

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)**

**ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЕМ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ БАНКА**

2021

«01» сентября 2020 г.

ЗАДАНИЕ
на выполнение выпускной квалификационной работы

(Фамилия, имя, отчество) _____

1 Тема ВКР Оценка эффективности управления портфелем потребительского кредитования банка

Утверждена распоряжением по институту от «01» сентября 2020 г. № 33.01-05/185

3 Исходные данные к работе аналитические и статистические данные по теме исследования

4 Содержание пояснительной записки (перечень подлежащих разработке вопросов) Введение; Теоретические аспекты исследуемой темы; Анализ объекта исследования, выявление проблем и экономическое обоснование, предложенных мероприятий; Заключение; Список использованной литературы

5 Перечень демонстрационных материалов таблицы, диаграммы, графики, презентация

6 Календарный план

Наименование этапов выполнения работы	Срок выполнения этапов работы	Отметка о выполнении
<i>1 раздел (глава)</i>	До 01.10.2020	
<i>2 раздел (глава)</i>	До 16.11.2020	
<i>3 раздел (глава)</i>	До 15.12.2020	
<i>Выпускная квалификационная работа в целом</i>	До 15.01.2021	

Руководитель

Задание прин

направление 38.04.08 Финансы и кредит
Образовательная программа Финансы и кредит

«01» сентября 2020 г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

1 Тема ВКР Оценка эффективности управления портфелем потребительского кредитования банка

3 Исходные данные к работе аналитические и статистические данные по теме исследования

4 Содержание пояснительной записки (перечень подлежащих разработке вопросов) Введение; Теоретические аспекты исследуемой темы; Анализ объекта исследования, выявление проблем и экономическое обоснование, предложенных мероприятий; Заключение; Список использованной литературы

5 Перечень демонстрационных материалов таблицы, диаграммы, графики, презентация

6 Календарный план

Заключение
о результатах проверки на объем и содержание заимствований выпускной квалификационной работы магистра

на тему: «Оценка эффективности управления портфелем потребительского кредитования банка»

Проведенная 20.02.2021 г. с помощью системы «Антиплагиат» проверка выпускной квалификационной работы магистр показала:

1. Общий объем заимствований составляет 18 % из 19 источников.
2. Корректные заимствования 2 %.
3. Вывод (в зависимости от результатов анализа содержания заимствований)

Все заимствования корректные	Имеются некорректные заимствования
Работу следует считать самостоятельно выполненной и допустить к защите	После исключения корректных заимствований и прочих дословно совпадающих фрагментов, оригинальность выпускной квалификационной работы составила <u>72</u> % из 19 источников.

1 Степень творчества Автором проработаны теоретические вопросы сущности, структуры и методов управления кредитным портфелем коммерческого банка, выявлены основные риски, оказывающие влияние на объем и элементы кредитного портфеля; выполнен анализ общего кредитного портфеля ПАО Сбербанк и отдельно портфеля потребительского кредитования. Выявленные автором проблемные вопросы позволили разработать предложения по совершенствованию управления портфелем потребительского кредитования для ПАО Сбербанк. Пункты научной новизны соответствуют поставленной цели и задачам исследования.

2 Степень самостоятельности

высокую профессиональную подготовку, в полной мере овладела методами научных исследований. Показала способность самостоятельно анализировать материал, обосновывать результаты и выводы проведенного исследования. Оригинальность работы 72 %.

3 Работоспособность, прилежание, ритмичность

Проведенный анализ структуры и управления портфелем потребительского кредитования позволил выделить ряд существенных проблем, связанных с темой исследования. ВКР была представлена на проверку в установленные сроки. Автор умеет систематизировать и обобщать информацию, вести необходимую документацию, качественно оформлять материалы.

4 Уровень специальной подготовки студента

В процессе подготовки ВКР Волохова Виктория Викторовна использовала специальную литературу и нормативно-правовые документы, финансовую отчетность ПАО Сбербанк, регламентирующие объект и предмет исследования.

5 Возможность использования результатов в реальном секторе экономики

Практическая значимость проведенного исследования определяется возможностью использования результатов исследования и разработанных рекомендаций в целях совершенствования управлением портфелем потребительского кредитования, а также сформулированные в работе выводы могут быть использованы в учебно-методических материалах в учебных заведениях.

РЕФЕРАТ

Стабильность и эффективность работы коммерческого банка зависит от того, насколько грамотно сформирована его организационная структура, где огромную долю занимает организация кредитного процесса. Основной задачей банков является выдача кредитов, а кредит – это безусловно опора для современной экономики, неотъемлемый элемент экономического развития страны. Кредитование на сегодняшний используют как физические, так и юридические лица, иными словами кредитами пользуются все, начиная с государства и правительства и заканчивая гражданами.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование теоретических и практических аспектов управления кредитным портфелем и оценка эффективности данного процесса в ПАО Сбербанк.

Теоретическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что его результаты расширяют теоретическую базу для комплексного подхода исследования эффективности управления портфеля потребительского кредитования.

Практическая значимость ВКР обусловлена тем, что содержащиеся в нем выводы, предложения и экономически обоснованные рекомендации позволяют улучшить финансовое состояние ПАО Сбербанк, усовершенствовать эффективность управления кредитным портфелем.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические и практические аспекты управления кредитным портфелем банка	8
1.1 Сущность и особенности классификации кредитного портфеля банка..	8
1.2 Методы управления кредитным портфелем	17
1.3 Факторы, влияющие на формирование кредитного портфеля коммерческого банка	25
2 Оценка и управление кредитным портфелем ПАО Сбербанк	35
2.1 Общая характеристика ПАО Сбербанк	35
2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк	45
2.3 Механизм управления кредитным портфелем.....	53
3 Проблемы совершенствования портфеля потребительского кредитования ПАО Сбербанк.....	61
3.1 Основные проблемы и направления развития рынка потребительского кредитования в РФ	61
3.2 Мероприятия по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка и оценка их эффективности.....	69
Заключение	75
Список использованных источников	80

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Стабильность и эффективность работы коммерческого банка зависит от того, насколько грамотно сформирована его организационная структура, где огромную долю занимает организация кредитного процесса. Основной задачей банков является выдача кредитов, а кредит – это безусловная опора для современной экономики, неотъемлемый элемент экономического развития страны. Кредитование на сегодняшний день используют как физические, так и юридические лица, иными словами кредитами пользуются все, начиная с государства и правительства и заканчивая гражданами.

В условиях стабилизации экономической ситуации в стране и с развитием хозяйственных отношений, у юридических лиц появилась необходимость использовать большое количество денежных средств. В данном случае, для того, чтобы получить необходимую денежную сумму юридические лица обращаются в банки, аккумулирующие временно свободные денежные средства населения и юридических лиц и вкладывающие полученные средства в перспективные отрасли хозяйствования.

Для многих физических лиц, кредитование также является необходимостью. Привести к примеру, даже пирамиду потребностей по Маслоу, где сказано, человек после удовлетворения своих основных потребностей желает жить в комфорте, в своем собственном жилище, ездить в отпуск и постоянно улучшать качество жизни. Именно поэтому каждый год потребность в кредитовании у населения не уменьшается.

По мнению автора, выбранная тема для написания выпускной квалификационной работы актуальна, потому что чем больше мы удовлетворяем наши низшие потребности, тем более актуальными для нас становятся потребности высшего уровня. Только поэтому как физические, так и юридические лица прибегают к кредитованию со стороны банков, имея

возможность в любой момент воспользоваться достаточно крупной денежной суммой на протяжении длительного периода времени. В настоящее время банковское кредитование уже является не только неотъемлемой частью экономики, но и незаменимой частью в жизни каждого гражданина.

Именно по этой причине формирование кредитного портфеля является одним из основных и важных моментов в деятельности банка, который позволяет более грамотно разработать тактику и стратегию развития коммерческого банка, его способность кредитовать клиентов и развивать коммерческую деятельность на рынке. Кредитный портфель – это главный источник доходов банка, но в то же время он является главным источником риска коммерческого банка при инвестировании активов, что вызывает особые опасения в периоды, когда наблюдается сильная нестабильность финансовых отношений и падения уровня ликвидности кредитной системы.

Все вышесказанное подчеркивает актуальность выбранной темы для написания выпускной квалификационной работы, поскольку квалифицированная организация управления кредитным портфелем в коммерческом банке позволит адаптироваться к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды банков, избежать кредитных рисков, уменьшения доходности и увеличить количество привлеченных клиентов.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование теоретических и практических аспектов управления кредитным портфелем и оценка эффективности данного процесса в ПАО Сбербанк.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

1. Изучить теоретические и практические аспекты управления кредитным портфелем банка;
2. Провести анализ кредитного портфеля в ПАО Сбербанк;
3. Выявить проблемы и дать рекомендации по совершенствованию управления портфелем потребительского кредитования в ПАО Сбербанк.

Предметом исследования – экономические отношения в области управления портфелем потребительского кредитования.

Объект исследования – Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Теоретическую основу исследования объединили положения экономической и финансовой науки в классическом и современном понимании концептуальных положений теории и практики анализа кредитного портфеля, монографические научные публикации, раскрывающие закономерности финансовых отношений на внешнем рынке и внутренней конкурентной среде банковских технологий; программно-методические исследования профессиональных участников банковского рынка, на основе которых разработаны теоретические основы анализируемых вопросов. Методический аппарат исследования включает в себя методы системно-структурного, функционального, факторного и сравнительного анализа с построением аналитических моделей на основе синтеза современных научных методов познания экономико-социальных явлений. Методологическим инструментарием выступают графический, статистический и экономико-математические методы обработки информации.

Эмпирической базой исследования в теоретической её части являются труды отечественных и зарубежных ученых, экономистов, посвященные вопросам и проблемам эффективности анализа портфеля потребительского кредитования коммерческих банков, такие как Атаманова В.А., Жуков Е.Ф., Ломакин А.Л., Лукашин Ю.П., Лысоченко А.А., Морошкин А.Л., Москвин В.А., Нешиной А.С., Пфау Е.В., Свиридов О.Ю., Тавасиев А.М., Таран В.А., Тепман Л.Н., Щегорцов В.А., Эриашвили Н.Д. и другие ученые. Для написания диссертации также используются нормативно-законодательные акты, которые регулируют область денежно-кредитных отношений, аналитическая и финансовая отчетность исследуемого объекта, и информация, взятая с официального сайта ПАО Сбербанк. Информационная база вполне репрезентативна, в связи с этим имеется надежная основа для создания комплексного подхода к совершенствованию качества кредитного портфеля коммерческими банками.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в развитии теоретико-методологических положений и разработке практических рекомендаций в области управления портфелем потребительского кредитования в коммерческом банке:

1. Систематизированы и обобщены теоретические положения экономической сущности кредитного портфеля банка:

- определена авторская трактовка понятия кредитного портфеля и способов его формирования;

2. Предложен наиболее современный и эффективный метод для анализа кредитного портфеля ПАО Сбербанк;

3. Разработан план проекта по улучшению качества кредитного портфеля на примере ПАО Сбербанк:

- проанализирован процесс по формированию кредитного портфеля на основе годовой отчетности и выявленных спросов на потребительское кредитование;

- определены направления эффективности внедрения стратегии по улучшению портфеля потребительского кредитования коммерческого банка.

Теоретическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что его результаты расширяют теоретическую базу для комплексного подхода исследования эффективности управления портфеля потребительского кредитования.

Практическая значимость ВКР обусловлена тем, что содержащиеся в нем выводы, предложения и экономически обоснованные рекомендации позволяют улучшить финансовое состояние ПАО Сбербанк, усовершенствовать эффективность управления кредитным портфелем.

По результатам теоретических и практических исследований по теме диссертации написано пять научно-исследовательских работ.

Структура диссертационной работы. Выполненное диссертационное исследование состоит из введения, трёх глав, заключения и списка использованных источников.

Во введении определяется актуальность темы исследования, цель работы, задачи исследования, предмет и объект исследования, информационно-эмпирическая база исследования, методологический инструментарий и практическая значимость.

В первой главе работы раскрываются экономическая сущность и особенности анализа эффективности кредитного портфеля в коммерческом банке. Раскрывается сущность и особенности классификации кредитного портфеля. Показаны основные методы анализа кредитного портфеля, а также факторы, влияющие на формирование кредитного портфеля коммерческого банка.

Во второй главе подробно анализируется деятельность коммерческого банка на рынке банковских услуг на примере ПАО «Сбербанка», а также особенности кредитной политики и формирование кредитного портфеля банка.

В третьей главе рассматриваются основные проблемы и перспективные направления развития рынка потребительского кредитования в РФ, в том числе мероприятия по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО Сбербанк и оценка их эффективности.

В заключении подводятся общие итоги, делаются выводы по качеству управления портфелем потребительского кредитования ПАО Сбербанк и эффективности внедренных мероприятий.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКА

1.1 СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ КЛАССИФИКАЦИИ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА

В экономической литературе достаточно много внимания уделяется теоретическому осмыслению понятия кредитного портфеля, так как трактуется довольно неоднозначно. В различных отечественных и зарубежных источниках рассматриваются сущность и виды кредитного портфеля, его содержание, методы оценки, а также роль кредитного портфеля в повышении конкурентоспособности и экономического роста коммерческого банка, трудности в оценке портфеля с учетом особенностей и проблем послекризисного развития экономики.

В настоящее время нет однозначного мнения в отношении понятия и экономического содержания кредитного портфеля. Некоторые авторы считают понятие кредитного портфеля довольно широким и включают туда все финансовые активы и даже пассивы банка [2, 10, 13, 25], некоторые связывают данное понятие только со ссудными операциями банка [3, 14, 24], третьи определяют кредитный портфель как совокупность элементов, классифицируемые по ключевым критериям [18, 34]. Анализ понятий обобщен и представлен автором в таблице 1.

