия, задаток. Глава 25 и гл. 26 регламентируют ответственность за нарушение обязательств и прекращение обязательств. Глава 46 посвящена вопросам расчетов – наличных и безналичных. В главе 54 дается характеристика доверительного управления имуществом, рассматриваются вопросы финансового лизинга.

Правовой статус, цели деятельности, функции и полномочия единого и независимого субъекта первого уровня банковской системы РФ – Центрального банка РФ Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В соответствии со ст. 56 Закона Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора, осуществляющим постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России и установленных ими обязательных нормативов[10].

Применительно к кредитным отношениям Банк России может устанавливать обязательные для выполнения кредитными организациями нормативы, в частности относительно рисков кредитной организации по выданным кредитам, а также предъявлять иные требования к деятельности кредитных организаций[11].

Одним из основных законов, регулирующих кредитные отношения, является Закон РФ «О банках и банковской деятельности».

Прежде всего, в ст. 5 данного Закона определяются банковские операции, в том числе размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, что

выражается в предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам. Также Закон определяет положения и требования к осуществлению деятельности кредитными организациями, видам, порядку осуществления банковских операций и сделок, осуществления защиты интересов клиентов кредитных организаций[12].

Статья 29 ФЗ «О банках и банковской деятельности» регулирует процентные ставки по кредитам. В частности, банк не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и порядок их определения. По кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке сократить срок действия этого договора, увеличить размер процентов и изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 03.12.2011) «О кредитных историях» определяет понятие и состав кредитной истории, основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй регулируется связанная с этим деятельность бюро кредитных историй, устанавливаются особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, а также принципы их взаимодействия с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Банком России[13].

Иные федеральные законы также регулируют взаимоотношения, возникающие в процессе осуществления деятельности кредитной организацией и заемщиком, однако эти законы относятся к регулированию отношений при потребительском кредитовании лишь косвенно и носят скорее отсылочный (декларативный) характер: Федеральные законы «Об ипотеке (залоге недвижимости)», «О валютном регулировании и валютном контроле», и иные Федеральные Законы.

К указанию оперативного характера относится Письмо Центрального Банка РФ 70-Т «О типичных банковских рисках», в котором предоставлена информация для банков о типичных банковских рисках, в том числе и о кредитных рисках[15].

Среди внутренних документов банка большое значение принадлежит кредитной политике банка.

Кредитная политика коммерческого банка – это совокупность факторов, документов и действий, определяющих развитие коммерческого банка в области кредитования своих клиентов. Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Она создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, являясь необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования.

#### Вывод по разделу один

В данной главе рассмотрены теоретические основы банковских рисков, можно сказать, что система управления рисками постоянно обновляется с возникновением новых требований.

В данной работе рассмотрена классификация банковских рисков, позволяющая системно управлять и предотвращать возникающие банковские риски в коммерческой и производственной сфере.

Рассмотрены методы оценки и управления кредитным риском, а также нормативно-правовая база регулирования кредитных рисков.

## 2 УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### ПАО «СБЕРБАНК»

#### 2.1 Общая характеристика ПАО «Сбербанк»

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Учредителем и основным акционером ПАО «Сбербанк России» является Центральный банк Российской Федерации, владеющий 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими 50% акций Банка владеют российские и международные инвесторы. Услугами Сбербанка пользуются более 110 млн. физических лиц и около 1 млн. предприятий в 20 странах мира. Банк располагает самой обширной филиальной сетью в России: более 18 тысяч отделений и внутренних структурных подразделений. Зарубежная сеть Банка состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в Великобритании, США, СНГ, Центральной и Восточной Европе, Турции и других странах. На официальном сайте ПАО «Сбербанк России» указано, что «в настоящее время ПАО «Сбербанк России» занимает ведущее место в банковском секторе». Количественные показатели этого превосходства по состоянию на 1 января 2017 года проиллюстрированы на рисунке 1.

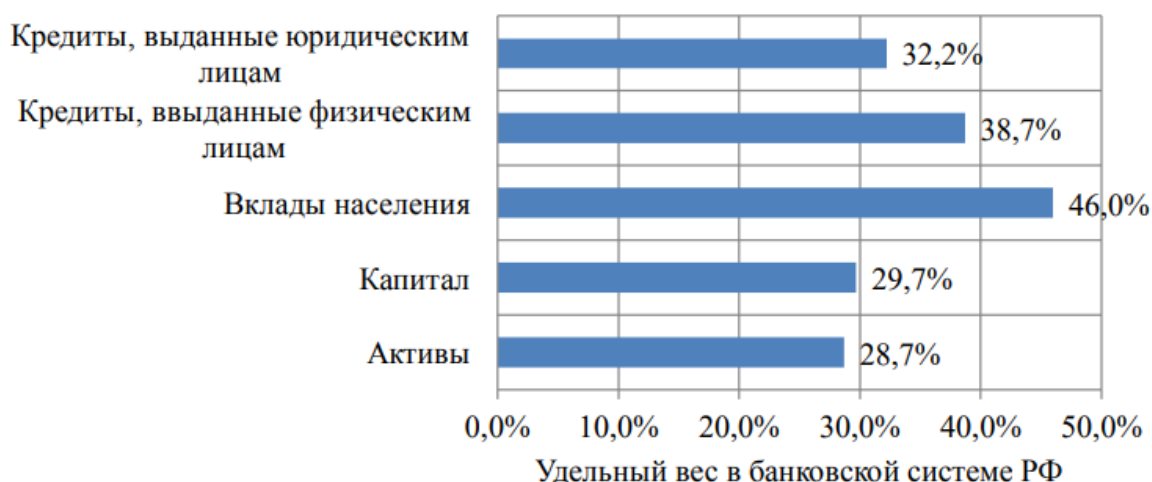


Рисунок 1 – Доля рынка ПАО «Сбербанк России» в российском банковском



секторе

В частности, рисунок 1 демонстрирует, помимо прочего, что 38,7% населения России кредитуются именно в ПАО «Сбербанк России». Кроме того, следует отметить, что рост банкротств среди российских банков привел к изменению поведения клиентов, которые больше стали обращать внимание на надежность банка при размещении средств. В результате позиции банка в привлечении средств значительно укрепились. На 1 января 2017 года доля банка на рынке средств частных клиентов выросла до 46,0%. За счет заработанной прибыли ПАО «Сбербанк России» сумел нарастить свою долю в капитале банковской системы с 28,75 до 29,7. Следовательно, ПАО «Сбербанк России» занимает лидирующие позиции по большинству показателей. На основе достигнутых результатов можно сформулировать следующие стратегические цели ПАО «Сбербанк России»: а) укрепление конкурентных позиций, сохранение или увеличение доли банка на большинстве рынков; б) доведение доли не кредитных комиссий в операционном доходе до резервов до 25-27%. Это будет обеспечено за счёт расширения продуктовой линейки и повышения качества и глубины взаимоотношений с клиентами. в) обеспечение оптимального соотношения доходности и риска в операциях кредитования. г) увеличение показателей чистой прибыли и активов. Важную роль в достижении этих целей играют факторы внешней среды, анализ которых можно провести с помощью PEST-анализа. В рамках этого анализа исследованию подвергается влияние политических, экономических и социальных факторов на деятельность ПАО «Сбербанк России» в современных условиях и в перспективе. Политические факторы. Систематически Центральный Банк РФ проводит активную политику по «отчистке» банковского сектора от банков, не удовлетворяющих требованиям законодательства РФ. Государством был создан список системообразующих банков. Целью создания данного списка является выделение ключевых банков российской экономики, в надежности которых уверен государственный регулятор. В случае же финансовых проблем у данных коммерческих организаций, государство обязуется поддержать их устойчивость.

Тем самым представленный список составляет рекомендацию ЦБ РФ по выбору обслуживающего коммерческого банка. Экономические факторы. На фоне негативного проявления последствий санкционного режима, применяемого с 2014 года в отношении России, экономика переживает серьезные потрясения. Сократился объем товарооборота с зарубежными странами. При этом снизились цены на нефть, значительно сократив объем налоговых поступлений в бюджет государства. Это привело к падению курса рубля, что отразилось на уровне инфляции. Значительно сократилась покупательная способность населения на фоне активного роста цен. На банковскую систему эти факторы, безусловно, повлияли негативно. Вместе с тем, была введена отечественная платежная система «МИР», что, возможно, даст новый импульс для развития отечественных банков. Социальные факторы. Достаточно сложная экономическая ситуация в стране не могла не повлиять на социальную сферу. На фоне нестабильной экономической ситуации, население стало активно изымать средства из банковского сектора и направлять их на текущее потребление. Помимо этого, возрос уровень безработицы, что так же способствовало дальнейшему изъятию средств из банков, а также сокращению спроса на кредитные продукты. При этом государство сократило объемы социальной поддержки в надежде сократить расходные части бюджета. Все это привело к значительному сокращению привлечённых от населения финансовых ресурсов. Технологические факторы. Одним из факторов привлечения клиентов остается удобство технологической платформы банка. Клиенты все чаще пользуются интернет-банкингом и мобильными платформами для проведения финансовых операций. Вследствие этого российские банки продолжили совершенствовать применяемые технологии и формы обслуживания реального сектора экономики. Подводя итог всему вышесказанному, можно составить таблицу 2 анализа общего окружения.

Таблица 2– Результаты анализа внешней среды

Благоприятные факторы макросреды	Неблагоприятные факторы макросреды
Банковский бизнес становится более «прозрачным»	Потеря доступа многих российских банков к зарубежным рынкам капитала
Сокращается количество банков, в связи с отзывом лицензий ЦБ РФ, следовательно, конкуренция в банковской сфере становится менее острой	Высокий уровень инфляции
Возрос спрос услуги банков с государственным участием по причине их надежности по сравнению с частными небольшими банками	Сокращение количества потенциальных клиентов (физических лиц, ИП, юридических лиц, других коммерческих организаций)
Тенденция к развитию электронных технологий проведения платежей	Сокращение социальной поддержки населения со стороны государства
Санкции привели к закрытию банковской сферы для некоторых зарубежных банков	Недостаточно высокий уровень знаний населения о возможностях систем электронных платежей

Таким образом, при разработке стратегии ПАО «Сбербанк России» целесообразно учитывать следующие благоприятные возможности внешней среды: во-первых, банковский бизнес становится более «прозрачным»; во-вторых, сокращается количество банков, в связи с отзывом лицензий ЦБ РФ, следовательно, конкуренция в банковской сфере становится менее острой; в-третьих, возрос спрос услуги банков с государственным участием по причине их надежности по сравнению с частными небольшими банками; в-четвертых, имеет место тенденция к развитию электронных технологий проведения платежей; в-пятых, санкции привели к закрытию банковской сферы для некоторых зарубежных банков. В то же время, положение в банковской сфере Российской Федерации осложняется такими негативными аспектами, как потеря доступа многих российских банков к зарубежным рынкам капитала; довольно высокий уровень инфляции; сокращение количества потенциальных клиентов; сокращение социальной поддержки населения со стороны государства; недостаточно высокий уровень компетенции населения о возможностях систем электронных платежей [7].

## 2.2 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк»

В настоящей дипломной работе для оценки и анализа финансовой отчетности ПАО «Сбербанк» были произведены вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Наиболее распространенными методами анализа бухгалтерской отчетности являются вертикальный и горизонтальный анализы. Данные методы применяются в банке для анализа финансовой отчетности, поддержания стабильного положения и снижения рисков от финансирования.

Вертикальный анализ баланса показывает структуру конечных данных бухгалтерского баланса в виде относительных величин. Данный вид анализа дает возможность проследить изменения статей баланса, например, узнать, что произошло с оборотными средствами банка, с его дебиторской и кредиторской задолженностью по сравнению с предыдущими годами. При расчетах используются процентные показатели, которые показывают насколько произошли отклонения и в какую сторону, что позволяет сделать выводы, насколько ситуация улучшилась или ухудшилась.

Итоговую сумму активов и выручки при вертикальном анализе принимают за сто процентов, а каждая дальнейшая статья представляется в виде процентной доли от базового значения. Показатели рассчитываются путем деления каждой строчки по анализируемому году на валюту баланса и умножения на сто процентов.

Таблица 3 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса за 2015, 2016, 2017, 2018 гг.