Таблица 1 – Основные определения понятия кредитного портфеля по мнению ведущих российских экономистов¹

№ п/п	Автор	Определение	Основная специфика
1	2	3	4

¹ Составлено автором по [8, 12, 22, 23, 26, 29]

Окончание таблицы 1

1	2	3	4
1	Лаврушин О.И.	Совокупность различных социально-экономических отношений между банком и клиентами по обеспечению возвратного движения заемной стоимости Совокупность различных активов кредитной организации: кредитов, в т.ч. межбанковских, учтенных векселей, депозитов и других сгруппированных на основе системы критериев	Предложено исследовать сущность кредитного портфеля одновременно на двух уровнях: на теоретическом и практическом (категориальном и прикладном)
2	Сабилов М.З.	Система, представляющая совокупность банковских кредитов, на основе различных признаков рискованности, доходности и ликвидности	Определены критерии классификации: степень кредитного риска, доходности и ликвидности; учитываются выданные и потенциальные кредиты
3	Ларионова И.В.	Совокупность активов банка, сгруппированных по признакам качества	Отмечается важность качественной составляющей активов банка
4	Меняйло Г.В.	Список действующих контрактов по размещению кредитных ресурсов	Рассматривается только количественная составляющая кредитного портфеля
5	Азриелян А.Н.	Совокупность предоставленных банком кредитов с наименьшим риском, с повышенным риском, с предельным риском, а также нестандартные кредиты На конкретную дату совокупная сумма ссудных задолженностей по основному долгу кредитных операций	Степень кредитного риска выступает основным критерием при классификации; под кредитными операциями понимаются: кредиты, овердрафты, банковские гарантии, в редких случаях договоры об открытии аккредитивов
6	Коробов Г.Г.	Результат деятельности банка по предоставлению кредитов, включающий совокупность выданных банком кредитов за конкретный период времени	Отмечается только сторона доходности кредита в кредитном портфеле

В нормативных документах Банка России определена структура кредитного портфеля, из которой вытекает, что в него включаются [16]:

– кредиты, в том числе межбанковские, депозиты; прочие размещенные средства, включая требования на получение или возврат долговых

ценных бумаг, акций и векселей, учтенных векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;

- суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;

- денежные требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением или приобретением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа;

- денежные требования кредитной организации по следкам финансирования под уступку денежного требования;

- условия кредитной организации по приобретенным по сделке правам;

- требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке закладным;

- денежные требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам;

- требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Такая расширенная структура кредитного портфеля объясняется тем, что такие категории как депозит, межбанковский кредит, факторинг, гарантии, лизинг, ценная бумага имеют сходные сущностные характеристики, связанные с возвратным движением стоимости отношения и отсутствием изменений собственника. Различия между этими элементами заключаются лишь в содержании объекта отношения и форме движения стоимости [1].

Таким образом, кредитный портфель представляет собой совокупность не только выданных ссуд, но и другие формы кредитных вложений, предоставленных банком заемщикам с целью получения прибыли в виде процента. Кредитный портфель коммерческого банка можно характеризовать

размером ссуд банка за определенный период или остатками ссудной задолженности банка на определенную отчетную дату.

Разница между кредитным портфелем и другими портфелями кредитной организации заключается в сущности свойств кредитов и самой кредитной организации, поскольку основными целями самой организации являются получение доходности и ликвидность, а основным свойством кредитов является его возвратность вторым участником кредитных отношений.

Существуют различные классификации кредитного портфеля, среди которых можно встретить деление портфеля на валовый, т. е. общее количество кредитов, которые были выданы банком в определенный момент времени, и чистый, он рассчитывается как валовый портфель минус сумма резервов на возможные потери по ссудам и представляет собой совокупную долю кредитных вложений, которая может быть возвращена кредитной организацией на анализируемый период времени.

Количественную характеристику дает валовый кредитный портфель, который определяется путем сложения срочной, пролонгированной, просроченной задолженности по всем активным кредитным операциям. К срочной задолженности относятся кредиты, срок выплаты которых еще не наступил. Пролонгированная задолженность – это та задолженность, при которой банк добровольно продлевает клиенту срок выплаты задолженности на определенный период времени, на основании дополнительного соглашения сторон. При полной или частичной невыплате займа клиентом весь непогашенный долг относится к просроченной задолженности.

По типам клиентуры кредитный портфель банка можно разделить на клиентский и межбанковский портфель. Клиентский кредитный портфель представляет собой совокупность кредитной задолженности клиентов-физических и юридических лиц, государственных предприятий, небанковских финансовых организаций и т.д. Межбанковский кредитный портфель включает в себя кредитные вложения в другие банки на определенную дату.

По времени возникновения кредитный портфель делится на:

- потенциальный;
- реальный.

Также кредитный портфель подразделяется по видам валют на портфель в национальной валюте и иностранной валюте.

Помимо этого кредитный портфель можно разделить на:

- риск-нейтральный кредитный портфель. Такой кредитный портфель включает в себя достаточно низкие показатели по уровню риска, но и соответственно низкими показателями доходности, в то же время рискованный кредитный портфель получает наиболее возможный объем доходности при существенном уровне риска.

- оптимальный кредитный портфель. Он наиболее точно соответствует по составу и структуре кредитной и маркетинговой политике банка и его плану в дальнейшем развитии.

- сбалансированный кредитный портфель — это портфель банковских кредитов, который по своей структуре и финансовым характеристикам лежит в точке наиболее эффективного решения проблемы с определением уровня риска и доходности. Оптимальный портфель не всегда совпадает со сбалансированным, а значит в определенных моментах своей деятельности банк может в ущерб сбалансированности кредитного портфеля начать выдавать кредиты с незначительной доходностью и с большим уровнем риском. Банк идет на такое, как правило с целью укрепления конкурентной позиции на рынке, завоевания новых ниш, привлечения новых клиентов и т. д.

Классификации кредитного портфеля схематично отображены автором на рисунке 1.

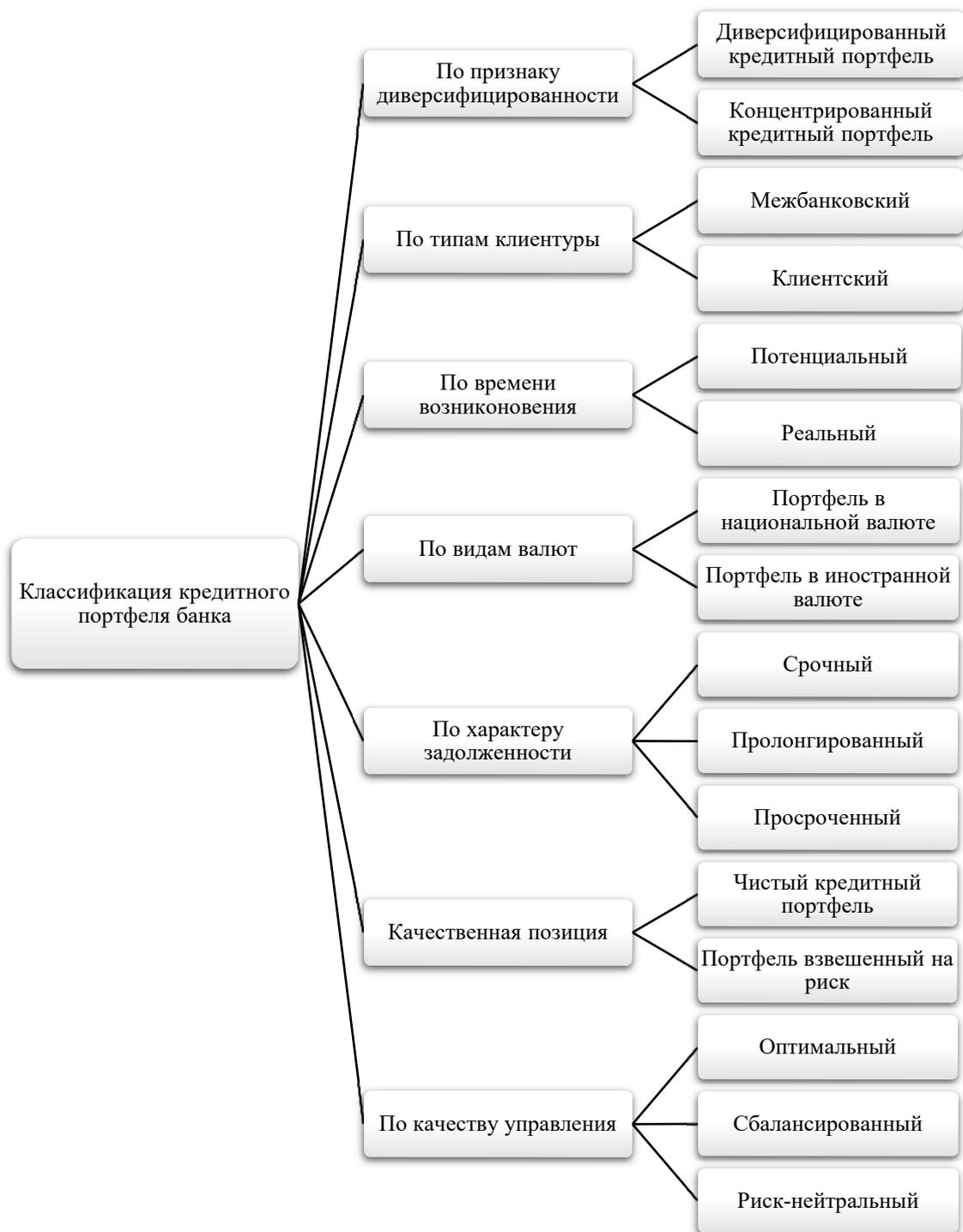


Рисунок 1 – Виды кредитного портфеля банка¹

Классификация кредитного портфеля коммерческого банка по видам включает разделение портфеля на однородные ссудные группы, поэтому можно представить их как подпортфели, которые также будут классифицироваться на основе классификации видов кредитов. Это позволяет не только оценивать

¹ Составлено автором по [16, 22]

структуру кредитного портфеля и определить его вид и разновидность, но и дает возможность оценить качество каждого портфеля в целом.

Проведение структурного анализа кредитного портфеля прежде всего необходимо для своевременного выявления концентрации кредитных вложений в определенном сегменте, и для определения доли крупных по объему кредитов и доли проблемных кредитов, т.е. выданных заемщикам с низким уровнем доходности или плохой кредитной историей. Для коммерческого банка структурный анализ кредитного портфеля способствует снижению суммарного кредитного риска [6].

Созданию рациональной структуры кредитного портфеля способствует соблюдение требований ликвидности с определением предельного объема высоколиквидных и низколиквидных кредитов (рисунок 2).

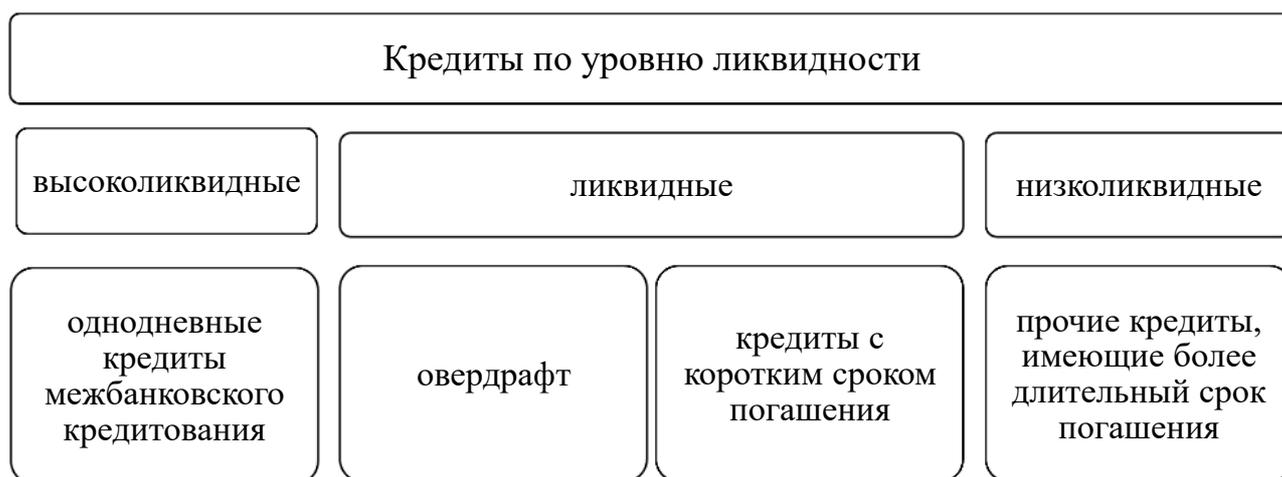


Рисунок 2 – Классификации кредитов по уровню ликвидности¹

Правильно сформированный кредитный портфель позволяет банку даже во время кризиса оставаться ликвидным и платежеспособным. В случае наступления различных неблагоприятных ситуаций механизмы управления банком принимают решение исходя из кредитного портфеля. В основе формирования лежат кредитные риски, которые создают все заемщики, и исходя из этого можно прийти к выводу, что риски могут увеличиваться или уменьшаться при объединении разных заемщиков в единый кредитный

¹ Составлено автором

портфель. Кредитные риски возникают в процессе невозврата ссуды и начисленных процентов, поэтому все коммерческие банки формируют резерв на возможные потери по ссудам (РВПС), который обеспечивает банку стабильность в его финансовой деятельности.

Во избежание всевозможных рисков банк тщательно проверяет клиента на возможность полной выплаты кредита, анализирует его кредитную историю при помощи специальных программ, например, скоринговой оценке заемщика, оценивает доход кредитополучателя и вероятность обеспечения кредита. Исходя из полученных результатов банк решает на каких условиях он выдает необходимую ссуду клиенту, либо же полностью отказывает в выдаче. Применение банками портфельного подхода к управлению кредитами способствует одновременно максимизировать доход от кредитных вложений и минимизировать кредитный риск.

Анализ кредитной задолженности банка с точки количественной оценки дает возможность определить ее состав, структуру и динамику на протяжении определенного промежутка времени. Как результат осуществления кредитной политики банка, ссудный портфель дает кредитным вложениям качественную оценку с точки зрения риска и доходности. Данный анализ позволяет определить соблюдается ли банком основные принципы кредитования и уровень риска кредитных операций как главной части активных операций банка.

Достижение наиболее эффективного качества кредитного портфеля и обеспечения сбалансированной ликвидности важно, чтобы выданные займы возвращались согласно условиям кредитного договора. Это крайне важно, для банка, т.к. из-за этого у него появляется возможность размещать ресурсы в новые ссуды. Данную операцию невозможно реализовать без верной организации в банке порядка управления качеством вложений в кредиты и бизнес-процессы и без системы управления рисками.

Как уже было сказано ранее, качество кредитного портфеля напрямую зависит от качества каждого отдельно выданного кредита, входящего в состав

портфеля. Готовчиков И.Ф. в своих научных работах предлагает оценивать качество портфеля с помощью шести показателей (рисунок 3).