Наименование	Сумма, тыс. руб.				Удельный вес, проценты			
	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.
<b>Активы</b>								
Денежные средства	1 240 712 425	732 789 740	614 848 983	621 718 630	5,71	3,23	2,83	2,68
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	369 675 704	586 685 384	967 161 874	747 906 470	1,70	2,58	4,45	3,23
в т.ч. обязательные резервы	142 522 154	118 363 174	154 713 883	158 658 496	0,66	0,52	0,71	0,69
Средства в кредитных организациях	356 487 333	355 984 910	347 942 780	299 995 122	1,64	1,57	1,60	1,30
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825 688 140	405 977 877	141 343 233	91 468 983	3,80	1,79	0,65	0,39
Чистая ссудная задолженность	15 889 379 335	16 869 803 465	16 221 622 141	17 466 111 114	73,07	74,29	74,68	75,42
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 745 489 852	2 316 356 734	2 269 613 004	2 517 864 732	8,03	10,20	10,45	10,87
в т.ч. инвестиции в уставные капиталы организаций	385 839 342	536 732 037	691 905 668	664 464 539	1,77	2,36	3,19	2,87
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366 474 111	436 472 311	455 961 164	645 442 126	1,69	1,92	2,10	2,79
Требования по налогам и сборам	67 057 790	19 774 223	8 124 301	372 664	0,31	0,09	0,04	0,00
Отложенный налоговый актив	0	0	0	21 311 177	0,00	0,00	0,00	0,09
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478 611 700	477 354 922	469 120 697	483 555 870	2,20	2,10	2,16	2,09

Продолжение таблицы 3

Наименование	Сумма, тыс. руб.				Удельный вес, проценты			
	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.
Прочие активы	407 183 754	505 716 457	217 263 502	251 808 469	1,87	2,23	1,00	1,09
Всего активов	21 746 760 144	22 706 916 023	21 721 078 483	23 158 919 939	100	100	100	100
Пассивы								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 515 817 946	768 989 234	581 160 307	591 164 171	16,17	3,39	2,68	2,55
Средства кредитных организаций	794 856 364	618 363 818	364 499 528	464 300 153	3,66	2,72	1,68	2,00
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 026 723 547	17 722 423 458	16 881 988 991	17 742 620 034	64,50	78,05	77,72	76,61
в т.ч. вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей	7 999 051 651	10 221 284 952	10 937 747 277	11 777 377 023	36,78	45,01	50,36	50,85
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617 944 480	228 167 483	107 586 935	82 400 673	2,84	1,00	0,50	0,36
Выпущенные долговые обязательства	513 402 485	647 694 355	610 931 898	575 341 051	2,36	2,85	2,81	2,48
Обязательства по налогам и сборам	2 170	5 404 321	5 771 617	11 241 468	0,00	0,02	0,03	0,05
Отложенное налоговое обязательство	42 891 174	93 348 434	17 878 331	0	0,20	0,41	0,08	0,00
Прочие обязательства	216 252 982	256 566 985	280 194 323	270 017 973	0,99	1,13	1,29	1,17
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	36 530 500	37 805 399	42 145 668	62 686 684	0,17	0,17	0,19	0,27

Продолжение таблицы 3

Наименование	Сумма, тыс. руб.				Удельный вес, проценты			
	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.
Источники собственных средств								
Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844	67 760 844	67 760 844	0,31	0,30	0,31	0,29
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226	228 054 226	228 054 226	1,05	1,00	1,05	0,98
Резервный фонд	3 527 429	3 527 429	3 527 429	3 527 429	0,02	0,02	0,02	0,02
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-197 450 451	-46 427 290	39 900 064	54 667 423	-0,91	-0,20	0,18	0,24
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	80 536 315	66 357 126	45 400 901	39 933 964	0,37	0,29	0,21	0,17
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00

### Окончание таблицы 3

Наименование	Сумма, тыс. руб.				Удельный вес, проценты			
	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 488 697 172	1 790 492 964	1 945 987 988	2 311 656 423	6,85	7,89	8,96	9,98
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	311 212 961	218 387 307	498 289 433	653 565 405	1,43	0,96	2,29	2,82
Всего источников собственных средств	1 982 338 496	2 328 152 606	2 828 920 885	3 359 165 714	100	100	100	100
Внебалансовые обязательства								
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 908 307 537	8 065 233 100	6 701 111 522	10 134 992 202	—	—	—	—
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 625 269 457	1 387 353 103	1 234 474 908	1 341 462 264	—	—	—	—
Условные обязательства некредитного характера	37 087	0	142 840	142 841	—	—	—	—



Исходя из анализа, можно сделать вывод о том, что структура баланса в течении трех лет не терпела больших изменений, и основные показатели оставались в тех же числовых значениях. Наиболее значимые изменения за анализируемый период пришлись на следующие статьи актива баланса: денежные средства (удельный вес снизился с 5,71% до 2,68%); средства кредитных организаций в ЦБ РФ (удельный вес повысился с 1,70% до 3,23%); финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (показатель снизился с 3,80% до 0,39%); чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (удельный вес повысился с 8,03% до 10,27%).

Проанализировав пассив баланса за три года, можно выделить наиболее значимые изменения статей: кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ (показатель снизился с 16,17% до 2,55%); средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (показатель повысился с 64,50% до 76,61%); финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (показатель снизился с 2,84% до 0,36%); нераспределенная прибыль прошлых лет (показатель повысился с 6,85% до 9,98%).

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в ПАО «Сбербанк» наблюдается стабильная положительная динамика статей и финансовая устойчивость.

Далее рассмотрим круговые диаграммы с отраженными на них структурами баланса за 2015–2017 гг.



Рисунок 2 – Структура актива баланса на 01.01.2015

■ Денежные средства

■ Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

■ Средства в кредитных организациях

■ Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

■ Чистая ссудная задолженность

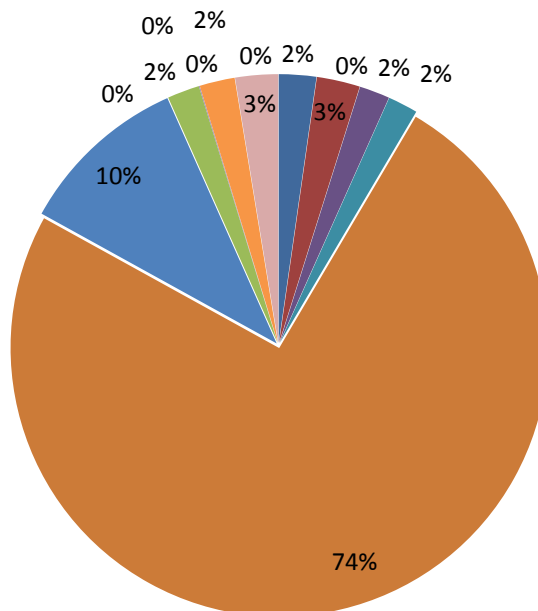


Рисунок 3 – Структура актива баланса на 01.01.2016



Рисунок 4 – Структура актива баланса на 01.01.2017

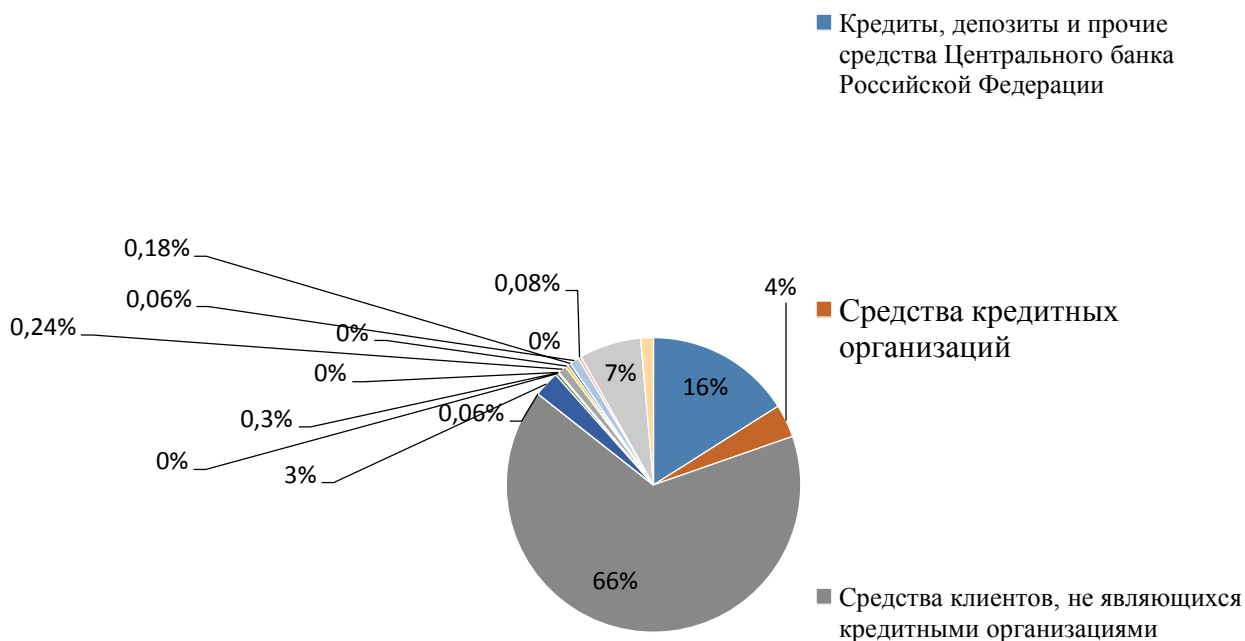


Рисунок 5 – Удельный вес пассивов за 2015 г.

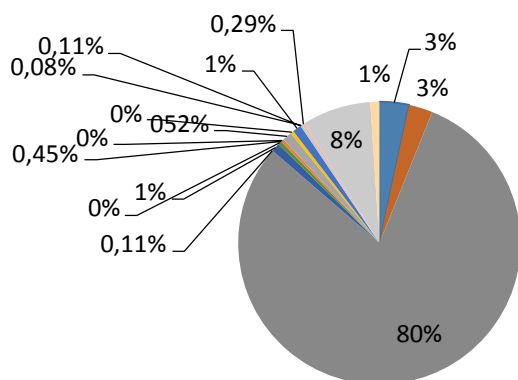


Рисунок 6 – Удельный вес пассивов за 2016г.

■ Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

■ Средства кредитных организаций

■ Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

■ Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

■ Выпущенные долговые обязательства

■ Отложенное налоговое обязательство

■ Прочие обязательства

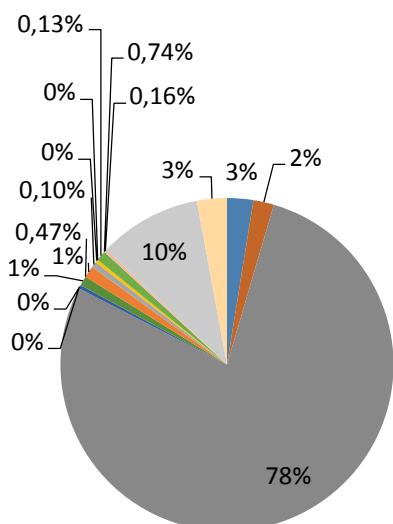


Рисунок 7 – Удельный вес пассивов за 2017г.

Большую часть активов банка составляет чистая ссудная задолженность (17 466 111 114 тыс. руб. на 01.01.2018г. или 75,42%). Данный показатель характеризует высокую деловую активность банка и

высокий риск невозврата, так как основным видом деятельности банка является кредитование. Большую часть пассивов составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (17 742 620 034 тыс. руб. на 01.01.2018 г. или 76,61%), что свидетельствует о хорошем показателе, который характеризует стабильность и финансовую устойчивость анализируемого банка. Пассивы банка увеличиваются, что говорит о привлечении средств в организацию.

В целом, динамика банка является положительной, наблюдается рост валюты баланса, стабильность и финансовая устойчивость.

Далее представлен вертикальный анализ отчёта о прибылях и убытках и соответствующие ему диаграммы.

Таблица 4 – Вертикальный анализ отчета о прибылях и убытках за 2015 – 2017 гг.

Наименование	Сумма, тыс. руб.			Удельный вес, проценты		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Отчет о финансовых результатах (прибылях и убытках)						
Раздел 1. О прибылях и убытках						
Процентные доходы всего, в том числе:						
	1 661 885 356	1 999 027 786	2 079 766 069	100	100	100
от размещения средств в кредитных организациях	31 835 665	45 298 638	64 397 494	1,92	2,27	3,10
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 500 795 795	1 823 328 858	1 867 144 838	90,31	91,21	89,78
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	—	—	12 025	—	—	0,02
от вложений в ценные бумаги	129 253 932	130 400 290	148 211 712	7,78	6,52	7,13
Процентные расходы всего, в том числе:						
	702 161 479	1 132 369 508	878 207 077	100	100	100

## Окончание таблицы 4

по привлеченным средствам кредитных организаций	189 112 244	246 600 692	64 296 230	26,93	21,78	7,32
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	487 049 747	830 996 067	759 401 850	69,36	73,39	86,47
по выпущенным долговым обязательствам	25 999 488	54 772 749	54 508 997	3,70	4,84	6,21

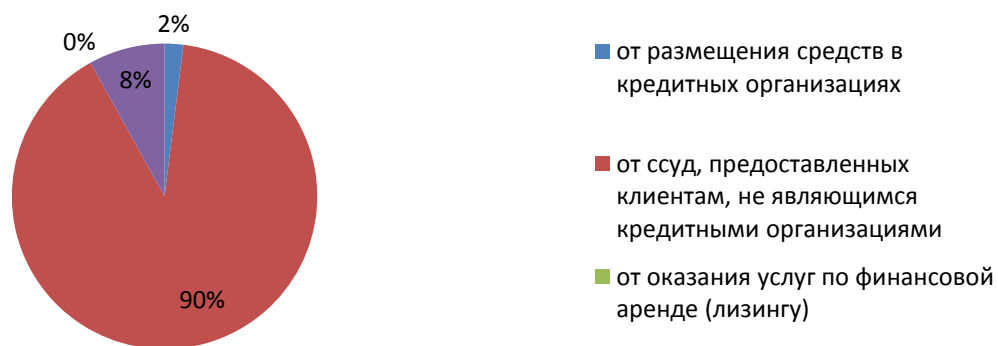


Рисунок 8 – Удельный вес процентных доходов за 2015 год

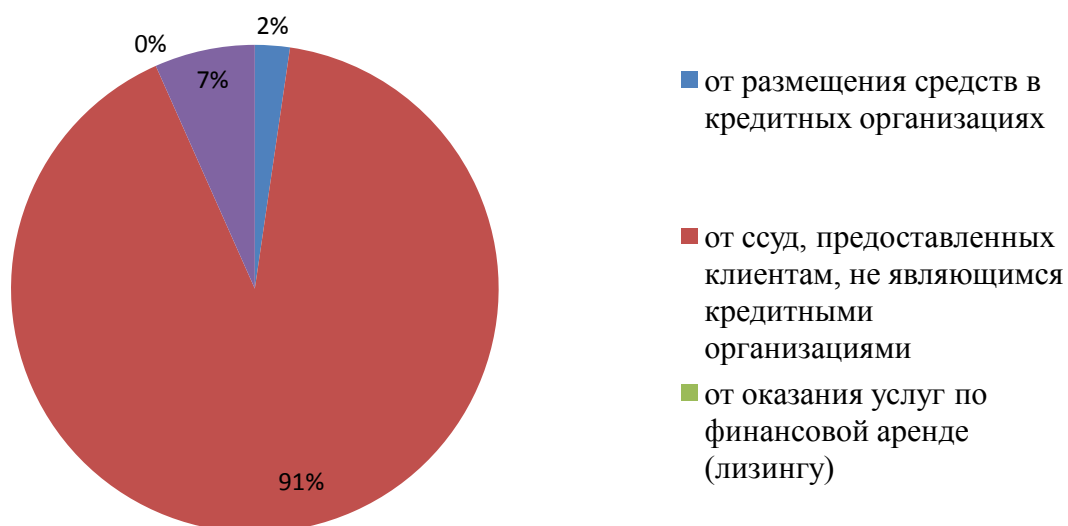


Рисунок 9 – Удельный вес процентных доходов за 2016 год

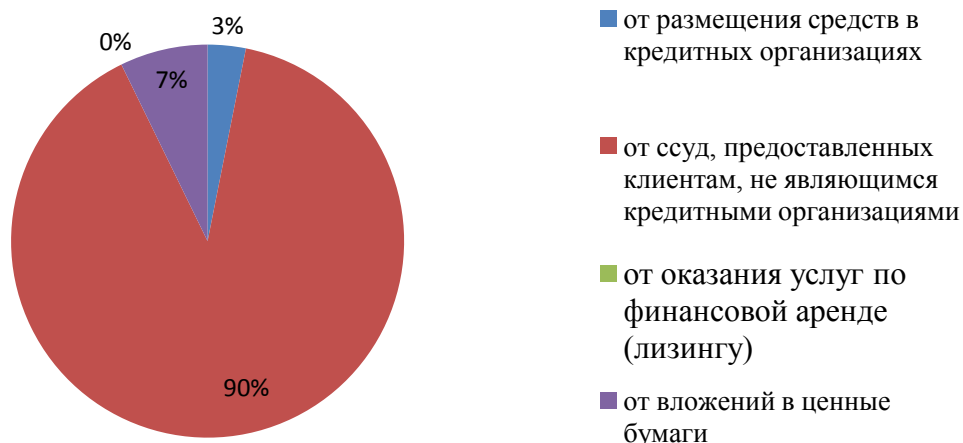


Рисунок 10 – Удельный вес процентных доходов за 2017 год

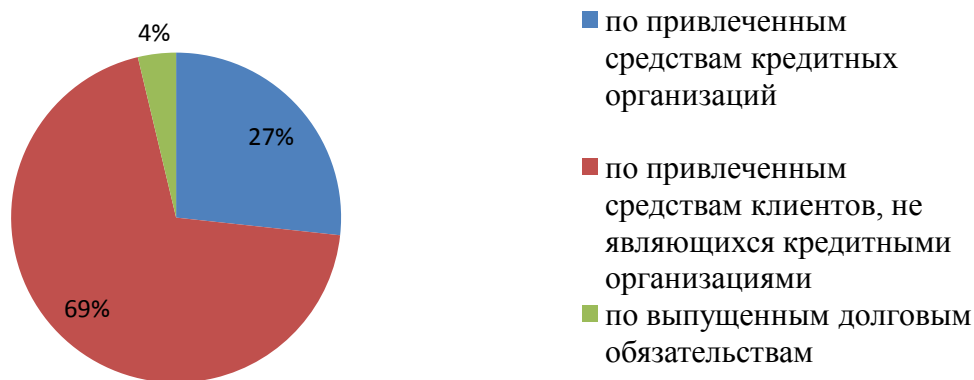


Рисунок 11 – Удельный вес процентных расходов за 2015 год

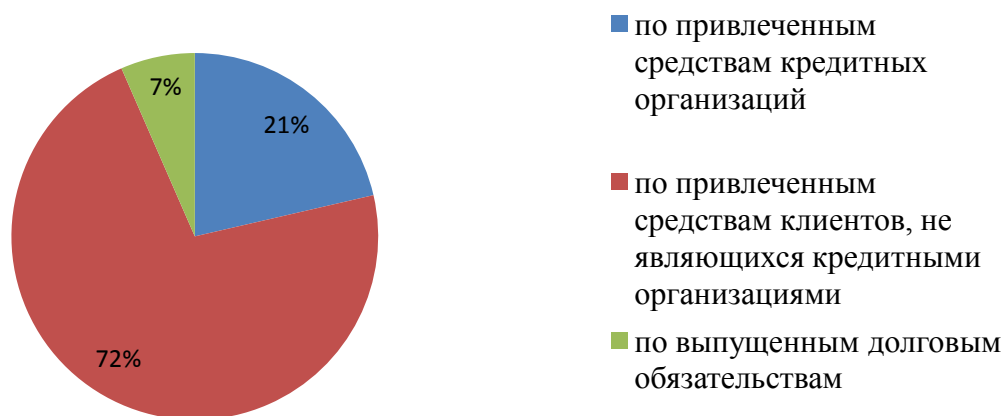


Рисунок 12 – Удельный вес процентных расходов за 2016 год

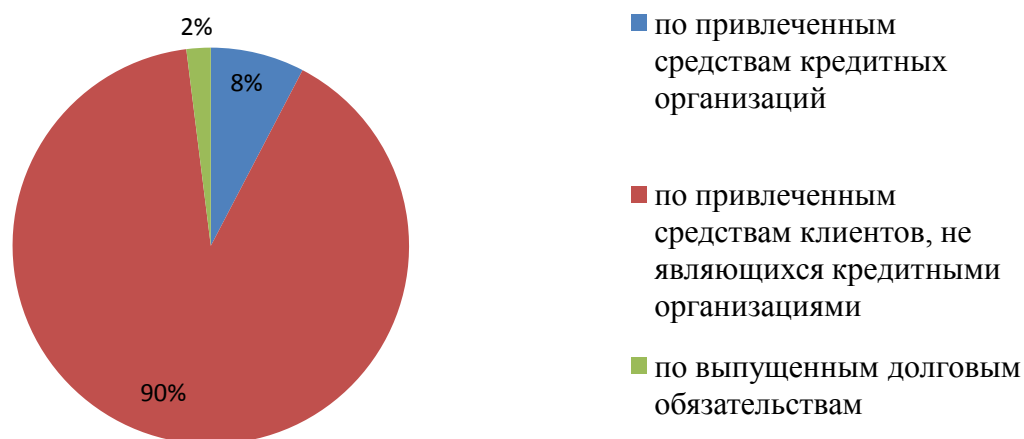


Рисунок 13 – Удельный вес процентных расходов за 2017 год

Проанализировав отчёт о финансовых результатах можно сделать вывод о том, что наибольшую часть процентных доходов банка составляют ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями (89,78% за 2017 год). Данный показатель подтверждает доход от основной деятельности банка – кредитования, и говорит о его финансовой устойчивости.

По структуре процентных расходов можно сделать вывод о том, что наибольшую долю занимают расходы по привлечённым средствам клиентов, не являющихся КО (рост составил с 69,36% в 2015 году до 86,47% в 2017 году). Доля процентных расходов по привлечённым средствам кредитных организаций уменьшилась с 26,93% до 7,32%. Данные показатели являются хорошими и свидетельствуют о снижении операционных расходов.

Далее представлен горизонтальный анализ, который даёт возможность изучить изменение итоговых показателей бухгалтерского баланса во времени. Он позволяет проследить изменения, которые происходили в предыдущие годы, и из этого сделать вывод о положительных или отрицательных результатах.

Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса дополняют друг друга и часто могут применяться одновременно.