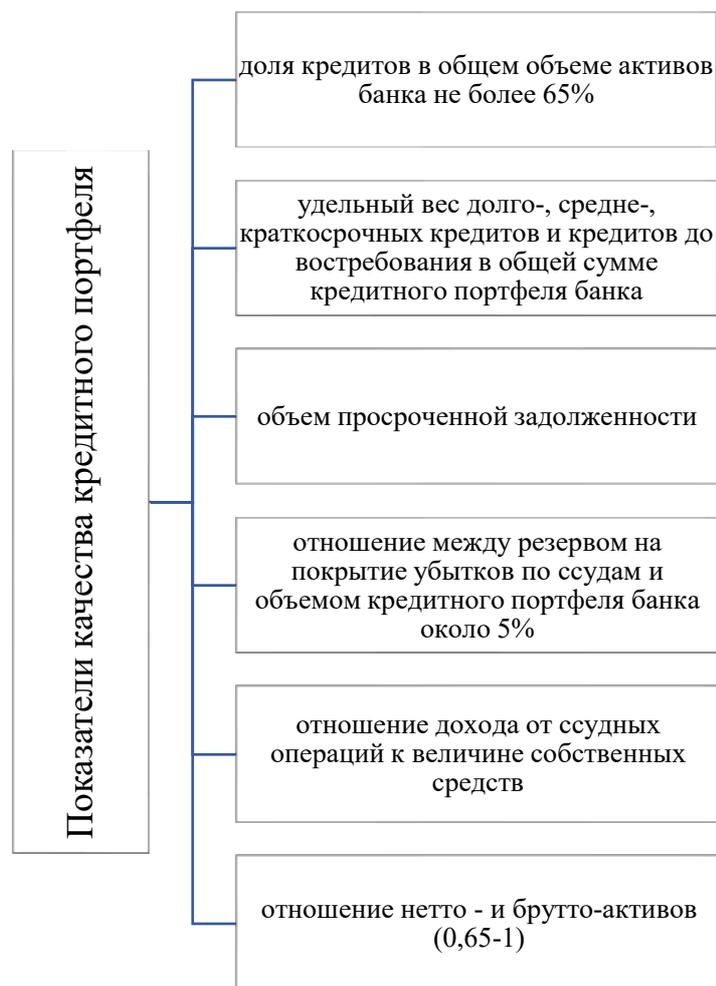


Рисунок 3 – Показатели качества кредитного портфеля коммерческого банка
[15, с. 38]

Эффективность кредитной политики можно охарактеризовать следующими критериями:

- прибыль, полученная от совершения кредитных операций;
- проработанная кредитная политика в разрезе каждого периода, соответствие ее финансовым интересам и объективным возможностям, как самой кредитной организации, так и ее клиентов;
- строгое соблюдение законов и нормативно-правовых актов Банка России, связанных с процессом регулирования кредитных операций.

Таким образом, можно прийти к выводу, что качественный кредитный портфель возможно сформировать только если придерживаться определенным правилам и методам.

1.2 МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ

Управление качеством портфеля основано на непрерывной оценке и управлении ликвидностью, рисками и доходностью, которые функционируют как единая система. Основная целью анализа заключается в построении оптимального кредитного портфеля, т.е. рационального соотношения доходности и риска при сохранении необходимой нормы ликвидности. Исходя из вышесказанного, в таблице 2 представлены общие и специфические принципы и методы управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Таблица 2 – Общие и специфические принципы анализа кредитного портфеля коммерческого банка¹

Категория	Принцип	Характеристика
1	2	3
Общие принципы	Принцип целенаправленности	Основной целью является получение банком доходов от процентов, уплаченных заемщиком согласно договору при приемлемом уровне кредитного риска и ликвидности
	Принцип комплексности	Основной целью является установление приемлемого уровня риска, ликвидности и доходности кредитного портфеля, в т.ч. по каждому кредиту отдельно; разрабатываются меры по регулированию факторов, влияющих на качество кредитного портфеля

¹ Составлено автором по [15]

Продолжение таблицы 2

1	2	3
	Принцип иерархичности	Осуществляется на всех уровнях организационной структуры банка
Специфические принципы	Принцип приоритетности	Приоритетными являются кредиты с большей долей в структуре, продолжительным сроком пользования, с высоким уровнем риска, учитывается состояние банковской сферы, вид обеспечения заемщика, динамика его денежных потоков
	Принцип дифференцированности	Кредит предоставляется только клиентам с хорошей кредитной историей, устойчивым финансовым положением
	Принцип сбалансированности	Кредиты должны соответствовать стоимости и срокам согласно договору, имеющихся и вновь привлеченных банком денежных средств, при условии соответствия фактической величины экономических нормативов размерам, установленным Банком России

Применение общих и специфических принципов должно способствовать эффективному размещению ресурсов и соответствовать требованиям кредитного характера с допустимыми уровнями доходности, ликвидности и риска.

На рисунке 4 представлены основные этапы анализа кредитного портфеля.

Посредством своевременного влияния на отдельные сегменты кредитного портфеля или так называемые субпортфели, можно достичь необходимого состояния портфеля. Из числа таких субпортфелей следует выделить розничный кредитный портфель банка.

Этап 1

- выбор критериев оценки качества ссуд, определение метода этой оценки (номерная или балльная система оценки)

Этап 2

- определение основных групп ссуд с указанием связанных с ними процентов риска

Этап 3

- оценка каждого выданного банком кредита исходя из выбранных критериев, т.е. отнесение ее к определенной группе

Этап 4

- определение структуры кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд

Этап 5

- оценка качества кредитного портфеля в целом

Этап 6

- анализ факторов, оказывающих влияние на изменение структуры кредитного портфеля в динамике

Этап 7

- расчет абсолютной величины риска в разрезе каждой группы и в целом по кредитному портфелю

Этап 8

- определение величины источников резерва на покрытие возможных потерь по ссудам

Этап 9

- оценка качества кредитного портфеля на основе системы финансовых коэффициентов, а также путем его сегментации - структурного анализа)

Рисунок 4 – Основные этапы анализа кредитного портфеля банка¹

В процессе анализа кредитного портфеля коммерческого банка основными методами для анализа зависимости финансовой устойчивости от качества кредитного портфеля коммерческого банка используются такие методы как: метод балансовой стоимости, метод рыночной стоимости, экспертный метод и метод регламентаций (таблица 3).

Таблица 3 – Методы анализа кредитного портфеля коммерческого банка²

№ п/п	Метод	Характеристика	Область применения
1	2	3	4
1	Метод балансовой стоимости	Позволяет отслеживать динамику активов кредитного портфеля	Банк России, коммерческие банки,

¹ Составлено автором

² Составлено автором по [37]

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4
			рейтинговые агентства
2	Метод рыночной стоимости	Позволяет выявлять основные причины из-за которых произошла потеря качества кредитного портфеля банка, учитывать факторы, оказавшие влияние на изменение стоимости активов, а следовательно является наиболее подходящим для оценки влияния активов и кредитов банка	Коммерческие банки, рейтинговые агентства
3	Экспертный метод	При данном методе используются в совокупности качественные и количественные показатели, которые характеризуют состояние активов отдельных групп, в частности кредитов, и их состояние в целом с использованием факторного анализа	Коммерческие банки, рейтинговые агентства
4	Метод регламентации	Сравнение фактических значений с экономическими нормативами Банка России, после этого, исходя из полученной информации, производится оценка	Банк России, коммерческие банки, рейтинговые агентства

Важно отметить, что для оценки кредитного портфеля лучше всего использовать комплексный метод.

Главным аспектом в управлении розничным кредитным портфелем банка является выбор определенных критериев для оценки его качества. Банком России разработана методика, рекомендуемая при оценке качества кредитного портфеля посредством определения отношения совокупного резерва на возможные потери по ссудам к общему объему портфеля [36, стр. 129]. Все ссуды делятся на пять категорий качества (рисунок 5), каждая из которой имеет свой процент риска.

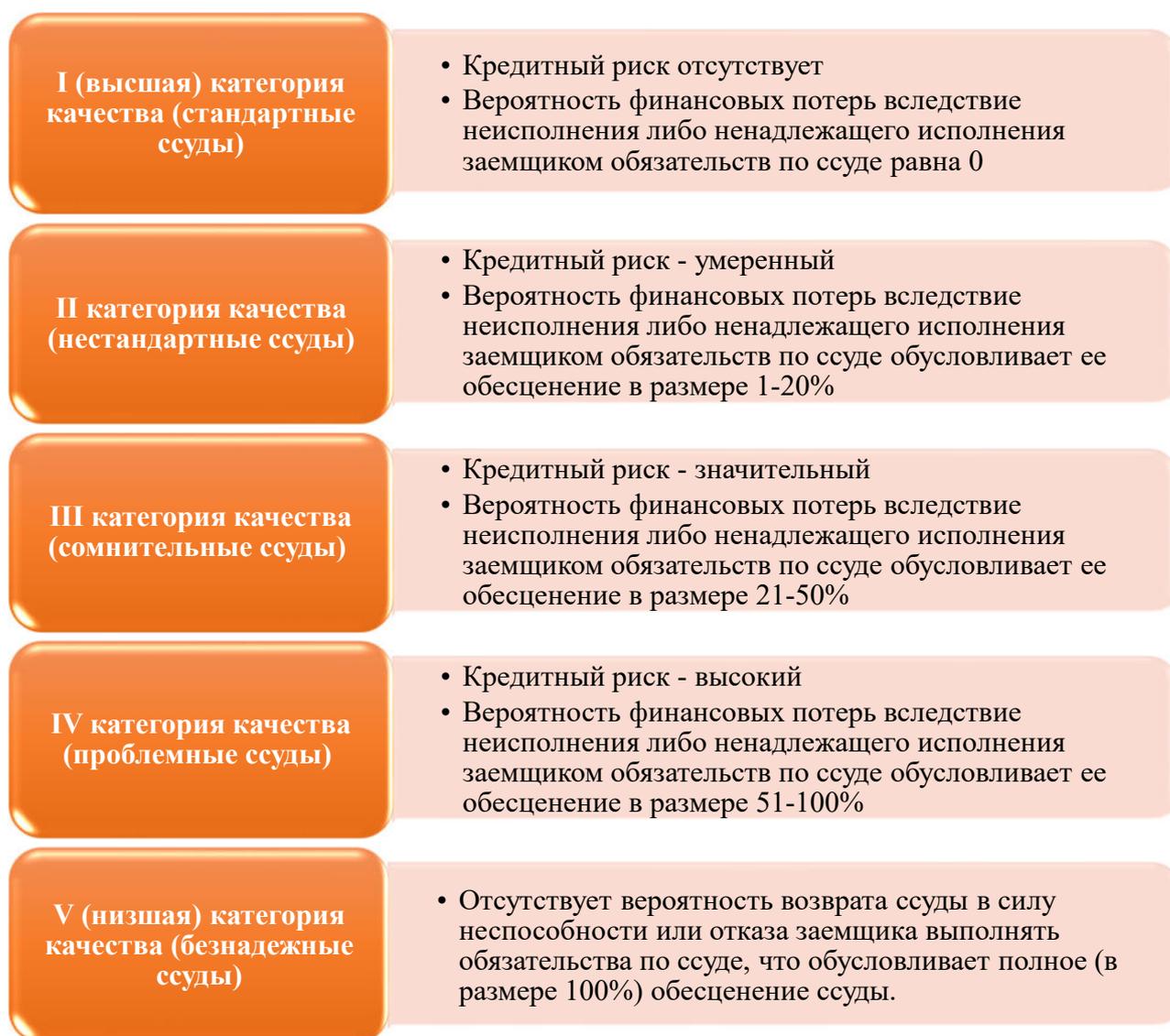


Рисунок 5 – 5 категорий качества ссуды с учетом степени кредитного риска и размером расчетного резерва¹

При определении оценки качества кредитного портфеля, в т.ч. это касается розничного кредитования, некоторые исследователи ссылаются на критерии, которые связаны с качеством ссуды: обеспеченности кредита, финансовому положению заемщика и характеристике обслуживания долга [33, с. 12]. При этом данные критерии характеризуют исключительно степень кредитного риска потенциального заемщика, но не влияют на доходность и ликвидность. Оценку кредитного портфеля следует проводить согласно следующим критериям (таблица 4).

¹ Составлено автором по [16]

Поскольку уровень ликвидности банка определяется качеством его активов и, прежде всего, качеством кредитного портфеля, то очень важно, чтобы предоставляемые банком кредиты возвращались в установленные договорами сроки или банк имел бы возможность продать ссуды или их часть, благодаря их качеству и доходности. Чем более высока доля кредитов, классифицированных в лучшие группы, тем выше ликвидность банка.

Банковская ликвидность – это «качество, которое придает активам возможность быстро и легко конвертировать в наличные денежные средства». Активы, входящие в состав кредитного портфеля, принимают денежную форму в тот момент, когда заемщик решает частично или полностью исполнить свои обязательства перед кредитором, или же в результате действий банка по управлению долговыми обязательствами, к примеру, продажа коммерческим банком кредитного портфеля или какой-либо его части, рефинансирование кредитного портфеля за счет выпуска долговых ценных бумаг.

Таким образом, ликвидность кредитного портфеля зависит от следующих факторов:

- платежная дисциплина заемщика или индивидуальный кредитный риск, т.е. чем меньше вероятность неплатежа, тем больше повышается уровень ликвидности;
- быстрота погашения долга заемщиком, иначе говоря, краткосрочные займы являются более ликвидными чем долгосрочные; кредиты, которые заемщик гасит частями более ликвидны, чем кредиты с единовременным погашением в конце срока;
- действия банка в отношении кредитного портфеля – способность банка в короткие сроки вернуть вложенные ресурсы увеличивает ликвидность.

Поскольку основной целью деятельности коммерческого банка является получение максимальной доходности при приемлемом уровне рисков, то одним из критериев для оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка является доходность его кредитного портфеля. Элементы кредитного портфеля можно разделить на две группы:

- приносящие доход активы;
- не приносящие доход.

Последняя группа включает в себя беспроцентные кредиты, ссуды с замороженными процентами и с длительной просрочкой по процентным платежам. При наступлении такого риска как уход из жизни заемщика, согласно статье Гражданского кодекса РФ, банк прекращает начисление процентов по кредиту до вступления в право наследства и определения нового заемщика.

Уровень доходности кредитного портфеля коммерческого банка можно определить не только уровнем предлагаемой процентной ставки по предоставленным кредитам, но и своевременностью уплаты процентов по займу и суммы основного долга [11].

Кредитный риск, который связан с кредитным портфелем представляет собой совокупный риск убытков, возникающих в результате дефолта у кредитора или его контрагента, носящий совокупный характер. Кредитный портфель, как уже было сказано ранее, включает в себя: кредиты, которые предоставляются физическим и юридическим лицам, финансовым организациям, факторинговую задолженность, выданные гарантии, учтенные векселя и т. д.