Таблица 5 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк»

Наименование	Сумма, тыс. руб.				Отклонения						Темп роста, в процентах		
					Абсолютное, тыс.руб.			Относительное, в процентах					
	01.01.2015 г.	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Активы													
Денежные средства	1240712425	732789740	614848983	621718630	-507 922 685	-117 940757	6 869 647	-40,94	-16,09	1,12	59,06	83,91	101,12
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	369 675 704	586 685 384	967161874	747906470	217 009 680	380 476 490	-219 255404	58,70	64,85	-22,67	158,70	164,85	77,33
в т.ч. обязательные резервы	142 522 154	118 363 174	154713883	158658496	-24 158 980	36 350 709	3 944 613	-16,95	30,71	2,55	83,05	130,71	102,55
Средства в кредитных организациях	356 487 333	355 984 910	347942780	299995122	-502 423	-8 042 130	-47 947 658	-0,14	-2,26	-13,78	99,86	97,74	86,22
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825 688 140	405 977 877	141343233	91 468 983	-419 710 263	-264 634644	-49 874 250	-50,83	-65,18	-35,29	49,17	34,82	64,71

Продолжение таблицы 5

Наименование	Сумма, тыс. руб.				Отклонения						Темп роста, в процентах		
					Абсолютное, тыс.руб.			Относительное, в процентах					
	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Чистая ссудная задолженность	15889379335	16 869803465	16 221622141	17 466111114	980 424130	-648 181 324	1 244 488 973	6,17	-3,84	7,67	106,17	96,16	107,67
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 745 489852	2316356734	2 269 613 004	2 517 864 732	570 866882	-46 743 730	248 251 728	32,71	-2,02	10,94	132,71	97,98	110,94
в т.ч. инвестиции в уставные капиталы организаций	385 839 342	536 732037	691 905 668	664 464 539	150 892695	155 173 631	-27 441 129	39,11	28,91	-3,97	139,11	128,91	96,03

Продолжение таблицы 5

Наименование	Сумма, тыс.руб.				Отклонения						Темп роста, в процентах		
	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.	Абсолютное, тыс.руб.			Относительное, в процентах			2015 г.	2016 г.	2017 г.
					2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.			
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366474 111	436472 311	455961 164	645442 126	69 998 200	19 488 853	189 480 962	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Требования по налогам и сборам	67 057 790	19 774 223	8 124 301	372 664	-47 283 567	-11 649 922	-7 751 637	-70,51	-58,91	-95,41	29,49	41,09	4,59
Отложенный налоговый актив	0	0	0	21 311 177	0	0	21 311 177	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478611 700	477354 922	469120 697	483555 870	-1 256 778	-8 234 225	14 435 173	-0,26	-1,72	3,08	99,74	98,28	103,08
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	8 076 804	11 364 582	0	8 076 804	3 287 778	0,00	0,00	40,71	0,00	0,00	140,71

Продолжение таблицы 5

Наименование	Сумма, тыс.руб.				Отклонения						Темп роста, в процентах		
	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.	Абсолютное, тыс.руб.			Относительное, в процентах			2015 г.	2016 г.	2017 г.
					2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.			
Прочие активы	407 183 754	505 716 457	217 263 502	251 808 469	98 532 703	-288 452 955	34 544 967	24,20	-57,04	15,90	124,20	42,96	115,90
Всего активов	21 746760144	22 706 916 023	21 721 078483	23 158 919939	960 155 879	-985 837 540	1 437 841 456	4,42	-4,34	6,62	104,42	95,66	106,62
Пассивы													
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 515 817 946	768 989 234	581 160 307	591 164 171	-2 746 828 712	-187 828 927	10 003 864	-78,13	0,00	0,00	21,87	0,00	0,00
Средства кредитных организаций	794 856 364	618 363 818	364 499 528	464 300 153	-176 492 546	-253 864 290	99 800 625	-22,20	-41,05	27,38	77,80	58,95	127,38
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 026723547	17 722 423 458	16 881 988991	17 742 620034	3 695 699 911	-840 434 467	860 631 043	26,35	-4,74	5,10	126,35	95,26	105,10

Продолжение таблицы 5

Наименование	Сумма, тыс. руб.				Отклонения						Темп роста, в процентах		
					Абсолютное, тыс.руб.			Относительное, в процентах					
	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	-2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
в т.ч. вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей	7 999051651	10221284952	10937747277	11777377023	2 222 233 301	716 462 325	839 629 746	27,78	7,01	7,68	127,78	107,01	107,68
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617 944 480	228 167 483	107 586 935	82 400 673	-389 776 997	-120 580 548	-25 186 262	0,00	-52,85	0,00	0,00	47,15	0,00
Выпущенные долговые обязательства	513 402 485	647 694 355	610 931 898	575 341 051	134 291 870	-36 762 457	-35 590 847	26,16	-5,68	-5,83	126,16	94,32	94,17

Продолжение таблицы 5

	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17г.	01.01.18 г.	Абсолютное,тыс.руб.			Относительное, в процентах			2015 г.	2016 г.	2017 г.
					2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.			
Обязательства по налогам и сборам	2 170	5 404 321	5771617	42 656	5 402 151	367 296	5 469 851	248947,05	6,80	94,77	249047,05	106,80	194,77
Отложенное налоговое обязательство	42 891 174	93 348 434	17878331	13588963	50 457 260	-75 470 103	-17 878 331	117,64	-80,85	-100,00	217,64	19,15	0,00
Прочие обязательства	216 252 982	256 566 985	280194323	114646189	40 314 003	23 627 338	-10 176 350	18,64	9,21	-3,63	118,64	109,21	96,37
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	36 530 500	37 805 399	42 145 668	61 544 776	1 274 899	4 340 269	20 541 016	3,49	11,48	48,74	103,49	111,48	148,74
Всего обязательств	19764421648	20378763487	18892157598	8256883105	614 341 839	-1 486 605 889	907 614 609	3,11	-7,29	4,80	103,11	92,71	104,80
Источники собственных средств													

Продолжение таблицы 5

Наименование	Сумма, тыс.руб.				Отклонение						Темп роста, в процентах		
					Абсолютное, тыс.руб.			Относительное, в процентах					
	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Средства акционеров (участников)	67 760844	67 760 844	67 760 844	67 760844	0	0	0	0,00	0,00	0,00	100,00	100,00	100,00
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Эмиссионный доход	228054226	228054226	228054226	228054226	0	0	0	228054224,95	0,04	-0,05	0,07	0,98	0,00
Резервный фонд	3 527 429	3 527 429	3 527 429	3 527 429	0	0	0	0,00	0,00	0,00	100,00	100,00	100,00

Продолжение таблицы 5

Наименование	Сумма, тыс.руб.				Отклонения						Темп роста		
	01.01.15 г.	01.01.16г.	01.01.17г.	01.01.18г.	Абсолютное, тыс.руб.			Относительное, в процентах			2015 г.	2016 г.	2017 г.
					2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.			
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	- 197450451	- 46427290	39900064	54667423	151 023 161	86 327 354	14 767 359	-76,49	0,00	0,00	23,51	0,00	0,00
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	80 536 315	66357126	45400901	39933964	-14 179 189	-20 956 225	-5 466 937	-17,61	-31,58	-12,04	82,39	68,42	87,96



Продолжение таблицы 5

Наименование	Сумма, тыс. руб.				Отклонения						Темп роста, в процентах		
	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.	Абсолютное, тыс.руб.			Относительное, в процентах			2015 г.	2016 г.	2017 г.
					2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.			
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Продолжение таблицы 5

Наименование	Сумма, тыс.руб.				Отклонение						Темп рост, в процентах		
	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.	Абсолютное, тыс.руб.			Относительное, в процентах			2015 г.	2016 г.	2017 г.
					2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.			
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	148869712	179049294	194598798	231165643	301795792	155 495 024	365 668 435	20,27	8,68	18,79	120,27	108,68	118,79
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	311 212961	218387307	498289433	653565405	-92 825654	279 902 126	155 275 972	-29,83	128,17	31,16	70,17	228,17	131,16

Окончание таблицы 5

Наименование	Сумма, тыс.руб.				Отклонения						Темп роста, в процентах		
					Абсолютное, тыс.руб.			Относительное, в процентах					
	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Всего источников собственных средств	1982338496	2 328 152606	2828920885	3 359 165 714	345 814 110	500 768 279	530 244 829	17,44	21,51	18,74	117,44	121,51	118,74
Внебалансовые обязательства													
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 908 307537	8 065 233100	6 701 111522	10 134 992202	-843 074 437	-1 364 121 578	3 433 880 680	-9,46	-16,91	51,24	90,54	83,09	151,24
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 625 269457	1 387 353103	1 234 474908	1 341 462264	-264 916 354	-152 878 195	106 987 356	-16,29	-11,02	8,67	85,36	88,98	108,67
Условные обязательства некредитного характера	37 087	0	142 840	142 841	-37 087	142 840	1	-100,00	0,00	0,001	0,00	0,00	100,00

Ниже представлены диаграммы, отражающие наиболее значимые изменения статей баланса.

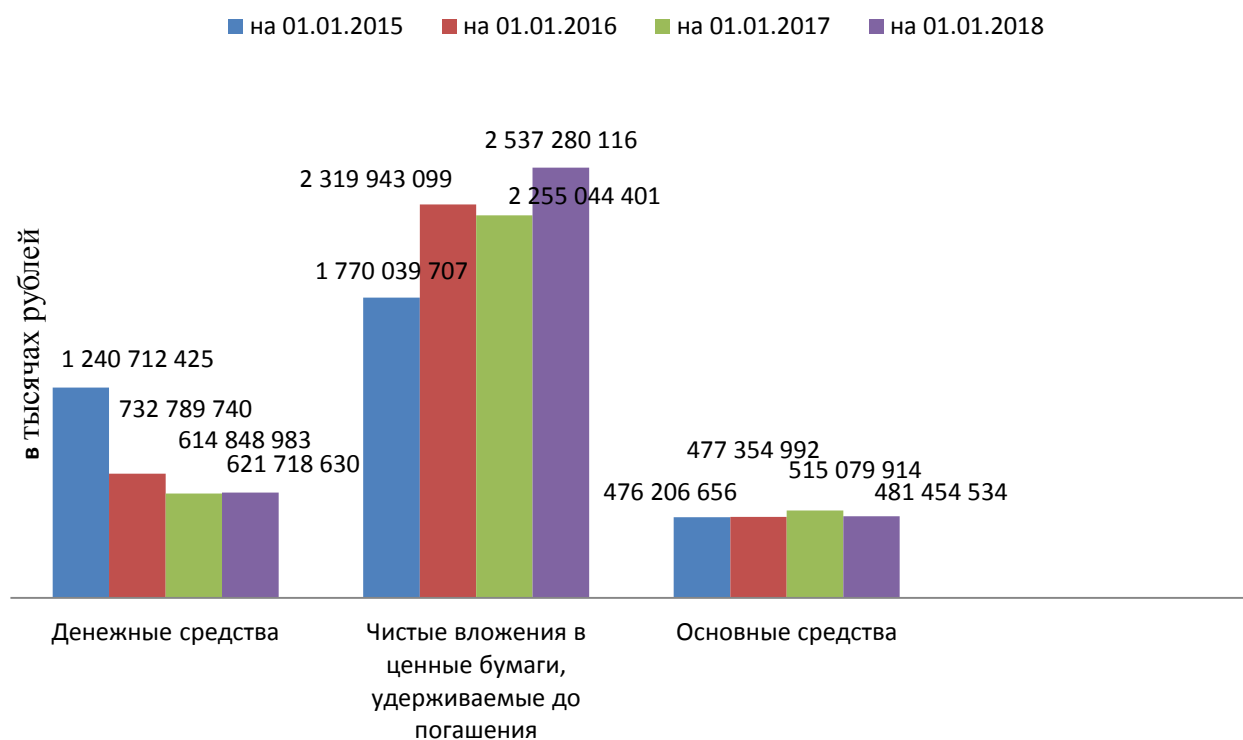


Рисунок 14 – Динамика статей актива баланса за 2015 – 2017 гг.

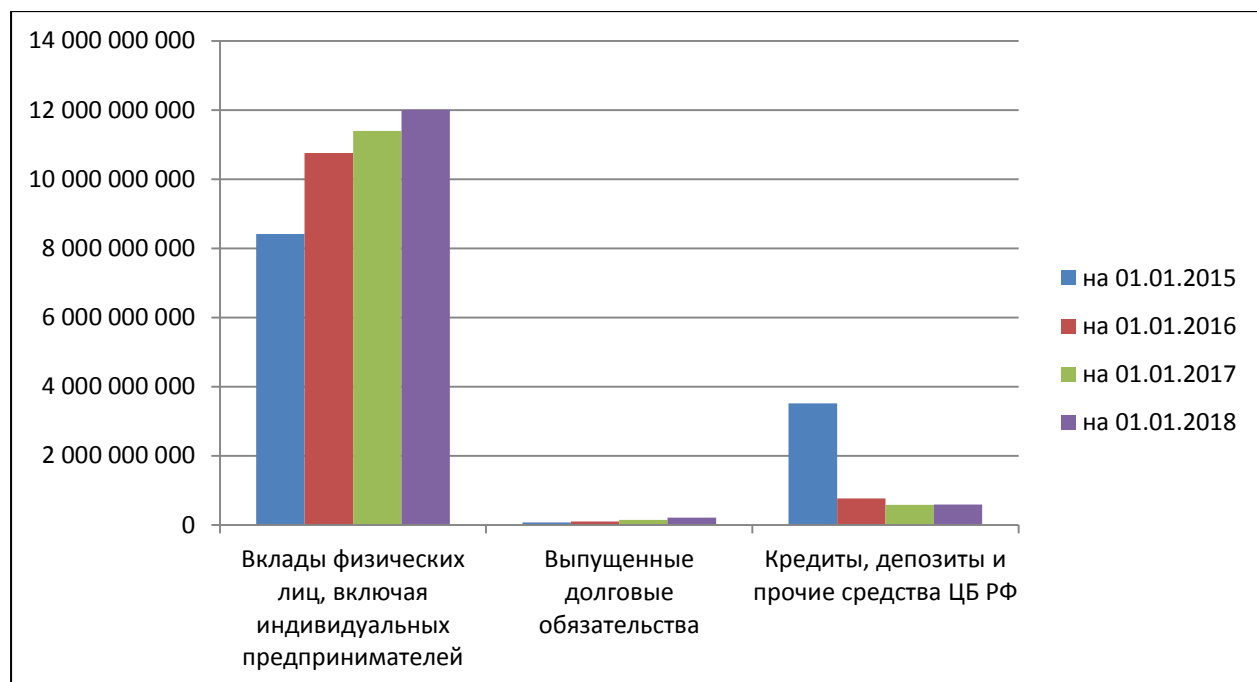


Рисунок 15 Динамика статей пассива баланса за 2015 –2017 гг., в тыс. руб.

На основе полученных результатов анализа можно сделать вывод о том, что по многим статьям произошло увеличение показателей.

В активе баланса увеличение произошло по следующим статьям: средства кредитных организаций в ЦБ РФ; обязательные резервы, чистая ссудная задолженность; чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В пассиве баланса были заметные изменения: увеличение по статье средства клиентов, не являющихся кредитными организациями; уменьшение кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ; увеличение статьи вклады (средства) физических лиц и ИП.

На основе полученных данных, можно сделать вывод о том, что банк имеет хорошие показатели и обладает высокой деловой активностью, динамика показателей положительная.

Далее представлен горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах за 2015-2017 гг.

Таблица 6 – Горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках

Наименование	Сумма, тыс. руб.			Отклонения				Темп роста, в процентах	
				Абсолютное, тыс. руб.		Относительное, в процентах			
	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	2016-2015 г.	2017-2016 г.	2016-2015 г.	2017-2016 г.	2016-2015 г.	2017-2016 г.
Отчет о финансовых результатах (прибылях и убытках)									
Раздел 1. О прибылях и убытках									
Процентные доходы всего, в том числе:	1 999 027 786	2 079 766 069	2 032 170 704	80 738 283	- 47 595 365	4,04	-2,29	104,04	97,71
от размещения средств в кредитных организациях	45 298 638	64 397 494	116 102 323	19 098 856	51 704 829	42,16	80,29	142,16	180,29
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 823328 858	1 867 144 838	1 759 389 151	43 815 980	-107 755 687	2,40	-5,77	102,40	94,23
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	12 025	1	12 025	- 12 024	0,00	0,00	0,00	0,00
от вложений в ценные бумаги	130 400 290	148 211 712	156 679 229	17 811 422	8 467 517	13,66	5,71	113,66	105,71
Процентные расходы всего, в том числе:	1 132 369 508	878207077	730382293	- 254 162 431	-147 824 784	-22,45	-16,83	77,55	83,17
по привлеченным средствам кредитных организаций	246 600692	64 296230	53788230	- 182 304 462	- 10 508 000	-73,93	-16,34	26,07	83,66
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	830 996067	759401 850	636868978	- 71 594 217	-122 532 872	-8,62	-16,14	91,38	83,86
по выпущенным долговым обязательствам	54 772 749	54508 997	39725085	- 263 752	- 14 783 912	-0,48	-27,12	99,52	72,88
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	866 658278	1201558992	1301788411	334900 714	100 229 419	38,64	8,34	138,64	108,34
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего:	-258867154	-87884 500	-119132217	170 982 654	- 31 247 717	-66,05	35,56	33,95	135,56
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-5995500	-6151158	-8926467	- 155 658	- 2 775 309	2,60	45,12	102,60	145,12

## Окончание таблицы 6

Наименование	Сумма, тыс. руб.			Отклонения				Темп роста, в процентах	
				Абсолютное, тыс. руб.		Относительное, в процентах			
	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	2016-2015 г.	2017-2016 г.	2016-2015 г.	2017-2016 г.	2016-2015 г.	2017-2016 г.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6077914	1113674492	1182656194	505 883 368	68 981 702	83,23	6,19	183,23	106,19
Чистые доходы, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1267610	- 74292 233	-12395172	- 61 616 063	61 897 061	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3541006	2607 540	24365165	6 148 546	21 757 625	-173,64	834,41	-73,64	934,41
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 6 152 110	18837 516	- 13 134 618	24 989 626	- 31 972 134	-406,20	-169,73	-306,20	-69,73
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	2217 651	620 076	-	620 076	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 508 086	8725 625	13 796 624	5 217 539	5 070 999	148,73	58,12	248,73	158,12
Комиссионные доходы	297 700 676	360618 710	422 337 011	62 918 034	61 718 301	21,13	17,11	121,13	117,11
Комиссионные расходы	31 759 583	43700 379	58 654 818	11 940 796	14 954 439	37,60	34,22	137,60	134,22
Изменение резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 533 840	- 7 234	-	- 1 541 074	7 234	-100,47	-100,00	-0,47	0,00
Изменение резерва по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	- 5 155 700	2208 381	653 231	7 364 081	- 1 555 150	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие операционные доходы	- 31 893 241	- 41951 351	- 111 546 646	- 10 058 110	- 69 595 295	31,54	165,90	131,54	265,90
Чистые доходы (расходы)	16 073 495	33975 420	48 260 335	17 901 925	14 284 915	111,38	42,04	211,38	142,04
Операционные расходы	926 706 095	1412610647	1560 689 297	485 904 552	148 078 650	52,43	10,48	152,43	110,48
Прибыль (убыток) до налогообложения	619 806 168	764715 933	714 803 671	144 909 765	- 49 912 262	23,38	-6,53	123,38	93,47
Возмещение (расход) по налогам	88 512 620	149 605 281	192 320 221	61 092 661	42 714 940	69,02	28,55	169,02	128,55
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-	500 196 653	653 589 923	-	653 589 923	0,00	130,67	0,00	130,67
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	- 1 907 220	- 24 518	-	- 24 518	0,00	1,29	0,00	1,29
Прибыль (убыток) за отчетный период	218 387 307	498 289 433	653 565 405	279 902 126	155 275 972	128,17	31,16	228,17	131,16

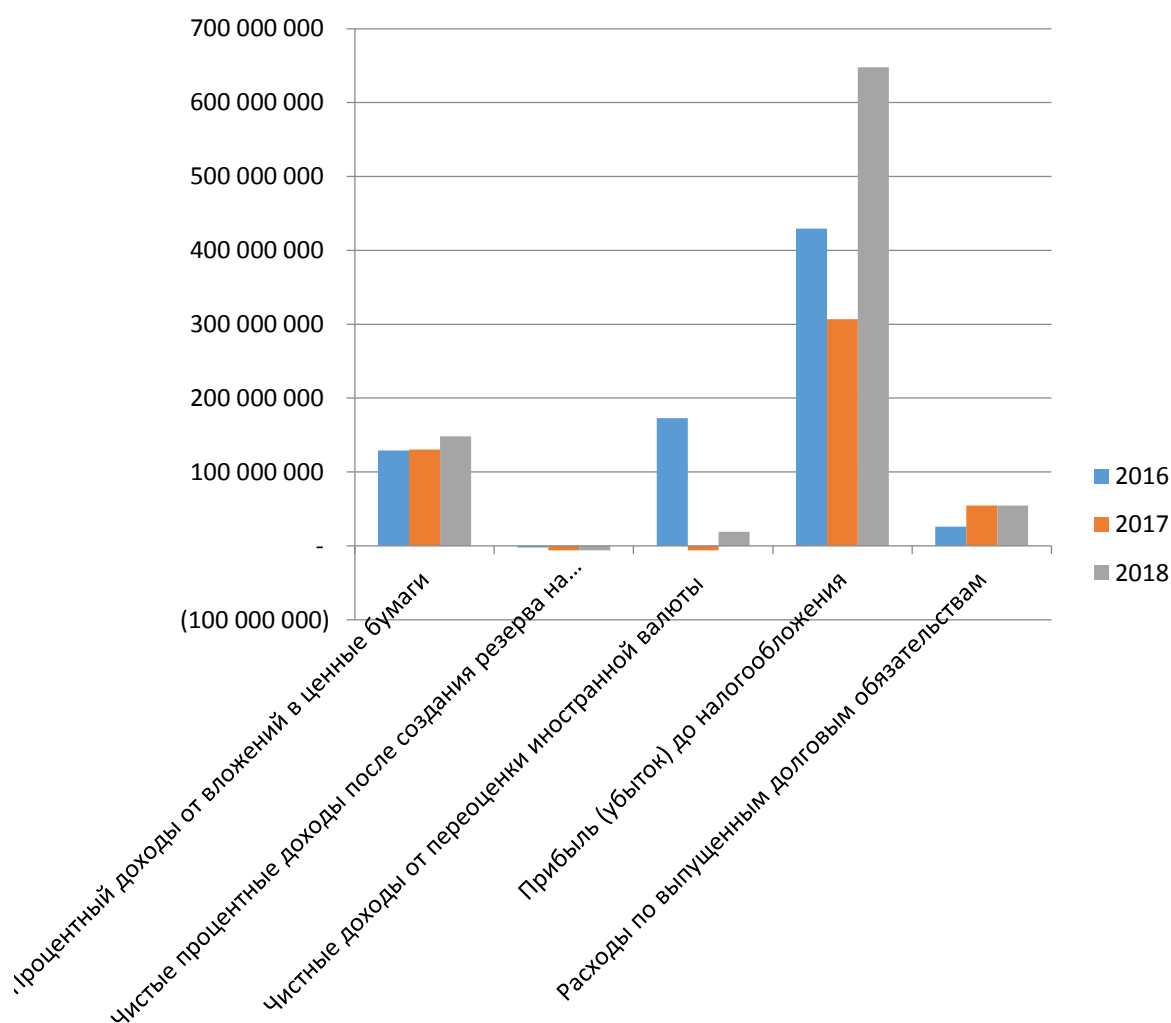


Рисунок 16 – Структура наиболее значимых статей отчета о прибылях и убытках за 2016 – 2018 гг., в тыс. руб.

Изучив структуру наиболее значимых статей отчета о прибылях и убытках, можно наблюдать что прибыль 2017-2018 гг. возросла с 498 289 433 тыс.руб. до 653 565 405 тыс.руб.

Также произошел рост статьи процентные доходы от вложений в ценные бумаги (с 148 211 712 тыс.руб. до 156 679 229 тыс.руб. за 2017 – 2018 гг.).

В целом, динамика показателей в горизонтальном анализе положительная.



### 2.3 Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк»

В последние годы стабильностью и надежностью кредитного портфеля отличается ПАО «Сбербанк» – один из самых крупных банков в стране [17].

Кредитный портфель – это совокупность задолженностей клиентов перед кредитным учреждением на определенную дату. В состав кредитного портфеля входят суммы, которые были заключены в договоре о выдаче заемщику. В данный портфель не включаются проценты и возможная чистая прибыль [18].

Анализируя структуру кредитного портфеля можно выявить особенности и концепции управления кредитным портфелем. Для выявления излишней концентрации кредитных операций в одном сегменте, доли крупных ссуд и ссуд, предоставленных заемщикам с низкой степенью кредитоспособности, что повышает степень совокупного кредитного риска осуществляется структурный анализ. Банку необходимо постоянно контролировать диверсифицированность кредитного портфеля по срокам предоставления кредитных ресурсов для управления ликвидностью.

Рассмотрим чистую ссудную задолженность, которая включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной.