Оценка степени риска кредитного портфеля имеет следующие особенности.

Во-первых, совокупный риск зависит:

- от степени кредитного риска отдельных сегментов портфеля, методики оценки которого имеют как общие черты, так и особенности, связанные со спецификой сегмента;
- диверсифицированности структуры кредитного портфеля и отдельных его сегментов.

Во-вторых, для оценки степени кредитного риска должна применяться система показателей, учитывающая множество аспектов, которые следует принять во внимание.

Таблица 4 – Показатели для оценки качества кредитного портфеля
 коммерческого банка¹

Критерий	Показатель	Условное обозначение
1	2	3
Ликвидность	Норматив, регулирующий риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня (норматив мгновенной ликвидности)	Н2
	Норматив, регулирующий риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней (норматив текущей ликвидности)	Н3
	Норматив, регулирующий риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы (норматив долгосрочной ликвидности)	Н4
	Экономический норматив допустимого риска на группу связанных заемщиков в целом и одного заемщика в частности	Н6
	Экономический норматив ограничения кредитного риска, возникающего вследствие невыполнения отдельными контрагентами своих обязательств	Н7
	Экономический норматив определяющий совокупную величину риска по инсайдерам банка	Н10.1
	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием	Н18
	Норматив определяющий максимальный размер риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц)	Н25

¹ Составлено автором по [26,32]

Продолжение таблицы 4

1	2	3
Доходность	Рентабельность кредитного портфеля	R
	Процентная доходность кредитного портфеля	$D_{кп}$
	Значение коэффициента доходности кредитного портфеля	$KD_{кп}$
	Процентная маржа	MR
Уровень кредитного риска	Обесценивание кредитного портфеля	$O_{кп}$
	Убытки от невозврата кредита и процентов по нему	$Y_{кп}$
	Значение коэффициента потерь по портфелю	$K_{пкп}$
	Коэффициент качества портфеля	$Q_{ккп}$
	Начисление РВПС	РВПС

Таким образом, можно прийти к выводу, что анализ кредитного портфеля зависит от системного учета всех воздействующих на процесс факторов, в т. ч. определяющих динамику развития и структуры кредитного портфеля коммерческого банка.

1.3 ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Одной из главных задач по формированию оптимального кредитного портфеля является выявление основных факторов, которые его формируют. В современной практике формирования портфеля существует два вида таких факторов:

1. Управляемые факторы – факторы, на которые коммерческие банки могут воздействовать в процессе кредитной политики

2. Неуправляемые факторы – факторы, на которые банки воздействовать не могут соответственно, по причине отсутствия возможности для этого.

Некоторые ученые отмечают тот факт, что специфика управления качеством кредитного портфеля банка непосредственно зависит от тех факторов, которые комплексно воздействуют на его кредитную деятельность [19].

Согласно теории О. В. Иншакова существует возможность выявить и математически оценить основные факторы, воздействующие на кредитную деятельность, досконально рассмотрев интегрирующие и дифференцирующие факторы и предложив исследовать кредитный портфель определенного качества в математическом виде (таблица 5).

Основная задача в деятельности коммерческих банков по формировании кредитного портфеля – это увеличение стоимости кредитной организации за счет повышения финансовой устойчивости, что определяется дополнительными задачами, такими как необходимость получения высоких процентных доходов, увеличение реальной стоимости и качества кредитного портфеля, повышение доходности кредитного портфеля.

Таблица 5 – Классификация факторов, формирующих кредитный портфель коммерческого банка, согласно теории О. В. Иншакова¹

Фактор	Вид	Характеристика
1	2	3
Интегрирующие факторы	Институциональный	Различные комбинации экономических нормативов, правил, договоров, которые расширяют кредитную деятельность
	Организационный	Возможность принятия решения при любых изменениях внешней среды, требующие пересмотра краткосрочной и долгосрочной кредитной стратегии банка
	Информационный	Данные, сведения о внешней (конкурентные позиции банка, вкладчики, заемщики) и

¹ Составлено автором по [19]

Продолжение таблицы 5

1	2	3
		внутренней (объем кредитного портфеля, прибыль, доход, собственный капитал) среде функционирования банка
Дифференцирующие факторы	Человеческий	Знания, навыки, квалификация, опыт банковских сотрудников
	Ресурсный	Привлечение свободных денежных средств акционеров, инвесторов, предприятий и размещение их в кредитные требования
	Технологический	Технологии, программы, оснащенность банка современными гаджетами и средствами коммуникации

Формирование кредитного портфеля банка во многом зависит от причин внешнего и внутреннего характера. По мнению автора, в настоящее время особенности формирования кредитного портфеля связаны не только с преобразованиями в экономике, но и с изменениями в социальной сфере, а также с психологией современного человека. На рисунке 6 показаны факторы, которые напрямую влияют на процесс формирования кредитного портфеля банка.

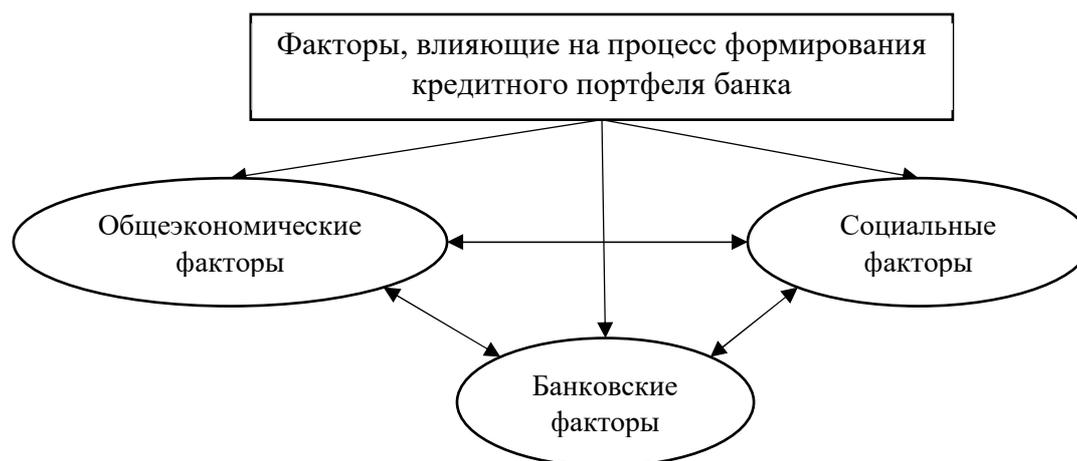


Рисунок 6 – Факторы, влияющие на процесс формирования кредитного портфеля банка¹

¹ Составлено автором

Существует группа факторов, на которые банк не может воздействовать напрямую, но обязан учитывать. К ним относятся глобализация, мировой финансовый кризис, возросшая склонность потребителей к риску, предпринимательская активность и кредитоспособность заемщиков, рост конкуренции в банковском секторе за платежеспособных клиентов, заемщиков с положительной кредитной историей, уровень инфляции, фаза жизненного цикла развития социально-экономической системы региона. К группе управляемых факторов относятся: кредитные предпочтения банка, кредитование иностранных заемщиков, заключение высокорисковых сделок, ценовая политика на кредитные продукты и размер филиальной сети.

Данные факторы проявляются как правило в дополнении друг друга. Таблица 6 детализирует факторы и указывает их принадлежность к определенной группе или к нескольким группам одновременно, что позволяет сделать вывод, что такой фактор является более значимым, а значит требуется повышенное внимание со стороны банка при формировании кредитного портфеля.

Таблица 6 - Классификация факторов, влияющих на формирование кредитного портфеля¹

Наименование фактора	Факторы, влияющие на процесс формирования кредитного портфеля банка		
	Общеэкономические	Банковские	Социальные
1	2	3	4
Глобализация, финансовый кризис	+	+	+
Открытость банковского сектора для международных финансовых потоков	+	+	
Изменения в экономической и банковской сфере	+	+	
Разногласия в законодательных документах	+	+	+
Кредитование зарубежных заемщиков		+	

¹ Составлено автором по [17]

1	2	3	4
Изменения в социальной сфере: рост благосостояния, запросов, безработица			+
Изменение экономического мышления потребителя: возросшая склонность к риску	+		+
Заключение сделок с высокой степенью риска дохода	+	+	+
Рост конкуренции в банковском секторе за клиентов		+	
Агрессивная кредитная политика банков		+	
Банковская политика ценообразования на кредитные продукты		+	+
Рост объема и доли потребительского кредитования		+	+
Кредитоспособность, ответственность заемщика		+	+

Согласно следующей теории на формирование кредитного портфеля коммерческого банка чаще всего влияют такие факторы, как:

- специфика сектора рынка, обслуживаемого данным банком.

Каждый банк должен учитывать потребности в заемных средствах клиентов в рамках своего рыночного сегмента. Так, Питер Роуз приводит такую зависимость кредитного портфеля от данного фактора: «Банк, обслуживающий пригородный район с большим количеством односемейных домов и маленьких розничных магазинов, в основном предоставляет ипотечные ссуды под залог жилых помещений, кредиты на покупку автомобилей, бытовой техники, кредиты на покрытие расходов, связанных с ведением домашнего хозяйства. В противоположность этому банк, расположенный в крупном городе, окруженный офисами, крупными универмагами, промышленными предприятиями, обычно направляет большинство ссуд коммерческим фирмам на пополнение товарно-материальных запасов, приобретение оборудования и выплату зарплаты» [18].

– размер банка, а следовательно размер его капитала влияет на максимальную сумму, которую коммерческий банк может предоставить заемщику в качестве кредита. Крупные банки, зачастую, становятся оптовыми кредиторами, т. е. такими кредитными организациями, которые направляют значительную долю своих кредитных средств предприятиям крупного и среднего бизнеса. Более мелкие банки чаще сфокусированы только на потребительском кредитовании в виде небольших потребительских кредитов, ссуд индивидуальным предпринимателям и владельцам малого бизнеса.

– опыт и квалификация его персонала в области различных видов кредитования;

– кредитная политика банка.

Учитывая основные критерии качества кредитного портфеля, можно также выделить макроэкономические и микроэкономические факторы, определяющие уровень достижения того или иного критерии в соответствии с таблицей 7. Эти факторы влияют на эффективность управления качеством кредитного портфеля и напрямую влияют на критерии качества портфеля.

Таблица 7 – Макроэкономические и микроэкономические факторы, влияющие на качество кредитного портфеля банка¹

Критерии качества кредитного портфеля	Факторы, влияющие на качество кредитного портфеля	
	Макроэкономические	Микроэкономические
1	2	3
Доходность	– Рентабельность и прибыльность предприятий; – Уровень доходов населения; – Регулятивные требования по ограничению уровня процентных ставок;	– Структура собственных и привлеченных средств и их стоимость; – Структура кредитного портфеля; – Уровень доходов на функционирование банка;

¹ Составлено автором по [19]

Продолжение таблицы 7

1	2	3
Ликвидность	<ul style="list-style-type: none"> – Развитие рынка инструментов рефинансирования, вторичных и производных инструментов; 	<ul style="list-style-type: none"> – Соответствие активов и пассивов по срокам и объемам; – Возможности доступа к инструментам рефинансирования;
Рискованность	<ul style="list-style-type: none"> – Финансовое состояние заемщиков; – Достаточность информационного обеспечения; 	<ul style="list-style-type: none"> – Уровень организации кредитного процесса; – Эффективность применяемых кредитных технологий;
	<ul style="list-style-type: none"> – Регулятивные требования к регулированию кредитных и процентных рисков; 	<ul style="list-style-type: none"> – Эффективность внутрибанковской системы риск-менеджмента
Целенаправленность	<ul style="list-style-type: none"> – Наличие государственных программ по поддержке развития стратегических отраслей; – Достаточность бюджетных источников финансирования госпрограмм; – Развитие форм государственно-частного партнёрства; – Меры налоговой, бюджетной, кредитной поддержки отраслей. 	<ul style="list-style-type: none"> – Стратегические цели развития банков; – Приоритеты кредитной политики.

Помимо вышеперечисленных общеэкономических (макро- и микроэкономических), банковских и социальных, следует выделить факторы, напрямую влияющие на уровень кредитоспособности различных категорий заемщиков (физические и юридические лица, индивидуальные

предприниматели) а, следовательно тех, которые влияют на управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка (рисунок 7).

Юридическое лицо	Физическое лицо	Индивидуальный предприниматель
Общие для всех факторы: глобализация и финансовый кризис; разногласия в законодательных документах; изменения в социальной сфере, рост благосостояния и запросов граждан, безработица; возросшая склонность к риску; заключение сделок с высокой степенью риска дохода; ответственность заемщика по принятым перед банком обязательствам, наличие обеспечения. ликвидности залога.		
Индивидуальные факторы		
Объем основных и оборотных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, прибыли	Наличие поручителя, источника постоянного дохода и его размер, возраст, состав семьи	Наличие устойчивого спроса на услуги, продукцию, своевременность и полнота их оплаты

Рисунок 7 – Факторы, влияющие на кредитоспособность заемщика¹

Существует ряд причин неэффективного формирования кредитного портфеля банком. Если рассматривать отдельно выданный кредит, то основными причинами будет являться слабая кредитоспособность заемщика, либо его безответственность в выполнении обязательств перед банком, недоработанная или слабая залоговая политика банка и работа с поручителями кредита. При формировании кредитного портфеля в целом основными причинами может являться слабая диверсификация кредитов по секторам экономики, отсутствие хороших специалистов, которые бы знали особенности бизнеса в различных сферах экономики, колебание курсов валют, значительное влияние на деятельность коммерческого банка крупных акционеров, низкая квалификация специалистов, осуществляющих кредитные операции.

¹ Составлено автором по [12]

Также следует выделить факторы, влияющие на уровень кредитоспособности по видам потребительских кредитов и, соответственно, влияющих на управление качеством кредитного портфеля банка.

В первую очередь целесообразно разделить кредиты, которые выдаются физическим лицам на целевые и нецелевые. Нецелевой кредит – это кредит, который клиент может потратить на любые цели без разрешения банка. Этим он и отличается от целевого, предполагающего покупку определенного товара или услуги. Зачастую к нецелевым кредитам банк относит краткосрочные кредиты на небольшие суммы и кредитные карты. Здесь также важно отметить, что в таких случаях ставки значительно превышают аналогичные для целевых потребительских кредитов. При недостаточной платежеспособности клиента или его сильной финансовой нагрузке, коммерческий банк может предложить клиенту, которому требуется нецелевой потребительский кредит, обеспечить условия возврата и уменьшить процентную ставку по займу на пару процентов.