Таблица 7 – Состав и структура кредитного портфеля чистой ссудной задолженности ПАО «Сбербанк»

Наименование	1.01.2016	Уд.вес %	1.01.2017	Уд.вес %	1.01.2018	Уд.вес. %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	12 248 763	68,5	11 327 452	65,6	11 769 505	63,4

Окончание таблицы 7

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 134 771	23,1	4 337 385	25,1	4 925 822	26,5
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 497 089	8,4	1 595 506	9,3	1 864 970	10,0
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	17 880 623	100,0	17 260 343	100,0	18 560 297	100,0
Резервы на возможные потери	1 010 820		1 038 721		1 094 186	
Чистая ссудная задолженность	16 869 803		16 221 622		17 466 111	

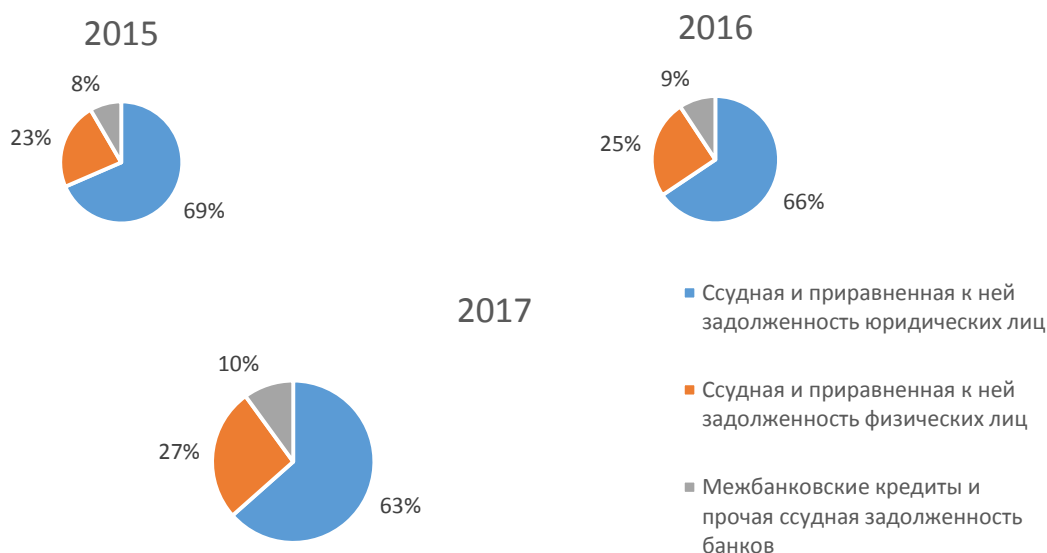


Рисунок 17 – Динамика структуры кредитного портфеля чистой ссудной задолженности ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 год

Кредитный портфель чистой ссудной задолженности ПАО «Сбербанк» состоит из следующих видов: ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков.

Данные Таблицы 7 свидетельствуют, что в Сбербанке на протяжении 2015-2016 годов самый большой удельный вес имеют ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц: в 2015 году - 68,5%, в 2016 году – 65,6%, в 2017 году – 63,4%. Положительная динамика ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц объясняется тем, что для успешного развития и роста бизнеса требуется финансирование. |

Следует отметить, что по сумме кредитования межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков занимают последнее место в кредитном портфеле. В последние годы удельный вес данного вида кредитования увеличивается: в 2015 году – 8,4%, в 2016 году – 9,3%, в 2017 году – 10,0%. Данное обстоятельство обусловлено тем, что возрастает необходимость привлечения денежных средств в условиях ухудшения финансового состояния коммерческих банков путем получения межбанковского кредита.

Доля кредитов на ссудную и приравненную к ней задолженность физических лиц в кредитном портфеле Сбербанка занимает второе место, имея удельный вес в 2015 году – 23,1%, в 2016 году – 25,1%, в 2017 году – 26,5%.

Важной характеристикой, оценивающей качество кредитного портфеля, является величина резервов под возможные потери по ссудам, что закреплено в Положении Банка России №254 П [19].

Исходя из данных таблицы 7 наблюдается увеличение резервов на возможные потери по ссудам на 83 366 млн. руб. за рассматриваемый период.

Резервы на возможные потери по ссудам формируются банками на случай возможного обесценения ссуды из-за ненадлежащего исполнения или неисполнения вовсе заемщиком обязательств. Резервы обеспечивают банку более стабильные условия финансовой деятельности, а также позволяют избежать

колебаний величины прибыли, которая связана со списанием потерь по ссудам. Резервы формируются из отчислений, отнесенных на расходы [].

Рассмотрим структуру чистой ссудной задолженности в млн. руб. ПАО «Сбербанка» на 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017 гг. в таблице 8.

Таблица 8 – Динамика кредитного портфеля чистой ссудной задолженности ПАО «Сбербанк»

	2016/2015г.		2017/2016	
	Абсолют. прирост, млн.руб.	Темп прироста, %	Абсолют. прирост, млн.руб.	Темп прироста, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	-921 311	-7,52	442 053	3,9
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	202 614	4,9	588 437	13,57
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	98 417	6,57	269 464	16,89
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	-620 280	-3,47	1 299 954	7,53

Анализ изменения объемов кредитования населения в динамике за 2015-2017 годы, результаты которого представлены в Таблице 8, свидетельствуют, что тем прироста всего кредитного портфеля чистой ссудной задолженности в Сбербанке в общем имеет тенденцию к увеличению: в 2016 году относительно к 2015 году – 3,47%, в 2017 году в сравнении с 2016 годом 7,53%.

Так темп прироста кредитного портфеля по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц составил: в 2016 году по сравнению с 2015 годом – 7,52%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом 3,9%. Прирост кредитного портфеля по ссудной и приравненной к ней задолженности

юридических лиц обусловлен развитием и финансированием бизнеса. Рост портфеля по данному виду кредитования в 2017 году произошел в том числе количеством и объемами вновь выданных ссуд.

Рассматривая темп прироста кредитного портфеля по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц, следует отметить, что в последние годы наблюдается прирост, показателей, так в 2016 году по отношению к 2015 году прирост составил 4,9%, в 2017 году по сравнению с 2016 годом 13,59%.

Также темп прироста кредитного портфеля по межбанковским кредитам и прочим ссудным задолженностям банков составил в 2016 году по сравнению с 2015 годом 6,57%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом 16,89%.

Как сказано выше абсолютный лидер на рынке кредитования – ПАО «Сбербанк». На рисунке представлена динамика объемов ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц в Сбербанке.



Рисунок 18 - Динамика объемов ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц ПАО «Сбербанк», млн руб.

Произошло увеличение темпа прироста кредитного портфеля по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц в 2016 году составил -7,52%

по сравнению с 2015 годом, в 2017 году достиг уровня 3,9% относительно 2016 года.

Далее проанализируем объем просроченной задолженности заемщиков [20]. Показатель просроченной задолженности является одним из основных индикаторов качества кредитного портфеля. Рассмотрим объем просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности ПАО «Сбербанк» на 1.01.2016, 1.01.2017 и 1.01.2018 (таблица 9, млн. руб.).

Таблица 9 – Ссудная задолженность с просроченными сроками погашения

Наименование	1.01.2016		1.01.2017		1.01.2018	
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %
Просроченная задолженность	871 424	5,17	626 278	3,86	615 071	3,52
Чистая ссудная задолженность	16 869 803	100	16 221 622	100	17 466 111	100

Анализируя таблицу 9 видно, что просроченная задолженность с каждым годом снижалась. Это положительная динамика, которая указывает на то, что заемщики стали своевременно расплачиваться по своим долгам. Взимание просроченной задолженности является одним из условий благоприятного финансового состояния кредитной организации.

На рисунке представлена динамика просроченная задолженность в млн. руб. на 1.01.2016, 1.01.2017 и 1.01.2018 гг. на рисунке 19 в Сбербанке.



Рисунок 19 – Динамика просроченной задолженности ПАО «Сбербанк»

Проанализировав кредитный портфель ПАО «Сбербанк» можно сделать вывод о том, что кредитование юридических лиц является наиболее востребованной клиентами банковской услугой, а доходы от нее остаются одним из основных источников формирования прибыли банка.

#### 2.4 Политика управления кредитными рисками в ПАО «Сбербанк»

Управление кредитными рисками является частью системы управления рисками в банке, которое обеспечивает устойчивое развитие банка. ПАО «Сбербанк» ежегодно проводит процедуры идентификации рисков, в случае значительных изменений в профиле риска, могут быть проведены внеплановые процедуры существенности и идентификации рисков.

Оценка существенности проводится на основе сопоставления максимальных потерь от риска и экономического или регуляторного капитала. В случае если риск невозможно оценить количественным методом, то данный риск может быть признан существенным на основе экспертного мнения.

Целью управления кредитными рисками является определение и обеспечение уровня риска необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка и определенного стратегией развития банковской группы, макроэкономическими параметрами.

Для эффективного управления кредитным риском выделены следующие задачи:

- реализация системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей Группы в целях ограничения уровня кредитного риска;

- повышение конкурентных преимуществ Группы за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мероприятий по управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков;

– сохранение устойчивости при расширении продуктового ряда участников Группы (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, в частности кредитными рисками.

Политика управления кредитным риском проводится в рамках системы интегрированного управления рисками и организуется на основе принципов интегрированного управления рисками. Также система управления кредитными рисками основана на принципах:

– использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка и Группы в целом, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;

– объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;

– интеграция процесса управления кредитными рисками с организационной структурой Банка и участников Группы;

– применение во всех участниках Группы единых правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками, основанных на сочетании централизованного и децентрализованного подходов;

– независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски;

– система управления кредитными рисками Группы удовлетворяет требованиям Банка России / локального регулятора (для кредитных организаций – участников Группы, осуществляющих свою деятельность за пределами РФ) и требованиям российского законодательства и/или законодательства государств, на территории которых участники Группы осуществляют свою деятельность;



– контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов Банка.

Банк для управления кредитными рисками использует следующие основные методы:

– предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;

– внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;

– планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;

– ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;

– формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;

– структурирование сделок;

– построение эффективного процесса работы с просроченной и проблемной задолженностью, в т.ч. направленного на предотвращение возникновения задолженности в будущем;

– управление обеспечением сделок;

– применение системы полномочий принятия решений;

– мониторинг и контроль уровня кредитного риска;

– аудит и функционирование системы управления кредитными рисками.

Ограничение риска и контроль ожидаемых потерь регулируется с помощью системы лимитов при дефолте заемщика. Объем лимита устанавливается в зависимости от уровня риска заемщика.

Покрытие ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, банк формирует резервы на возможные потери по ссудам и на прочие возможные потери.

Для надлежащего управления кредитным риском существует система лимитов и полномочий. Каждому филиалу банка и банкам-участникам принадлежит профиль риска, по которому определяются полномочия в принятии решений по категории риска заявки.

Управление кредитных рисков контрагента операций на финансовых рынках состоит из двухуровневой системы лимитов (общий лимит на контрагента и портфельные лимиты в разрезе групп операций) [16].

Таким образом банк совершенствуя систему управления кредитным риском на постоянной основе достигает поставленных результатов.

#### Выводы по разделу два

Во втором разделе рассмотрена общая характеристика ПАО «Сбербанк», а также представлены основные расчеты финансовой деятельности банка. Были произведены вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, на основании которых можно сделать вывод о финансовой устойчивости и стабильной положительной динамике статей.

Был проведен анализ кредитного портфеля чистой ссудной задолженности, который показал, что большую долю имеет ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц.

В данном разделе рассмотрена политика управления кредитными рисками, которая в ПАО «Сбербанк» совершенствуется на постоянной основе и достигает поставленных результатов.

### 3 МЕРОПРИЯТИЯ ПО СНИЖЕНИЮ КРЕДИТНОГО РИСКА

#### 3.1 Совершенствование системы управления кредитными рисками

Рассматривая управление кредитным риском в ПАО «Сбербанк» был проведен анализ кредитного портфеля, в ходе которого было выявлено, что наибольшую долю занимает ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц. Исходя из данного вывода рассмотрим совершенствование управления кредитным риском с юридическими лицами.

В процессе кредитования важное место занимает оценка кредитоспособности заемщика, которая проводится на основе различных методик. Наибольшей популярностью пользуется кредитный скоринг.

Методика кредитного скоринга оценивает возможного заемщика по определенным показателям в баллах, на основании чего принимается решение.

Оценка кредитоспособности юридического лица проводится по следующим показателям:

- сведения о потенциальном заемщике и видах его деятельности;
- проверка его кредитной истории. Выясняется, кредитовался ранее клиент или нет;
- оценка его активов и обязательств;
- анализ бухгалтерской и управленческой отчетности организации – заемщика;
- сведения о цели взятия кредита;
- сведения о поручителе;
- дополнительные сведения о потенциальном заемщике (наличие судебных разбирательств, наличие неисполненных решений суда, находится ли клиент под судом или следствием и др.);
- дополнительная информация (например, договоры с поставщиками).