В качестве обеспечения своевременного и полного возврата потребительского кредита банки принимают:

- поручительства граждан Российской Федерации, имеющих постоянный источник дохода;
- поручительства юридических лиц;
- гарантии субъектов РФ или муниципальных образований;
- залог имущественных прав (прав требования) и имущества, на которое в соответствии с законодательством может быть обращено взыскание;
- залог недвижимого имущества;
- залог транспортных средств;
- залог мерных слитков драгоценных металлов;
- залог эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг, перечень которых определяется отдельными нормативными документами банка;
- залог иного имущества.

Любой коммерческий банк старается максимально обеспечить возвратность кредитных денежных средств, в особенности если это касается крупных займов. Кредитование с поручителем подразумевает, что в случае неуплаты основным заемщиком, кредитные обязательства будут переданы третьим лицам. Залоговое обеспечение подразумевает, что на весь срок кредитования данный дорогостоящий объект будет находиться в обременении у банка.

Залог является одним из самых надежных способов обеспечения исполнения обязательств заемщика перед кредитором. Имущество, передаваемое в залог Банку, в обязательном порядке должно быть застраховано от рисков утраты (гибели), повреждения. Одним из самых популярных кредитов под залог объекта недвижимости являются ипотечные займы.

По закону залогом может выступать любое движимое и недвижимое имущество, при этом зачастую предмет залога продолжает оставаться у заемщика. При подписании автокредита в качестве залога указывается автомобиль, который остается в распоряжении собственника, а ПТС как правило изымается банком и хранится там до полного погашения кредита.

Подобные гарантии возврата применяются банками все чаще, так как существенно влияют на уровень кредитоспособности клиента, что в свою очередь влияет на управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка.

Таким образом, анализ кредитного портфеля коммерческого банка – это сложный, многоэтапный процесс, который предполагает выявление критериев качества кредитного портфеля таких как доходность, ликвидность, рискованность, с учетом следования общих и специфических принципов его формирования и учетом влияющих на формирование оптимального кредитного портфеля факторов.

2 ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ ПАО СБЕРБАНК

2.1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПАО СБЕРБАНК

ПАО Сбербанк — крупнейший банк в России, Центральной и Восточной Европе с самой широкой сетью подразделений, предлагающий весь спектр инвестиционно-банковских услуг. Основан банк в 1841 году и с этого года считается историческим преемником основанных указом императора Николая I Сберегательных касс, которые сначала были лишь двумя маленькими учреждениями с 20 работниками в Санкт-Петербурге и Москве. Затем они разрослись в сеть сберегательных касс, работавших по всей стране и в том числе и в трудные времена помогавших сберечь стабильность российской экономики. Позже, в советское время, они были преобразованы в систему Государственных трудовых сберегательных касс. А за последнее время смогли превратиться в современный универсальный банк, крупнейшую международную группу, бренд которой известен более чем в двадцати странах мира [64].

В сегодняшнем Сбербанке практически ничего не напоминает сберегательные кассы, функции которых он выполнял на протяжении значительного периода своей деятельности. Титул наистарейшего и крупнейшего банка России не мешает ему открыто и честно соперничать на международном банковском рынке и идти в ногу с финансовыми и технологическими изменениями. Сбербанк не только шагает в ногу с передовыми тенденциями рынка, но и опережает их, уверенно ориентируясь в очень быстро меняющихся разработках и предпочтениях клиентов.

Сбербанк сегодня – это 11 территориальных банков и более 14,2 тысяч подразделений в 83 субъектах Российской Федерации. Зарубежная сеть Банка

состоит из дочерних банков, отделений и представительств в 18 странах мира с 3 млн клиентов (рисунок 8).



Рисунок 8 – Организационная структура банка¹

В последние годы Сбербанк значительно расширил свое международное присутствие. Помимо стран СНГ (Казахстан и Беларусь), Сбербанк представлен в девяти государствах Центральной и Восточной Европы и в Турции, также имеет представительства в Германии и Китае, филиал в Индии.

Главным акционером и учредителем Сбербанка является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ, которая владеет 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция от уставного капитала Сбербанка (52,32%

¹ Составлено автором по [12]

от общего количества голосующих акций). Остальными акционерами Банка считаются международные и отечественные инвесторы.

Банк является крупнейшим кредитором российской экономики и занимает основную долю на рынке вкладов. На его долю приходится 43,8% всех средств населения, порядка 41% всех кредитов физическим лицам и 31,4% кредитов юридическим лицам в России (по состоянию на конец 2019 года).

Перечень услуг, которые Сбербанк предлагает своим розничным клиентам достаточно объемен и включает в себя такие продукты как: огромный выбор депозитов и различные виды потребительского кредитования, а также банковские карты, денежные переводы по России и за рубеж, банковское страхование и брокерские услуги.

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

В таблице 9 представлен анализ показателей активов Банка за 2017-2019 гг. по данным консолидированного отчета о финансовом положении.

Таблица 9 – Анализ активов ПАО Сбербанк за период 2017-2019 гг., млрд руб.¹

Показатель	2017	2018	2019	Темп роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018
1	2	3	4	5	6
Денежные средства и их эквиваленты	2 329,4	2 098,8	2 083,2	90,10	99,26
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	427,1	222,1	235,5	52,00	106,03
Средства в банках	1 317,8	1 420,7	1 083,2	107,81	76,24
Кредиты и авансы клиентам	18 488,1	19 585,0	20 363,5	105,93	103,97
Ценные бумаги	3 030,5	3 442,5	4 182,4	113,60	121,49
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	258,9	307,0	187,3	118,58	61,01
Требования по производным финансовым инструментам	140,9	177,6	193,9	126,05	109,18
Отложенный налоговый актив	15,5	15,3	14,6	98,71	95,42
Основные средства и активы в форме права пользования	516,2	593,9	695,1	115,05	117,04

¹ Составлено автором по [15, 16, 17]

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	10,5	2 569,9	11,3	24 475,24	0,44
Прочие активы	577,3	764,7	908,9	132,46	118,86
Итого активов	27 112,2	31 197,5	29 958,9	115,07	96,03

За 2019 год наблюдается уменьшение общего показателя активов ПАО Сбербанк на 4%. Такое снижение связано в первую очередь со снижением показателя в активах групп выбытия и внеоборотных активах, удерживаемых для продажи. В 2018 году их стоимость составила значительные 2,5 трлн руб., тогда как в 2017 году они составляли всего 10,5 млрд руб. Если обратиться к соответствующему примечанию в финансовой отчетности, то можно увидеть, что эти активы почти на 100 % состоят из активов и обязательств Denizbank. В мае 2018 года ПАО Сбербанк и ПАО Emirates NBD Bank PJSC («Emirates NBD») заключили обязывающее соглашение о продаже 99,85% акций Денизбанка за 14,6 миллиардов турецких лир. Цена основана на консолидированном капитале Denizbank на 31 октября 2017 года. В 2019 году Банк продал дочернюю турецкую компанию, что также отражается в этом показателе.

Еще одним важным изменением в структуре активов кредитной организации можно назвать довольно заметное снижение денежных средств и их эквивалентов, к примеру, за последние два года они снизились на 10,56 % или 246 млрд руб.

Вполне типично, что на протяжении рассматриваемого периода наибольшую долю в активах банка составляют кредиты и авансы клиентам – их доля стабильна в пределах 65-68 % от общего количества активов и с каждым годом растет.

В таблице 10 представлена динамика структуры обязательств кредитной организации.

Таблица 10 – Анализ обязательств ПАО Сбербанк за период 2017-2019 гг., млрд руб.¹

Показатель	2017	2018	2019	Темп роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018
Средства банков	693,3	1 096,8	770,3	158,20	70,23
Средства физических лиц	13 420,3	13 495,1	14 209,6	100,56	105,29
Средства корпоративных клиентов	6 393,9	7 402,2	7 364,8	115,77	99,49
Выпущенные долговые ценные бумаги	934,6	843,6	729,7	90,26	86,50
Прочие заемные средства	247,3	56,5	24,6	22,85	43,54
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	164,4	181,6	175,8	110,46	96,81
Отложенное налоговое обязательство	27,7	33,4	30,4	120,58	91,02
Обязательства групп выбытия	-	2 235,1	-	-	-
Прочие обязательства	1 078,4	1 290,1	1 547,1	119,63	119,92
Субординированные займы	716,3	707,3	619,9	98,74	87,64
Итого обязательств	23 676,2	27 341,7	25 472,2	115,48	93,16

Стабильно Банк увеличивает свои показатели по суммарной доле вкладов физических лиц в пассивах банка, которые на 2019 год превышают 14 трлн руб. Данный показатель растет уже на протяжении нескольких лет, полностью игнорируя существенное снижение процентных ставок по вкладам. Именно этот фактор во многом обеспечивает сравнительно недорогое фондирование банка и составляет 55 % от совокупных обязательств банка за 2019 год.

Далее рассмотрим изменение в собственных средствах банка, которые указаны в таблице 11.

Таблица 11 – Анализ собственных средств ПАО Сбербанк за период 2017-2019 гг., млрд руб.²

Показатель	2017	2018	2019	Темп роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018
1	2	3	4	5	6
Уставный капитал и эмиссионный доход	320,3	320,3	320,3	100,00	100,00

¹ Там же

² Там же

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4	5	6
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(15,3)	(18,1)	(21,5)	118,30	118,78
Прочие резервы	68,4	(10,9)	130,3	15,94	1 195,41
Нераспределенная прибыль	3 058,6	3 560,7	4 049,2	116,42	113,72
Итого собственных средств	3 436,0	3 855,8	4 486,7	112,22	116,36

В блоке собственных средств довольно несложно увидеть основную тенденцию, состоящую в планомерном росте доли нераспределенной прибыли, которая в 2019 году составила 13,5 % от активов кредитной организации. Уставный капитал остается неизменным, общее количество собственных средств существенно расчет (за три отчетных года доля собственных средств в пассивах банка выросла порядком на 18%).

Далее рассмотрим остальные основные экономические показатели ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Таблица 12 – Динамика основных экономических показателей ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.¹

Показатель	2017	2018	2019	Темп роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018
Операционный доход до резервов, млрд руб.	1 794,9	1 890,3	1 991,4	105,32	105,35
Расходы по резервам на обесценивание кредитного портфеля, млрд руб.	241,9	254,1	210,0	105,04	82,64
Операционные доходы, млрд руб.	1 616,0	1 703,8	1 863,3	105,43	109,36
Операционные расходы, млрд руб.	672,8	620,9	568,9	92,28	91,63
Прибыль до налогообложения, млрд руб.	903,1	1 046,2	1 138,7	115,85	108,84
Чистая прибыль, млрд руб.	715,6	831,2	914,8	116,15	110,06
Прибыль на 1 обыкновенную акцию, руб.	34,6	38,2	38,6	110,35	101,02

За 2019 год Сбербанк показал чистую прибыль в размере 914,8 млрд руб., увеличившись на 10% в сравнении с прошлым годом. В общей сложности в период 2017-2019 гг. произошло значительное увеличение чистой прибыли ПАО Сбербанк на 27,84%.

¹ Там же

Из таблицы 12 видно, что операционный доход до резервов вырос в 2019 году на 5,35%, в то же время расходы по резервам на обесценивание кредитного портфеля снизились более чем на 17%, что положительно характеризует управление активами банка.

Операционные доходы банка за последний год увеличились на 159,5 млрд руб., что составляет почти 10%. Данный фактор напрямую связан с увеличением начисленных и полученных процентов по кредитам, которые были предоставлены физическим и юридическим лицам, а также другим банкам и организациям.

Чистые процентные доходы ПАО Сбербанк увеличились на 5% за последние три отчетных года (таблица 13). В основном данный рост обусловлен сокращением процентных расходов на фоне снижения уровня процентных ставок по привлеченным средствам. Процентный доход коммерческого банка вырос на 10% за 2019 год в основном за счет роста объема работающих активов. Таблица 13 – Процентные доходы ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг., млрд руб.¹

Показатель	2017	2018	2019	Темп роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018
Чистые процентные доходы	1 348,8	1 396,5	1 415,5	103,54	101,36
Процентные доходы всего, в т. ч.:	2 098,3	2 047,3	2 263,4	97,57	110,56
– от размещения средств в кредитных организациях	116,1	107,8	126,4	92,85	117,25
– от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 759,4	1 800,1	1 904,3	102,31	105,79
– от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1	0	0	0	0
– от вложений в ценные бумаги	156,7	185,5	214,4	118,38	115,58

Чистые процентные доходы за 4 квартал 2019 года составили 371,0 млрд руб., увеличившись на 4,6% к аналогичному периоду прошлого года.

Процентные доходы в 4 квартале 2019 года увеличились на 5,8% до 607,5 млрд. руб. благодаря росту кредитного портфеля до 21,7 трлн. руб. на 3,2% или на 4,0% без учета влияния валютной переоценки. На рост процентных доходов

¹ Там же

также оказало влияние повышение доходности работающих активов до 8,8% и оптимизация структуры баланса.

Чистые процентные расходы снизились в 2019 году на 1,5% по сравнению с 2018 годом и составили 1 345,5 млн руб., в то время как процентные расходы существенно увеличились (таблица 13). Последнее объясняется тем, что в 2019 году произошел наплыв средств физических лиц по вкладам более чем на 5%, что соответственно увеличило процентные расходы по привлеченным средствам.

Таблица 13 – Процентные расходы ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг., млрд руб.¹

Показатель	2017	2018	2019	Темп роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018
Чистые процентные расходы	1 301,8	1 366,1	1 345,5	104,94	98,49
Процентные расходы всего, в т. ч.:	730,4	727,3	899,6	99,58	123,69
– по привлеченным средствам кредитных организаций	53,8	64,4	70,1	119,70	108,85
– по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	636,9	626,8	792,1	98,41	126,37
– по выпущенным долговым обязательствам	39,7	36,1	37,4	90,93	103,60

Процентные расходы, включая расходы на страхование вкладов, в 4 квартале увеличились на 7,7% до 236,5 млрд. руб.

Прирост розничных депозитов составил 3,6% по сравнению с предыдущим кварталом до 14,2 трлн. рублей. Средняя стоимость срочных розничных вкладов уменьшилась на 20 базисный пункта за квартал. Доля депозитов, номинированных в рублях, превысила 80%. Прирост розничных депозитов за 2019 год составил 5,3%.