Исходя из полученных результатов оценки кредитоспособности клиента, кредит относят в одну из пяти категорий качества.

Данную методику можно усовершенствовать, добавив такие показатели как:

- источники дополнительных расходов, не подтвержденных документально;
- вероятность банкротства;
- местонахождение заемщика. В связи с необходимостью контроля со стороны банка использования выданного кредита, за ходом исполнения проекта, который кредитуется, желательно, чтобы организация и банк находились в одном регионе;
- своевременность и источники погашения предыдущих кредитов.

Данное новшество методики ускорит выдачу кредита юридическим лицам, а также способствует получению более точного и обоснованного результата в процессе кредитования из-за более широкого перечня требований к заемщику.

В данной методике плюсами является: минимизация кредитного риска, повышение стабильности работы банка, а также поддержание ожидаемой доходности.

Из недостатков можно отметить высокие требования к квалификации сотрудников банка.

Экономической эффективностью является снижение ущерба от неуплаты просрочек по кредитам.

В целях улучшения системы оценки кредитоспособности заемщиков банка рекомендуется автоматизация процесса. Для кредитной организации рационально внедрить системы «EGAR Scoring» [21].

«EGAR Scoring» нацелено на оценивание кредитоспособности юридических лиц, посредством скоринговых и новых систем.

«EGAR Scoring» на практике обеспечивает:

- повышение объективности мнения в процессе принятия кредитных решений;
- количественную оценку кредитных рисков;
- расчет убытков и досрочного погашения кредитов;
- управление просроченными кредитами;
- оценивание выгоды сделки при нескольких поручителях.

Экономическая эффективность разработанных мероприятий, которые направлены на совершенствование системы оценки кредитоспособности заемщиков заключается в:

- сокращении просроченной ссудной задолженности юридических лиц;
- снижении трудоемкости оценки кредитоспособности заемщиков.

Система предназначена для расчета и анализа кредитного риска банковского портфеля в целом, составляющих его структурных портфелей, кредитного риска каждого заемщика. Риск потерь вычисляется с применением новейших VAR-технологий расчета кредитного риска, которые адаптированы к российским условиям.

### 3.1 Оценка экономической эффективности от внедрения предлагаемых мероприятий по управлению кредитными рисками в ПАО «Сбербанк»

Экономическая эффективность состоит в уменьшении экономического ущерба, связанного с просроченной задолженностью по выданным кредитам.

При помощи данной методики ПАО «Сбербанк» имеет возможность улучшить оценку платежеспособности юридических лиц и уменьшить доли просроченной задолженности.

Рассмотрим эффективность использования программы за прогнозируемый год. Для этого рассчитаем годовой эффект от внедрения данной программы. Расчеты будут проведены для 1 кредитного отделения ПАО «Сбербанк», выдающего ссуды юридическим лицам.

Расчет будет осуществляться следующим образом: рассмотрим изменение суммы резерва на возможные потери по ссудам в прогнозном периоде. За прогнозный период, как говорилось ранее, возьмем один год, для того, чтобы посмотреть, достаточно ли эффективны предложенные мероприятия.

На следующем этапе рассчитаем затраты, связанные с приобретением системы на одно отделение ПАО «Сбербанк», кредитующее юридические лица.

Затем проведем расчет эффекта от внедрения предлагаемой программы.

Далее рассчитаем просроченную задолженность юридических лиц, относящуюся к IV и V категориям качества ссуд.

В завершение анализа найдем объем высвобожденных средств за счет взыскания задолженности по ссудам, сокращения обязательных отчислений в резерв на возможные потери по ссудам и экономии затрат.

В таблице 10 представлена необходимая сумма резерва по категориям качества кредитных вложений банка по прогнозу с учетом взыскания просроченной задолженности.

Таблица 10 – Прогнозная сумма резерва на возможные потери по ссудам

В миллионах рублей

Виды кредитных вложений	Группы риска	Отчисления в резерв. за 2017 г.	Отчисления в резерв. Прогноз	Изменение суммы резерва на возможные потери по ссудам
Стандартные	I	452	452	-
Нестандартные	II	78 067	78 067	-
Сомнительные	III	121 031	121 031	-
Опасные	IV	181 639	-	-181 639
Безнадежные	V	406 101	-	-406 101
Всего		787 290	199 550	-587 740

Согласно данной методике банк отказывается от кредитования клиентов, относящихся к IV и V категориям качества. По данным таблицы 10 видим, что отчисления в резерв на возможные потери по ссудам сокращаются на 587 740 млн. руб.

Далее рассчитаем затраты, связанные с приобретением системы, на одно кредитное отделение ПАО «Сбербанк».

Затраты, связанные с внедрением предложенной системы, включают: заработную плату программиста, занимающимся обучением персонала, в час; количество

часов, отведенных на обучение персонала; взносы во внебюджетные фонды и на обязательное медицинское страхование от несчастных случаев на производстве; стоимость программы. Сумму затрат посчитаем формуле 1.

$$K = Z \times T \times (1 + K_c) \quad (1),$$

где  $K$  – затраты,

$Z$  – часовая заработная плата программиста,

$T$  – время на обучение персонала,

$K_c$  – процент взносов во внебюджетные фонды и на обязательное медицинское страхование от несчастных случаев на производстве,

Расчет затрат банка на внедрение автоматизированной системы в 1 кредитное отделение ПАО «Сбербанк» представлены в Таблице 11.

Таблица 11 – Расчет затрат банка на внедрение автоматизированной системы на 1 кредитное отделение

Показатель	Значение показателя	Единица измерения
Средняя з/п программиста в час	500	Рубли
Время на обучение персонала	24	Час
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное медицинское страхование от несчастных случаев на производстве	26,2	в процентах
Стоимость программы	26 000	Рубли
Всего затрат	41 144	Рубли

По данным таблицы 11 видно, что затраты на установку программного обеспечения составят 41 144 руб. на одно кредитное отделение.

Далее необходимо провести расчет эффекта от внедрения предлагаемой программы. Для этого сравним затраты на оценку кредитоспособности юридического лица вручную и с помощью системы «EGAR Scoring».

Расчет эффекта будем рассчитывать, как разницу между существующими затратами при оценке юридического лица вручную и затратами при системе

«EGAR Scoring». При этом увеличим заработную плату сотрудников отдела кредитования при системе «EGAR Scoring» в связи с более высоким уровнем их квалификации.

Расчет эффекта от внедрения новой автоматизированной системы в расчете на одно кредитное отделение представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Расчет эффекта от внедрения новой автоматизированной системы в расчете на одно кредитное отделение

Показатели	Значение показателя	Единица измерения
При ручной оценке кредитоспособности заемщика		
Среднее количество сотрудников кредитного отдела	10	Чел.
Трудоемкость оценки кредитоспособности заемщиков	10 чел. × 20 дней × 8 часов = 1 600	Чел./час
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	26,2	%
Среднечасовая оплата труда	290	Руб.
Расходы на оплату труда, всего	585 568	Руб.
«EGAR Scoring»		
Количество сотрудников кредитного отдела	2	Чел.
Трудоемкость оценки кредитоспособности заемщиков	2 чел. × 20 дней × 8 часов = 320	Чел./час
Среднечасовая оплата труда	350	Руб.
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на	26,2	%



производстве		
Расходы на оплату труда, всего	141 344	Руб.

Ежемесячный эффект от введения новой системы в расчете на одно отделение по сравнению с ручной оценкой кредитоспособности заемщика составит:

$$585\,568 - 141\,344 = 444\,224 \quad (2)$$

Годовой эффект в расчете на одно кредитное отделение составит 5 330 688 руб.

Благодаря внедрению предлагаемой системы появляется возможность сокращения численности кредитного отдела, уменьшения доли физического труда.

Рассчитанные расходы кредитного отделения, выдающего ссуды юридическим лицам, ПАО «Сбербанк», представлены в млн. руб. в таблице 13.

Таблица 13 – Рассчитанные расходы на 1 отделение

В миллионах рублей

Совокупные затраты на программу	41 144
Экономия, рассчитанная на разнице между затратами при ручной оценке кредитоспособности заемщика и затратами при переходе на новую систему	5 330 688
Рассчитанная экономия за вычетом совокупных затрат на программу	5 289 544

Расчеты показывают, что внедрение системы «EGAR Scoring» для автоматизации оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц целесообразно. Расчеты показали высокую эффективность данного предложения.

Затем рассмотрим просроченную задолженность юридических лиц, относящуюся к IV и V категориям качества ссуд. Так как в процентном соотношении доля резервов по долгам IV и V категории составляет 75% от общего объема резервов на возможные потери по ссудам юридических лиц, предположим, что именно

такая же доля приходится на IV и V категории качества по ссудам на общий объем просроченной задолженности, который составляет 302 500 млн. руб.:

$$302\,500 \times 0,75 = 226\,875 \quad (3)$$

То есть 226 875 млн. руб. – просроченная задолженность юридических лиц, относящаяся к IV и V категориям качества ссуд.

В заключение расчетов найдем объем высвобожденных средств за счет взыскания задолженности по ссудам, сокращения обязательных отчислений в резерв на возможные потери по ссудам и экономии затрат за счет новой системы оценки кредитоспособности юридических лиц:

$$226\,875 + 587\,740 + 5\,289\,544 = 6\,104\,159 \quad (4)$$

В результате внедрения предлагаемых мероприятий высвобожденные за счет внедрения новой системы средства составят 6 104 159 млн. руб., которые банк может направить, например, на расширение объема активных операций.

За счет автоматизации оценки кредитоспособности и более эффективной оценки достоверности анкетных данных заемщика сократится число отказов в кредите по причине ошибочных решений.

Таким образом, за счет совершенствования системы оценки делается вывод об эффективности внедрения управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк», о чем свидетельствуют проведенные расчеты.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В банковской деятельности большое внимание уделяется эффективному управлению кредитными рисками, так как кредитование является одним из важнейших источников прибыли.

Проанализировав финансовую деятельность ПАО «Сбербанк» были сделаны следующие выводы:

1) валюта баланса банка выросла на 01.01.2018 году на 1 412 159 795 тыс. руб. по сравнению с предыдущим отчетным периодом в абсолютном выражении и составила 23 158 919 939 тыс. руб.;

2) капитал банка на 01.01.2018 составил 3 359 147 732 тыс. руб. за анализируемый период увеличился на 1 376 809 236 тыс. руб. Основным фактором, повышения капитала, выступает чистая прибыль, увеличившаяся на 435 202 616 тыс. руб.;

3) рассматриваемая нераспределенная прибыль повысилась на 822 959 251 тыс. руб.;

4) положительной тенденцией является повышение процентных доходов над процентными расходами;

5) на начало 2017 года кредитный портфель банка уменьшился на 648 181 млн. руб., однако на начало 2018 года он увеличился на 596 308 млн. руб. за рассматриваемый период. Увеличение кредитного портфеля свидетельствует о грамотной кредитной политике банка;

6) основную долю в кредитном портфеле банка занимают кредиты юридическим лицам. За период 2015-2016 года данная статья уменьшилась на 921 311 млн. руб. На начало 2018 года наблюдается увеличение этой статьи на 442 053 млн. руб.;

7) просроченная задолженность с каждым годом уменьшалась. Это положительная динамика, которая указывает на своевременное погашение

задолженностей. В целом просроченная задолженность в анализируемом периоде снизилась на 256 353 млн. руб.;

8) доля просроченной задолженности юридических лиц за все рассмотренные года была наибольшей. В целом она снизилась на 265 474 млн. руб.

Основную долю в кредитном портфеле банка составляют кредиты юридическим лицам, и наибольший удельный вес имеет доля просроченной задолженности юридических лиц в общем объеме просроченной задолженности, были разработаны мероприятия по управлению кредитным риском в работе ПАО «Сбербанк» с юридическими лицами.

Для управления кредитного риска банка было предложено модернизировать оценку кредитоспособности потенциального заемщика-юридического лица.

Для этого требовалось внедрение «EGAR Scoring» – новой автоматизированной системы оценки кредитоспособности заемщика-юридического лица, в которой оценка платежеспособности заемщика шире. Благодаря более широкому перечню требований к юридическому лицу, как к заемщику, возможно получить более точный и обоснованный результат.