Доля корпоративных депозитов уменьшились на 14,4% до 7,4 трлн. рублей. Средняя стоимость срочных депозитов уменьшилась на 20 пунктов за последний квартал отчетного 2019 года и составила 4,3%. Корпоративные депозиты за 2019 год снизились на 0,5%, при этом в реальном выражении они выросли на 4,6%.

¹Там же

В целом, анализируя основные экономические показатели Банка можно заметить, что его финансовое положение максимально стабильное и все показатели только улучшаются с каждым годом.

Именно по этой причине ПАО Сбербанк занимает 1 место финансовом рейтинге российских банков по ключевым показателям деятельности. Рейтинги, присвоенные ПАО Сбербанк международными агентствами, представлены в таблице 14.

Таблица 14 – Рейтинги, присвоенные ПАО Сбербанк международными агентствами¹

Moody's	Вaa3	Средняя надежность, умеренный кредитный риск
Forbes	*****	Максимальный уровень надежности
Fitch Ratings	BBB	Достаточный уровень кредитоспособности
АКРА	AAA	Максимальный уровень кредитоспособности

Основные направления банковской деятельности ПАО Сбербанк:

1. Корпоративный бизнес: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление всех видов финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций клиентов, услуги инкассации, кассовые услуги, конверсионные услуги, услуги по переводу средств населением в пользу юридических лиц, операции с векселями и т.д.

2. Розничный бизнес: оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по принятию средств во вклады, кредитованию, обслуживанию банковских карт, операциям с драгоценными металлами, сберегательными сертификатами и векселями, купле-продаже иностранной валюты, платежам, денежным переводам, в том числе без открытия банковских счетов, хранению ценностей и другие.

3. Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой;

¹ Составлено автором по [55]

размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и другие.

В рамках перечисленных направлений деятельности ПАО Сбербанк предлагает широкий спектр банковских продуктов и услуг.

Помимо банковских операций банк осуществляет:

- выдачу поручительств за третьих лиц;
- приобретение прав требования от третьих лиц;
- доверительное управление денежными средствами;
- профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, в том числе брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность;
- другие операции и услуги.

Чтобы сделать сервис более комфортным, современным и технологичным, Сбербанк ежегодно совершенствует функции удаленного управления счетами клиентов. В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

1. Интернет-банкинг «Сбербанк Онлайн» (более 24,5 млн активных пользователей);
2. Мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов (более 35,9 млн активных пользователей);
3. SMS-сервис «Мобильный банк» (более 28,4 млн активных пользователей);
4. Одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (77 тыс. устройств).

Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт.

Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 30% корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть — это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

2.2 АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПАО СБЕРБАНК

Для ПАО Сбербанк, как и для любого другого банка, основным направлением развития считает проведение кредитной политики. Кредитная политика банка – это совокупность факторов, документов и действий, которые определяют задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принцип и порядок организации кредитного процесса. Это основа, от которой зависит вся кредитная деятельность банка.

В кредитной политике отражаются все требования, предъявляемые к заемщику при выдаче кредита. Кредиты в ПАО Сбербанк предоставляются под определенные цели, которые предусмотрены уставом Банка, для осуществления клиентом необходимых действий.

На сегодняшний день потребительское кредитование является самым востребованным, так как позволяет в короткие сроки любому физическому лицу получить денежные средства на определенные нужды. Обычно он предназначается для приобретения товаров, в которых заемщик испытывает потребность, но в данный момент не имеет необходимого количества денежных средств. Это может быть покупка недвижимости, транспортного средства, бытовой техники, оплата образования, медицинского обслуживания, туристической путевки.

Структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк по видам заемщиков представлена в таблице 15.

Таблица 15 – Состав и структура чистой ссудной задолженности по видам заемщиков ПАО Сбербанк за период 2017-2019 гг.¹

Наименование показателя	2017		2018		2019		Темп роста, %	
	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %	2018/2017	2019/2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9

¹ Составлено автором по [15; 16; 17]

Окончание таблицы 15

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Физические лица	4 925,8	26,5	6 170,8	28,8	7 344,2	35,9	125,28	119,02
Юридические лица	11 769,5	63,4	13 571,1	63,5	12 460,7	60,9	115,31	91,82
Межбанковские кредиты и пр.	1 865	10,1	1 635,9	7,7	665,5	3,2	87,72	40,68
Итого кредитный портфель	18 560,3	100	21 377,8	100	20 470,4	100	115,18	95,76

Данные таблицы 10 показывают, что объем кредитного портфеля за 2018 год значительный прирост за счет кредитования как физических, так и юридических лиц. В 2019 году объем кредитного портфеля имеет небольшой спад по сравнению с предыдущим годом. Этот спад связан с уменьшением выданных кредитов юридически лицам и существенному снижению ссудной задолженности по межбанковским кредитам и прочей задолженности банков. Более наглядно состав и структуру ссудной задолженности можно увидеть на рисунке 9.

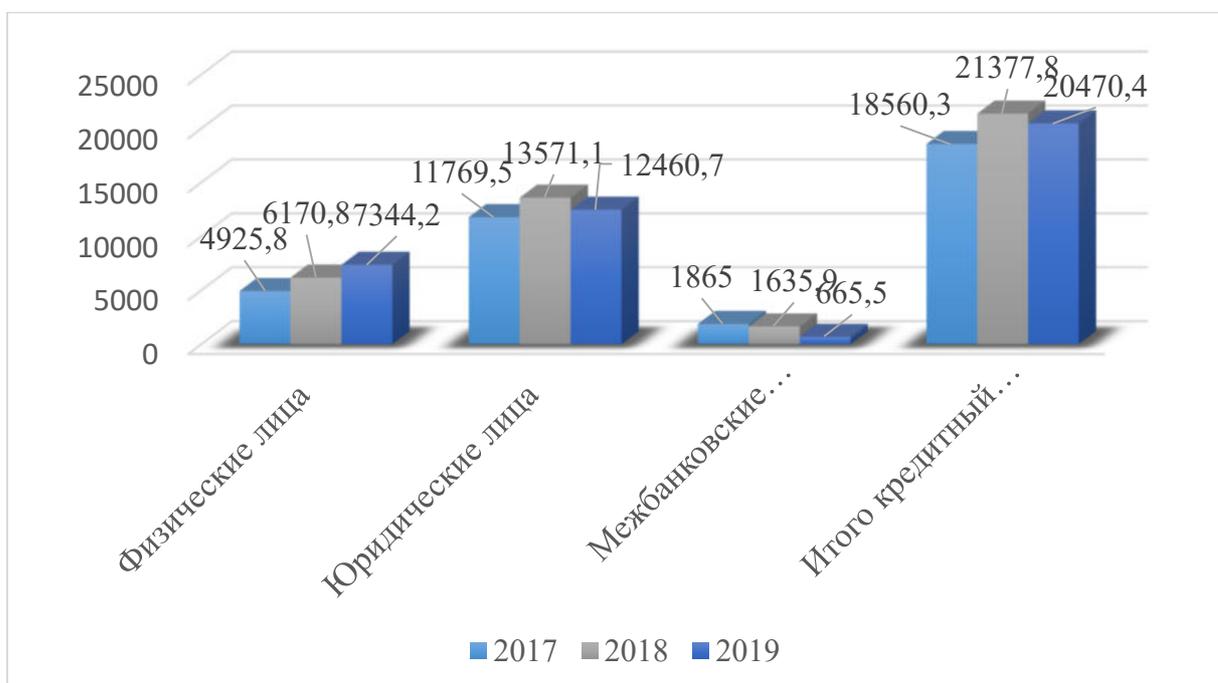


Рисунок 9 – Структура кредитного портфеля по видам заемщиков в ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг., млрд руб.¹

¹ Составлено автором по [15; 16; 17]

Однако важно отметить, что доля кредитов физических лиц стабильно увеличивается с каждым годом на 20-25% (таблица 16).

Таблица 16 – Кредитный портфель физических лиц ПАО Сбербанк за период 2017-2019 гг.¹

Показатель	2017		2018		2019		Темп роста, %	
	млрд руб.	уд.вес, %	млрд руб.	уд.вес, %	млрд руб.	уд.вес, %	2018/2017	2019/2018
Кредитный портфель, млрд рублей:	4 925,8	100	6 170,8	100	7 344,2	100	125,27	119,01
жилищные кредиты	2 764,5	56,1	3 436,6	55,7	4 101,8	55,9	124,31	119,36
потребительские кредиты	1 569,3	31,9	2 098,2	34,0	2 456,1	33,4	133,70	117,06
кредитные карты и овердрафты	587,2	11,9	633,6	10,3	783,2	10,7	107,9	123,61
автокредиты	4,8	0,1	2,4	0,0	3,1	0,0	50,00	129,17

Как видно из таблицы 16 портфель розничных кредитов вырос за год на 19% и составил 7,3 трлн рублей. В структуре кредитного портфеля физических лиц ПАО Сбербанк преобладают ипотечные кредиты, которые с каждым годом увеличиваются в среднем на 22%. В 2019 году жилищное кредитование продолжало занимать наибольшую долю в розничном портфеле – 55,9 %. Доля данных кредитов в суммарном кредитном портфеле составила 20%. Доля Сбербанка на российском рынке ипотечного кредитования достигла 55,6 %. Увеличение объемов ипотечного кредитования было нивелировано переоценкой валютной составляющей розничного кредитного портфеля, а также большими объемами досрочного погашения в течение четвертого квартала 2019 года. Размер потребительских кредитов также вырос 17,06% в 2019 году. Доля розничных кредитов в кредитном портфеле достигла 36,2%.

Основную долю в кредитном портфеле занимают ссуды, выданные на срок более 3 лет (таблица 17), это напрямую связано с большим количеством ипотечных кредитов, которые выдает ПАО Сбербанк, а также максимальным сроком потребительского кредита (60 мес.).

¹ Составлено автором по [15; 16; 17]

Таблица 17 – Анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк по степени срочности¹

Показатель	2017		2018		2019		Темп роста, %	
	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %	2018/2017	2019/2018
до востребования и менее 1 мес.	905,8	4,88	907,5	4,25	423,8	2,07	100,19	46,70
от 1 до 6 мес.	1 836,0	9,89	1 751,8	8,19	2 242,1	10,95	95,41	127,99
от 6 до 12 мес.	2 090,1	11,26	2 054,4	9,61	2 449,8	11,97	98,29	119,25
от 1 года до 3 лет	5 089,6	27,42	6 028,4	28,20	6 143,1	30,01	118,45	101,90
более 3 лет	7 974,6	42,97	8 756,8	40,96	8 917,8	43,56	109,81	101,84
с неопределенным сроком/просроченные	1 084,1	5,84	1 010,8	4,73	1 085,6	5,30	93,24	107,40
Итого кредитный портфель	18 560,3	100	21 377,8	100	20 470,4	100	115,18	95,76

В 2019 году наблюдается значительное снижение количества выданных кредитов до востребования по сравнению с предыдущими периодами, однако по остальным периодам отмечается значительный рост. Увеличение доли выданных кредитных карт физическим лицам повлияло на то, что выросло общее количество займов, выданных сроком от 1 до 6 месяцев на 28%.

В таблице 18 представлена информация, отражающая качество кредитного портфеля ПАО Сбербанк, а также уровень созданных резервов.

Таблица 18 – Качество кредитного портфеля ПАО Сбербанк и уровень созданных им резервов в период 2017-2019 гг.²

Показатель	2017	2018	2019	Темп роста, %	
				2018/2017	2019/2018
1	2	3	4	5	6
1. Чистая ссудная задолженность, млрд. руб.	18 560,3	21 377,8	20 470,4	115,18	95,76
в т.ч. физических лиц	4 925,8	6 170,8	7 344,2	125,27	119,01

¹ Составлено автором по [15; 16; 17]

² Там же

Окончание таблицы 18

1	2	3	4	5	6
2. Просроченная задолженность, млрд. руб.	1 084,1	1 010,8	1 085,6	93,24	107,40
в т.ч. физических лиц	356,3	340,9	417,6	95,68	122,50
3. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле, %	5,8	4,7	5,3	81,03	112,77
в т.ч. физических лиц	7,2	5,5	5,7	76,39	103,64
4. Резервы на возможные потери по ссудам, млрд. руб.	1 169,4	1 497,3	1 385,9	128,04	92,56
5. Доля резервов в общей ссудной задолженности, %	6,3	7,00	6,8	111,11	97,14
6. Отношение РВПС к общей сумме просроченной задолженности	1,1	1,5	1,3	136,36	86,67

В 2019 году наблюдается значительный прирост просроченной задолженности физических лиц, однако этот факт объясняется увеличением общей ссудной задолженности в кредитном портфеле. Основной причиной роста потребительского кредитования является тот факт, что процентные ставки по кредитам вернулись к докризисному уровню, в то время как реальные располагаемые доходы населения продолжительно снижаются (на 7% за последние 4 года), а товарный спрос у населения остается на том же уровне.

В 2019 году объем выданных Сбербанком потребительских кредитов увеличился на 22,5% и составил 1 085,6 млрд руб. На протяжении всего 2019 года Банк неоднократно снижал процентные ставки по потребительским кредитам, что в первую очередь связано со снижением ключевой ставки. Снижение процентных ставок, а также запуск трех промоакций, таких как Зеленый день в День рождения Сбербанка, способствовали достижению таких показателей на рынке потребительского кредитования. Высоких показателей ПАО Сбербанк смог достичь, в том числе благодаря внедрению возможности подачи заявки на кредит удаленно, а также удобному последующему ведению взятого кредита в

Сбербанк онлайн. Согласно годовому отчету Публичного акционерного общества «Сбербанк России»: «Благодаря развитию удаленных каналов обслуживания удалось в три раза увеличить объем оформленных через эти каналы заявок на потребительские кредиты, а постпродажное обслуживание в них стало более комфортным: появилась возможность досрочного погашения кредита и стала доступна детальная информация по графику платежей.» [2, с. 59].

Проанализировав кредитный портфель Публичного акционерного общества «Сбербанк России» можно прийти к выводу, что размер кредитов физических лиц увеличивается ежегодно на 25% в 2018 году и 19% в 2019 году. Важно также отметить, что наибольший прирост в портфеле розничного кредитования в 2019 году имеют кредитные карты, сумма задолженности увеличилась на 23,6% по сравнению с предыдущим годом. Это связано с более выгодными условиями в сравнении с конкурентами и как уже говорилось ранее снижением общего дохода населения. Потребительское кредитование также имеет значительный рост в 17%, что безусловно связано с активным понижением ключевой ставки (на 31.12.2019 – 6,25%) и, соответственно, со снижением процентных ставок самим банком.

Рассмотрим линейку потребительского кредитования, которые ПАО Сбербанк специально подготовил для своих частных клиентов (таблица 19).

Таблица 19 – Линейка потребительского кредитования для клиентов ПАО Сбербанк¹

№ п/п	Название кредита	Сумма кредита, руб.	Ставка по кредиту	Срок кредита
1	2	3	4	
1	Потребительский кредит без обеспечения	до 5 млн	от 11,9 % до 19,9 %	от 3 мес. до 5 лет
2	Потребительский кредит под поручительство физических лиц	от 30 тыс. до 5 млн	от 11,9 %	от 3 мес. до 5 лет

¹ Составлено автором по [65]

Окончание таблицы 19

1	2	3	4	5
3	Нецелевой кредит под залог недвижимости	от 500 тыс. до 10 млн (или до 60% оценочной стоим. объекта недвижимости)	от 10,4 %	от 1 года до 20 лет
4	Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство	от 30 тыс. до 1,5 млн на одно хозяйство	17,0 %	от 3 мес. до 5 лет
5	Кредит на образование с господдержкой	стоимость обучение согласно договору с образовательным учреждением	3,0%	время обучение плюс 15 лет и 9 мес.

Также Банк предлагает огромный выбор кредитных карт (таблица 20) и большой ассортимент ипотечных кредитов (таблица 21).

Таблица 20 – Линейка кредитных карт для клиентов ПАО Сбербанк¹

№ п/п	Название кредита	Кредитный лимит, руб.	Ставка по кредиту	Обслуживание, руб.
1	Золотая карта	до 600 тыс.	от 23,9 %	0
2	Карта Momentum	до 600 тыс.	23,9 %	0
3	Цифровая карта	до 600 тыс.	23,9 %	0
4	Классическая карта	до 600 тыс.	от 23,9 %	0
5	Премиальная карта	до 3 млн	от 21,9 %	4 900 (акц. 2 450)
6	Золотая карта Аэрофлот	до 600 тыс.	от 23,9 %	3 500
5	Карта Аэрофлот Signature	до 3 млн	21,9 %	12 000

Все карты имеют льготный период до 50 дней пользования без начисления процентов, процентная ставка зависит от того предодобрено ли предложение для клиента.

¹ Составлено автором по [65]

Таблица 21 – Линейка ипотечных кредитов для клиентов ПАО Сбербанк¹

№ п/п	Название кредита	Кредитный лимит, руб.	Первоначальный взнос	Ставка по кредиту	Срок кредита
1	Господдержка 2020	до 12 млн	от 15%	от 0,1 % (первый год при условии скидки от застройщика, после от 6,1%)	до 20 лет
2	Приобретение строящегося жилья	от 300 тыс.	от 10%	от 0,9 % (первый год при условии скидки от застройщика, после от 7,6%)	до 30 лет
3	Приобретение готового жилья	от 300 тыс.	от 10%	от 7,3%	до 30 лет
4	Ипотека с господдержкой для семей с детьми	до 12 млн	от 15%	от 4,7 % (возможна скидка от застройщика)	до 30 лет
5	Строительство жилого дома	от 300 тыс.	от 25%	от 8,8 %	до 30 лет
6	Загородная недвижимость	от 300 тыс.	от 25%	от 8 %	до 30 лет
5	Военная ипотека	до 3,251 млн	от 0	7,9 %	до 25 лет

В офисе Банка и в приложении Сбербанк онлайн также есть возможность подать заявку на автокредит от Сетелем Банка. Обязательным условием является передача автомобиля в залог Банка на период погашения кредита, максимальная сумма кредитования 2 млн руб., процентная ставка от 0,01% годовых.

Исходя из вышесказанного, можно предположить, что в дальнейшем одним из самых популярных видов продукта Сбербанка, приносящий ему огромнейшую прибыль, будет потребительское кредитование. Кредитные продукты, которые Сбербанк предлагает физическим лицам, отражают особенности денежного обращения во всех отраслях реального сектора экономики и связанную с этим необходимость привлечения заемных средств, а с другой стороны, они обеспечивают необходимость поддержания собственной

¹ Составлено автором по [65]

ликвидности и помогают достичь требуемого значения рентабельности капитала и активов банка. Кредитные продукты также обязаны приносить максимальную доходность и при этом содержать минимальные риски. Однако если Банку удастся внедрить новые продукты, у него будут все шансы привлечь больше клиентов, повысить эффективность использования активов, стабилизировать финансовое положение и повысить конкурентоспособность.

2.3 МЕХАНИЗМ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ

Для поддержания качества кредитного портфеля на достойном уровне постоянно улучшается политика управления кредитным портфелем банка с помощью различных механизмов. Реализация системных подходов в области управления кредитным портфелем основана на принципах осведомленности о методах управления портфелем, разграничении полномочий по оценке и принятию кредитного риска, его мониторинга и контроля.

Банк тщательно отбирает кредитные заявки исходя из целей на которые берется кредит, наличия возможных источников погашения, кредитной истории клиента и динамики финансового положения заемщика, а также взаимоотношения клиента с Банком. Банк управляет риском концентрации портфеля путем ограничения кредитных операций по регионам, видам предоставляемых займов определенным категориям заемщиков.

Банк использует всевозможные способы, чтобы обеспечить исполнения обязательств ссудополучателями в таких формах как залога имущества, имущественных прав с утверждением перечня предметов залога, подлежащих обязательному страхованию в надежных страховых компаниях, гарантий и поручительств третьих лиц. При предоставлении кредита банк снижает свои потенциально возможные риски за счет оформления договоров залога и

поручительства, что бесспорно является одним из наиважнейших принципов кредитования.

Таблица 22 - Виды обеспечения по выданным кредитам, млрд руб.¹

Показатель	2017	2018	2019	Темп роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018
Имущество	66,61	62,46	207,62	93,77	332,40
Гарантии и поручительства	147,50	143,65	173,26	97,39	120,61
Ценные бумаги	17,37	19,07	20,61	109,79	108,08
Драгоценные металлы	0	0	0	0	0

Важно отметить, что количество кредитов под поручительство третьих лиц в 2019 году увеличилось на 20%, а под залог недвижимости и вовсе на 132%. В первую очередь это произошло по причине того, что вырос общий объем выданных потребительских и ипотечных кредитов, а во-вторых, Банк самостоятельно начал предлагать своим клиентам ссуды со сниженной процентной ставкой под поручительство или залог объекта недвижимости. Таким образом Банк не лишается основного процентного дохода и обеспечивает себе гарантию возврата по выданным займам.

Проведем анализ нормативов, позволяющих дать оценку качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» (таблица 23).

Таблица 23 – Нормативы, позволяющие оценить качество кредитного портфеля ПАО «Сбербанк».²

Условное обозначение	Нормативное значение	2017	2018	2019	Темп роста, %	
					2018/ 2017	2019/ 2018
1	2	3	4	5	6	7
Н1.1	≥ 4.5	10,70	11,11	10,51	103,83	94,60
Н1.2	≥ 6	10,70	11,11	10,51	103,83	94,60
Н1.0	≥ 8	14,86	14,84	14,52	99,86	97,84

¹ Составлено автором по [15; 16; 17]

² Там же

Окончание таблицы 23

1	2	3	4	5	6	7
H2	≥ 15	161,12	185,76	161,91	115,29	87,16
H3	≥ 50	263,77	232,09	229,15	87,99	98,73
H4	≤ 120	57,59	64,05	57,12	111,22	89,18
H6 (H21)	≤ 25	16,63	16,29	15,22	97,95	93,43
H7	≤ 800%	115,51	113,40	83,85	98,17	73,94
H10.1	≤ 3	0,39	0,34	0,45	87,18	132,35
H25	≤ 25	6,87	8,41	8,60	122,42	102,26

Исходя из таблицы 23 можно прийти к выводу, что ПАО Сбербанк полностью соответствует требованиям Банка России, выполняет все нормативы. Однако на 01.01.2020 году немного снижаются показатели нормативов по мгновенной, текущей и в особенности долгосрочной ликвидности. Данный фактор связан с увеличением активов, в основном благодаря росту кредитного портфеля. Только за декабрь 2019 года был побит исторический максимум по суммам выданных кредитов, клиентам за месяц было выдано кредитов более чем на 2,5 трлн руб. (из них потребительских кредитов более 340 млрд руб.; корпоративных – 2,2 трлн руб.). При этом Банк более тщательно проверяет своих клиентов на платежеспособность, что наблюдается по снижению показателей H6 и H7. Увеличение показателей за 2019 год нормативов H10.1 и H25 связаны исключительно с передачей Банком России контрольного пакета акций ПАО Сбербанк Правительству.

Таблица 24 – Показатели доходности для оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка¹

Показатель	Условное обозначение	2017	2018	2019	Темп роста, %	
					2018/ 2017	2019/ 2018
1	2	3	4	5	6	7

¹ Составлено автором по [15; 16; 17]

Окончание таблицы 24

1	2	3	4	5	6	7
Рентабельность кредитного портфеля	R	2,6%	2,6%	2,8%	100,00	107,69
Процентная доходность кредитного портфеля	$D_{кп}$	20,5%	17,6%	25,6%	85,85	145,45
Значение коэффициента доходности кредитного портфеля	$KD_{кп}$	0,20	0,18	0,26	90,00	144,44
Процентная маржа	MR	6,10%	5,62%	5,52%	92,13	98,22

Анализируя таблицу 24 невозможно не отметить существенное увеличение доходности кредитного портфеля Банка, что также связано с более качественной проверкой заемщиков и общим увеличением выданных ссуд.

Таблица 25 – Показатели уровня кредитного риска для оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка¹

Показатель	Условное обозначение	2017	2018	2019	Темп роста, %	
					2018/ 2017	2019/ 2018
1	2	3	4	5	6	7
Резервы на обесценивание кредитного портфеля, млрд руб.	$O_{кп}$	263,8	162,4	92,6	61,56	57,02
Убытки от невозврата кредита и процентов по нему, млрд руб.	$У_{кп}$	1 084,1	1 010,8	1 085,6	93,24	107,40
Значение коэффициента потерь по портфелю	$K_{пкп}$	0,24	0,16	0,08	66,67	50,00

¹ Составлено автором по [15; 16; 17]

Продолжение таблицы 25

1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент качества портфеля	$Q_{ккп}$	0,058	0,047	0,053	81,03	112,77
Начисление РВПС, млрд руб.	РВПС	1 169,4	1 497,3	1 385,9	128,04	92,56

На протяжении анализируемых 3 лет заметно уменьшение сумм резервов на обесценивание кредитного портфеля, что также говорит о том, что Банк начал проводить более качественную проверку благонадежности своих заемщиков. Это позволяет откладывать на резервы по ссудам меньшие суммы. Тем не менее в 2019 году наблюдается значительный прирост просроченной задолженности, однако этот факт объясняется увеличением общей ссудной задолженности в кредитном портфеле.

Ранее были рассмотрены методики анализа качества кредитного портфеля различных авторов. Проведем анализ кредитного портфеля по методике Готовчикова И.Ф. с помощью всего шести показателей, которая отражена на рисунке 3. Обобщим эти расчеты в таблице 26.

Таблица 26 – Анализ кредитного портфеля по методике Готовчикова И.Ф.¹

Показатель		2017	2018	2019	Темп роста, %	
					2018/ 2017	2019/ 2018
1		2	3	4	5	6
Доля кредитов в общем объеме активов банка, %		68,19	62,78	67,97	92,02	108,27
Удельный вес кредитов в общей	до востребования и менее 1 мес.	4,91	4,63	2,08	87,09	48,71
	от 1 до 6 мес.	9,93	8,95	11,01	82,81	133,70
	от 6 до 12 мес.	11,30	10,49	12,03	85,35	124,56
	от 1 года до 3 лет	27,53	30,78	30,17	102,84	106,42
	более 3 лет	43,13	44,71	43,79	95,32	106,35

¹ Составлено автором по [15; 16; 17]

Продолжение таблицы 27

1		2	3	4	5	6
	с неопределенным сроком/просроченные	3,2	0,44	0,92	80,99	112,05
Объем просроченной задолженности, млрд руб.		1 084,1	1 010,8	1 085,6	93,24	107,40
Отношение между резервом на покрытие убытков по ссудам и объемом кредитного портфеля, %		5,74	6,21	5,92	108,19	95,33
Отношение дохода от ссудных операций к величине собственных средств, %		35,30	32,50	26,89	92,07	82,74
Отношение нетто и брутто активов. %		85,14	88,80	95,92	104,30	108,02

Доля кредитов в общем объеме активов банка на 31.12.2019 г. составила 67,97%, что почти на 3% превышает допустимое пороговое значение, но не смотря на это остальные показатели для анализа находятся в норме. Показатель отношения между резервом на покрытие убытков по ссудам и объемом кредитного портфеля на протяжении трех отчетных лет составляет около 5%, что по мнению Готовчикова И.Ф. считается хорошим показателем.

Обобщающим показателем в анализе рискованности активов банка является отношение активов, приносящих доход, к общей сумме активов. Отношение нетто и брутто активов свидетельствует о рискованности активов. Очищенные от риска активы не должны составлять менее 0,65 и не более 1.

Таким образом, можно прийти к выводу, что за прошедший год качество кредитного портфеля Сбербанка намного улучшилось. ПАО Сбербанк полностью соответствует требованиям Банка России, все показатели находятся в пределах нормативных значений.

В процессе анализа кредитного портфеля, ПАО Сбербанк использует комплексный метод для анализа зависимости финансовой устойчивости от качества кредитного портфеля коммерческого банка, т.е. банк использует совокупно три основных метода. Исключением является метод рыночной

стоимости, так как в современных условиях в России данный метод практически не используется. Он используется лишь для оценки активов ликвидируемых кредитных организаций, а также Банком России в аналитических целях.

Основным методом для анализа кредитного портфеля коммерческого банка является метод балансовой стоимости. К такому выводу можно прийти рассмотрев годовые отчеты Банка. Аналитики ПАО Сбербанк каждый месяц публикуют информацию с показателями прибыльности и доходности кредитного портфеля, полностью отслеживая динамику активов портфеля банка.

Помимо этого Банк постоянно публикует отчеты с указанием обязательных экономических нормативов, что говорит нам об использовании метода регламентации. Для коммерческого банка крайне важно находиться в пределах допустимых значений Банка России, чтобы ограничить риск вложений кредитной организации для обеспечения финансовой устойчивости. Использование данного метода при оценке и анализе качества активов представляется необходимым и целесообразным.