Экономическая эффективность внедрения предложенной методики оценки кредитоспособности юридических лиц заключается в снижении экономического ущерба от неуплаты просроченной задолженности по кредитам.

Экономическая эффективность разработанных мероприятий, которые направлены на совершенствование системы оценки кредитоспособности заемщиков заключилась в:

- сокращении просроченной ссудной задолженности юридических лиц;
- снижении трудоемкости оценки кредитоспособности заемщиков.

В результате внедрения предлагаемых мероприятий и подсчета экономической эффективности данных мероприятий было высвобождено 6 104 159 млн. руб.

Внедрение обоснованной системы может способствовать повышению результативности кредитной политики, а также более эффективно управлять кредитным риском ПАО «Сбербанка».

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК:

- 1 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395- 1 (ред. от 29.07.2017 № 281-ФЗ), [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/).
- 2 [Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242 – П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» \(с изменениями и дополнениями\)](#), [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [base.garant.ru/584330/](http://base.garant.ru/584330/).
- 3 Каджо, К.Д. Банковские риски и их особенности / К.Д. Каджо, С.А. Хие Брибо // Сборник научных трудов «Актуальные проблемы и перспективы развития экономики и финансов современной России». – 2015.– С.51\_ 55.
- 4 Лаврушина, И.О. Банковские риски / И.О. Лаврушина, Н. И. Валенцовой // учебник –3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 292 с.
- 5 Грачева, Е.Ю. Банковское право Российской Федерации / Е.Ю. Грачева // учеб. пособие – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2013. – 399 с.
- 6 Бражников, А.С. Кредитный портфель коммерческого банка: сущность и качество / А.С. Бражников // Вестник Северо – Кавказского государственного технического университета. – 2010. – № 3. - С. 237 – 242.
- 7 Белоглазова, Г. Н. Деньги. Кредит. Банки. / Г.Н. Белоглазова // М.: Высшее образование, 2014. – 392с.
- 8 Бланк, И.А. Управление финансовыми рисками / И.А. Бланк // М.: Ника-Центр, 2006. – 448с.
- 9 Бражников, А.С. Методы сводной оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка / А.С. Бражников // Вестник Северо – Кавказского государственного технического университета. – 2011. – № 1. – С. 210–214.
- 10 Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке / А.А. Волков // М.: Омега – Л, 2014. – 160с.

11 Воробьев, С.Н. Системный анализ и управление рисками в организации / С.Н. Воробьев, Балдин К.В // М.: МОДЕК, 2009. – 760с.

12 Классификация банковских рисков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.risk24.ru/bankriski2.htm>.

13 Методы оценки кредитного риска [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://studfiles.net/preview/4170837/page:3/>.

14 Оценка кредитоспособности заемщика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://vuzlit.ru/55511/metody\\_otsenki\\_upravleniya\\_kreditnym\\_riskom](https://vuzlit.ru/55511/metody_otsenki_upravleniya_kreditnym_riskom).

15 Особенности кредитных операций коммерческих банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://studbooks.net/1231085/bankovskoe\\_delo/kreditnyy\\_risk\\_metody\\_upravleniya](http://studbooks.net/1231085/bankovskoe_delo/kreditnyy_risk_metody_upravleniya).

16 Информация о банке [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/about/today>.

17 Информация о рисках [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/Otchet-riski-1Jan2016.pdf>.

18 Кредитный портфель [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sberbanking.ru/kredity/stabilnost-zalog-uspeha-kreditnyj-portfel-sberbanka>.

19 Кредитный портфель банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://znatokdeneg.ru/terminologiya/kreditnyj-portfel-banka-eto.html>.

20 Резерв на возможные потери по ссудам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/rezerv-na-poteri.html>.

21 Анализ кредитного риска [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/metodica-2015/4.pdf](https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/metodica-2015/4.pdf).

22 EGAR Technology [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.egartech.ru/about/news/n\\_716/](http://www.egartech.ru/about/news/n_716/).

23 Банковское обозрение [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bosfera.ru/bo/kreditnaya-fabrika-sberbanka-rossii-prinimaet-reshenie-1-chelovek-vmesto-11>.

24 Понятие и сущность банковских рисков [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

[https://studwood.ru/1234393/bankovskoe\\_delo/ponyatie\\_suschnost\\_bankovskih\\_riskov](https://studwood.ru/1234393/bankovskoe_delo/ponyatie_suschnost_bankovskih_riskov).

25 Финансовая отчетность ПАО «Сбербанк» на 1.01.2016 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [file:///C:/Users/maris/Downloads/fr\\_2016-afterGOSA%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/maris/Downloads/fr_2016-afterGOSA%20(1).pdf).

26 Финансовая отчетность ПАО «Сбербанк» на 1.01.2015 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [file:///C:/Users/maris/Downloads/Annual\\_finrep\\_rus\\_y2014.pdf](file:///C:/Users/maris/Downloads/Annual_finrep_rus_y2014.pdf).

27 Финансовая отчетность ПАО «Сбербанк» на 1.01.2016 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [file:///C:/Users/maris/Downloads/fr\\_2016-afterGOSA%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/maris/Downloads/fr_2016-afterGOSA%20(1).pdf).

28 Финансовая отчетность ПАО «Сбербанк» на 1.01.2017 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [file:///C:/Users/maris/Downloads/Godovoy\\_otchet\\_Banka\\_za\\_2016\\_god%20\(6\).pdf](file:///C:/Users/maris/Downloads/Godovoy_otchet_Banka_za_2016_god%20(6).pdf).

29 Финансовая отчетность ПАО «Сбербанк» на 1.01.2018 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [file:///C:/Users/maris/Downloads/img-129141059-0001%20\(4\).pdf](file:///C:/Users/maris/Downloads/img-129141059-0001%20(4).pdf) 2018.

30 Годовая отчетность ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports>.

ПРИЛОЖЕНИЯ  
ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица А – Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» на 1.01.2015, 1.01.2016 ,  
1.01.2017, 1.01.2018гг.

Активы				
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Денежные средства	1 240 712 425	732 789 740	614 848 983	621 718 630
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	369 675 704	586 685 384	967 161 874	747 906 470
в т.ч. обязательные резервы	142 522 154	118 363 174	154 713 883	158 658 496
Средства в кредитных организациях	356 487 333	355 984 910	347 942 780	299 995 122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825 688 140	405 977 877	141 343 233	91 468 983
Чистая ссудная задолженность	15 889 379 335	16 869 803 465	16 221 622 141	17 466 111 114
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 745 489 852	2 316 356 734	2 269 613 004	2 517 864 732
в т.ч. инвестиции в уставные капиталы организаций	385 839 342	536 732 037	691 905 668	664 464 539
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366 474 111	436 472 311	455 961 164	645 442 126
Требования по налогам и сборам	67 057 790	19 774 223	8 124 301	372 664
Отложенный налоговый актив	0	0	0	21 311 177
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478 611 700	477 354 992	469 120 697	483 555 870
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	8 076 804	11 364 582
Прочие активы	407 183 754	505 716 457	217 263 502	251 808 469
Всего активов	21 746 760 144	22 706 916 093	21 721 078 483	23 158 919 939
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 515 817 946	768 989 234	581 160 307	591 164 171
Средства кредитных организаций	794 856 364	618 363 818	364 499 528	464 300 153
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 026 723 547	17 722 423 458	16 881 988 991	17 742 620 034
в т.ч. вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей	7 999 051 651	10 221 284 952	10 937 747 277	11 777 377 023
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617 944 480	228 167 483	107 586 935	82 400 673
Выпущенные долговые обязательства	513 402 485	647 694 355	610 931 898	575 341 051



## Окончание таблицы А

Прочие обязательства	216 252 982	256 566 985	280 194 323	270 017 973
----------------------	-------------	-------------	-------------	-------------

Обязательства по налогам и сборам	2 170	5 404 321	5 771 617	11 241 468
Отложенное налоговое обязательство	42 891 174	93 348 434	17 878 331	0

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	36 530 500	37 805 399	42 145 668	62 686 684
Всего обязательств	19 764 421 648	20 378 763 487	18 892 157 598	19 799 772 207
<b>Источники собственных средств</b>				
Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844	67 760 844	67 760 844
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226	228 054 226	228 054 226
Резервный фонд	3 527 429	3 527 429	3 527 429	3 527 429
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-197 450 451	-46 427 290	39 900 064	54 667 423
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	80 536 315	66 357 126	45 400 901	39 933 964
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 488 697 172	1 790 492 964	1 945 987 988	2 311 656 423
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	311 212 961	218 387 307	498 289 433	653 565 405
Всего источников собственных средств	1 982 338 496	2 328 152 606	2 828 920 885	3 359 165 714
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 908 307 537	8 065 233 100	6 701 111 522	10 134 992 202
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 625 269 457	1 387 353 103	1 234 474 908	1 341 462 264
Условные обязательства некредитного характера	37 087	0	142 840	142 841

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Таблица Б – Отчет о прибыли и убытках ПАО «Сбербанк» за 2015 – 2016 гг.

Отчет о финансовых результатах (прибылях и убытках)			
Раздел 1. О прибылях и убытках			
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Процентные доходы всего, в том числе:	1 661 885 356	1 999 027 786	2 079 766 069
от размещения средств в кредитных организациях	31 835 665	45 298 638	64 397 494
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 500 795 759	1 823 328 858	1 867 144 838
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	12 025
от вложений в ценные бумаги	129 253 932	130 400 290	148 211 712
Процентные расходы всего, в том числе:	702 161 479	1 132 369 508	878 207 077
по привлеченным средствам кредитных организаций	189 112 244	246 600 692	64 296 230
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	487 049 747	830 996 067	759 401 850
по выпущенным долговым обязательствам	25 999 488	54 772 749	54 508 997
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	959 723 877	866 658 278	1 201 558 992
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего:	-279 570 299	-258 867 154	-87 884 500
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-2 403 074	-5 995 500	-6 151 158
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	680 153 578	607 791 124	1 113 674 492
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-64 381 373	-12 676 170	-74 292 233
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-12 662 037	-3 541 006	2 607 540

## Продолжение таблицы Б

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-617	-695	185 187
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 472 913	91 227 379	29 511 322
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	172 702 496	-6 152 110	18 837 516
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			2 217 651
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5 332 089	3 508 086	8 725 625
Комиссионные доходы	241 114 334	297 700 676	360 618 710
Комиссионные расходы	23 939 331	31 759 583	43 700 379
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	78 023	1 533 840	-7 234
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	238 449	-5 155 700	2 208 381
Изменение резерва по прочим потерям	-11 517 623	-31 893 241	-41 951 351
Прочие операционные доходы	42 227 454	16 073 495	33 975 420
Чистые доходы (расходы)	1 027 872 529	926 706 095	1 412 610 647
Операционные расходы	598 666 217	619 806 168	764 715 933
Прибыль (убыток) до налогообложения	429 206 312	306 899 927	647 894 714
Возмещение (расход) по налогам	117 993 351	88 512 620	149 605 281
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	—	—	500 196 653
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	—	—	-1 907 220
Прибыль (убыток) за отчетный период / Прибыль (убыток) после налогообложения	311 212 961	218 387 307	498 289 433
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	—
распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	—
отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	—
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	311 212 961	218 387 307	498 289 433
Раздел 2. О прочем совокупном доходе			
Прибыль (убыток) за отчетный период	—	—	498 289 433
Прочий совокупный доход (убыток)			

## Окончание приложения Б

Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	—	—	-13 372 024
изменение фонда переоценки основных средств	—	—	-13 372 024
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	—	—	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	—	—	-1 701 258
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	—	—	-11 670 766
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	—	—	96 302 369
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	—	—	96 302 369
изменение фонда хеджирования денежных потоков	—	—	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	—	—	19 260 474
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	—	—	77 041 895
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	—	—	65 371 129
Финансовый результат за отчетный период	—	—	563 660 562

Окончание таблицы Б

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

Таблица В – Возможные потери по ссудам ПАО «Сбербанка»

Наименование	1.01.2016		1.01.2017		1.01.2018	
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %
Кредиты юридическим лицам	736 741	72,89	745 059	71,73	787 290	71,95
Кредиты физическим лицам	244 215	24,16	242 801	23,37	248 590	22,72
Кредиты банкам	29 863	2,95	50 861	4,90	58 306	5,33
Резервы на возможные потери по ссудам	1 010 820	100	1 038 721	100	1 094 186	100