Экспертный метод также применяется Банком. Ежегодно ПАО Сбербанк публикует годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в которой независимый аудитор выражает свое мнение об отчетности в целом с учетом структуры коммерческого банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Ключевые вопросы, которые рассматривает аудитор:

- оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности;
- резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- оценка ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Данную оценку дает Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (сокращенно PWC).

Исходя из вышесказанного можно прийти к выводу, что коммерческий банк ПАО Сбербанк постоянно производит анализ своего кредитного портфеля, чтобы своевременно успеть выявить и адекватно оценить факторы, которые могут негативно повлиять на процессы формирования кредитного портфеля, оценить сложившийся уровень риска кредитного портфеля банка, а также исключить субъективные суждения руководства банка в отношении значимых оценочных значений.

3 ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПОРТФЕЛЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПАО СБЕРБАНК

3.1 ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

На протяжении последних лет потребительское кредитование в России остается самым динамично растущим сегментом рынка кредитования. Это безусловно связано с появлением новых кредитных продуктов и дополнением уже существующих. Однако кредитный рынок продолжает испытывать ряд проблем, связанных, в первую очередь, с низкой платежеспособностью и финансовой нестабильностью заемщиков. Ввиду постоянного снижения процентных ставок в банковском секторе потребительское кредитование с каждым годом становится все более привлекательным для кредитных организаций, т. к. приносит максимальный доход, в то же время спрос потребителей на кредитование такого типа объясняется постепенным внедрением отложенного потребления при отсутствии повышения уровня реальных располагаемых доходов населения.

Ключевая ставка Банка России сохраняется на уровне 4,25% и по словам Председателя Центрального Банка Эльвиры Набиуллиной она останется неизменной на ближайшее время, а это значит, что процентные ставки по кредитам в коммерческих банках останутся на том же уровне.

Можно выделить несколько наиболее важных проблем потребительского кредитования в Российской Федерации:

1. Наиболее значимой проблемой потребительского кредитования является существенный рост закредитованности населения. В настоящее время жизнь граждан складывается таким образом, что большая часть платежеспособного населения уже имеет потребительские кредиты на

различные цели, как следствие брать новые потребительские кредиты население ранее просто не имело возможности. Быстрое снижение ключевой ставки Банка России, а следовательно и снижение процентных ставок по кредитам в коммерческих банках, дало возможность клиентам начать брать дополнительные кредиты на собственные нужды. В 2019 году особенно наблюдался рост краткосрочных и среднесрочных потребительских кредитов.

Очень быстрое увеличение долговой нагрузки населения крайне обеспокоил Банк России, который во второй половине 2019 года предпринял ряд мер, направленных на сдерживание динамики выдач новых кредитов. Несмотря на постепенное замедление темпов роста, в первом квартале 2020 года продолжилась положительная динамика выдач потребительских кредитов: портфель вырос на 4 % и на 01.04.2020 достиг исторического максимума в 9,2 трлн рублей. Однако пандемия коронавируса, которая официально начала распространяться в России в марте, и последовавший за этим карантин вынудили банки значительно уменьшить количество выданных кредитов, т. к. в это время царила полная неопределенность по финансовому состоянию потенциальных заемщиков. Общая доля выданных с апреля по июнь включительно потребительских кредитов была в среднем почти на 40 % ниже, чем показатели за предыдущий квартал того же года. Данный фактор привел к снижению объема портфеля потребительского кредитования на рынке за II квартал 2020 года на 1 %.

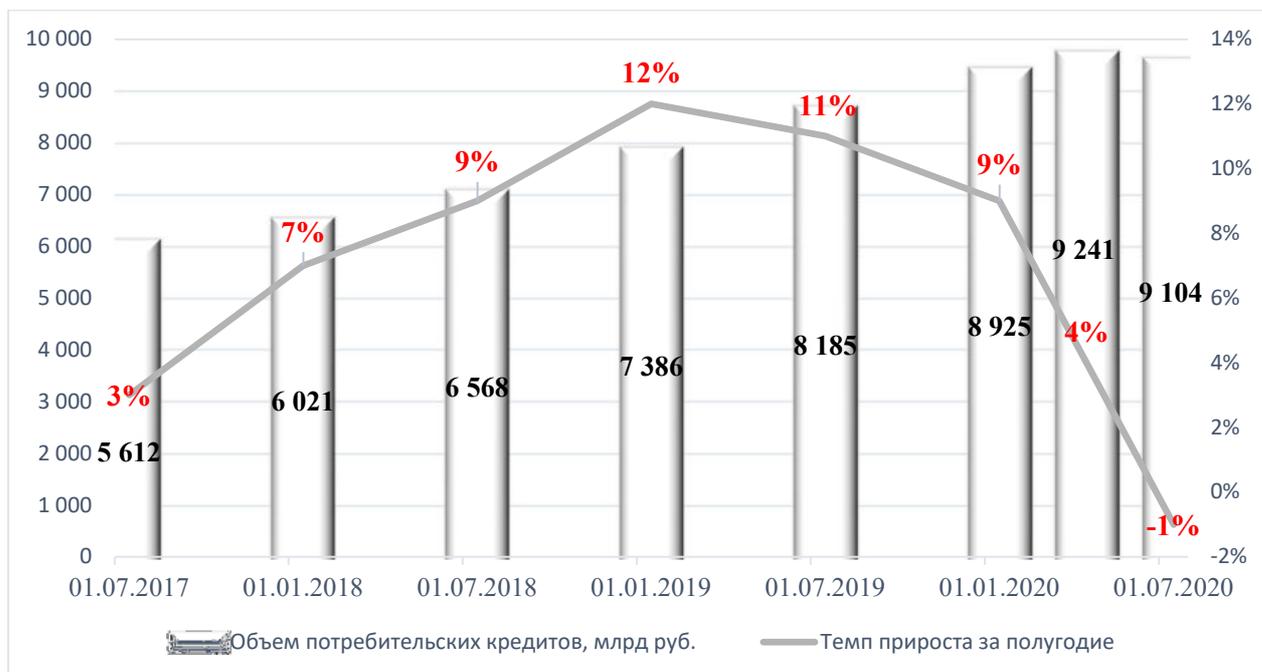


Рисунок 9 – Рост объемов потребительского кредитования за последние несколько лет [36]

ГПБ, ФК Открытие, и МТС-Банк, которые активно расширяют свои позиции в сегменте потребительского кредитования в первом полугодии выросли на 23%, 13% и 11% соответственно, что оказалось намного быстрее среднего показателя на рынке. Наибольшее сокращение портфелей потребительских кредитов зафиксировали дочерние компании иностранных банков – НКФ Bank (-12 %), OTP Bank (-11 %), Raiffeisenbank (-4 %). Тройка лидеров сегмента – Сбербанк, ВТБ и «Альфа-Банк» – показали довольно умеренные темпы роста в диапазоне 3,5–5,5 %. Портфель Тинькофф Банка, лидирующего по темпам роста в прошлом году, в первом полугодии 2020 года вырос менее чем на 1 % [36].

2. Следующая проблема напрямую связана с предыдущей – рост числа невозвратов по кредитам. В первую очередь данная проблема проявляется из-за отсутствия механизма влияния на процессы невозврата кредита банками. Очень часто при заключении кредитного договора у банков есть не вся информация о заемщике, что сказывается на увеличении доли выданных кредитов неплатежеспособным заемщикам.

С начала пандемии коммерческие банки начали пересматривать критерии заемщиков для одобрения кредитов. Буквально сразу же банки стали повышать требования к заемщику к его положительной кредитной истории, а также к показателю долговой нагрузки потенциального заемщика таким образом, чтобы ссудополучатель смог в дальнейшем комфортно обслуживать свою задолженность без вреда для своего материального положения. Ключевым фактором в принятии решения о выдаче потребительского кредита стала сфера деятельности заемщика и стабильность его дохода. Из-за ужесточения процедур андеррайтинга уровень одобрения кредитных заявок значительно снизился. Но несмотря на это, банки остались более лояльны к клиентам, которые ранее уже успели себя зарекомендовать как благонадежные заемщики. Количество одобрений по заявкам таких клиентов по потребительским кредитам наличными было снижено примерно на 20 %, по кредитным картам на 40 %, в то время как по новым заявкам уровень одобряемости был снижен на 33 % и более чем на 50 % соответственно. Новых заемщиков банки старались найти среди клиентов обслуживаемых зарплатных проектов.

По данным ЦБ РФ в 2020 г., вопреки опасениям, значительного ухудшения качества кредитного портфеля не произошло. Доля потребительских кредитов с просрочкой более 90 дней выросла на 1,5%, а в ипотечном портфеле осталась неизменной – 1,4%. Избежать более серьезных последствий для кредитного качества помогли меры поддержки заемщиков из пострадавших отраслей, в том числе реструктуризации кредитов. Всего с конца марта 2020 года было реструктурировано потребительских кредитов на сумму около 6,8 трлн руб. (10% портфеля).

В целом потребительское кредитование - одно из самых перспективных направлений в банковском секторе. В основном это связано с растущими потребностями физических лиц и, следовательно, с развитием рынка кредитования. Для решения проблем, возникающих в области кредитования, необходим комплексный анализ платежеспособности физического лица, его текущее финансовое положение. Помимо этого при формировании кредитного

портфеля коммерческий банк должен придерживаться общего правила – сочетать высокодоходные и достаточно рисковые вложения с менее доходными, но при этом и менее рискованными отраслями кредитования.

По мнению автора, для предотвращения кризисной ситуации на рынке потребительского кредитования в Российской Федерации и дальнейшего развития кредитования физических лиц необходимо оценивать качество кредитного портфеля коммерческого банка в совокупности с анализом структуры ссудной задолженности, а также уделить внимание следующим аспектам.

Для снижения уровня закредитованности населения необходимо усиление социальной направленности макроэкономической политики РФ на решение проблем трудовой занятости и повышение реальных доходов населения, что позволит создать прочную основу для формирования широкого круга заемщиков, обладающих высокой кредитоспособностью и заинтересованных в использовании кредитных средств для удовлетворения собственных потребностей.

Помимо этого, важным шагом в решении проблем связанных с потребительским кредитованием в РФ является повышение финансовой грамотности населения. Многие клиенты, принимая решение о кредитовании, не учитывают возможные риски и подходят к заключению договора скорее импульсивно чем рационально. Большая доля заемщиков не понимает условия по кредитным продуктам, в следствие чего клиент либо переплачивает огромные суммы, что увеличивает его финансовую нагрузку, либо банк начинает начислять различного рода пени и неустойки по задолженностям, что оказывается также невыгодно и для банка и для заемщика.

Важно отметить, что несмотря на то, что потребительское кредитование в России является одним из самых популярных и распространенных видов банковских услуг, а также наиболее удобным способом приобретения различных товаров и услуг, сегодня в потребительском кредитовании существуют определенные проблемы, о которых автором было написано ранее. При условии,

что эти проблемы будут минимизированы и устранены, то появится возможность выйти на новый уровень в кредитовании и наиболее качественно удовлетворять потребности своих клиентов.

Банк России проводит огромное количество мероприятий для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в стране. Так в России вступили в силу поправки в законы о потребительском кредите и микрофинансовой деятельности, которые ограничили ставки по потребительским займам. Соответствующие законы были опубликованы 28 декабря 2018 года. Теперь процентная ставка по потребительскому кредиту не может превышать 1% в день. Согласно закону по займам без обеспечения на срок не более 15 дней и сумму не более 10 тыс. руб. не предусматриваются начисления процентов. Возможна только неустойка за просроченную задолженность, которая составляет 0,1% от ее суммы за каждый день нарушения, но только после того, как фиксируемая сумма платежей достигнет 30% от суммы кредита. Закон также предполагает, что общий размер процентов и штрафов не может превышать первоначальную сумму кредита более чем в 2 раза.

Также с 13.07.2020 г. вступил в силу закон, который установил дополнительные требования к деятельности кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций и ломбардов. Банк России дал понятие, что кредитные кооперативы создаются с целью организации финансовой поддержки и помощи его участникам посредством объединения их паевых взносов, средств, которые привлекаются в виде ссуд, и других денежных средств, а также размещения этих средств с предоставлением займов членам кредитных кооперативов для удовлетворения их финансовых потребностей. Создание кредитного кооператива – одна из немногих возможностей получить деньги на бизнес или личные нужды в районах, где отсутствуют банковские отделения. Доступность процентных ставок и общие цели участников делают займы КПК выгодной альтернативой МФО. Изменения в законодательстве снизят вероятность попадания граждан в подобного рода «финансовую пирамиду», либо любую другую сомнительную схему. В настоящее время

ожидается, что в отношении кредитных кооперативов Банк России, в числе прочего, определит формы, условия и порядок составления и представления отчетности и других документов и информацию, необходимых для осуществления мониторинга и надзора за их деятельностью.

Что касается ломбардов, то изменения коснулись стоимости кредитов, выданных ломбардом, они не должны превышать величину оценки залога. Ранее многие организации проводили незаконные операции с ценным имуществом и недвижимостью, а также выдавали суммы, многократно превышающие стоимость залога в кредит. Банк России ведет государственный реестр ломбардов, запрашивает и получает от ломбардов необходимые документы и информацию, а также контролирует соответствие ломбардов установленным требованиям.

Применительно к микрофинансовым организациям определено, в числе прочего, что они обязаны иметь официальный сайт в сети "Интернет".

Подобные изменения в законодательстве обеспечат переток ряда заемщиков из МФО в коммерческие банки.

Также с целью ограничения риска закредитованности населения, Центробанк ввел в регулирование единую формулу для оценки финансового положения граждан, которые хотят получить в заём более десяти тысяч рублей – показатель предельной долговой нагрузки (ПДН). После этого с 01 января 2020 г. вступил в силу закон, регламентирующий максимальный размер процентов по займам до одного года, он не должен превышать сам долг более чем в 1,5 раза.

В 2020 году внесены изменения в Закон о кредитных историях. Появились квалифицированные бюро, сократился срок хранения информации в кредитной истории, введена дополнительная ответственность для БКИ. Ситуация меняется в пользу заемщика, так если ранее у клиента были просрочки, но сейчас долг является погашенным, то по истечении 7 лет данная задолженность полностью будет убрана из БКИ, что предоставит клиенту возможность снова воспользоваться ссудой.

Меры Банка России направлены на защиту интересов заемщиков, сохранение кредитования, стабильное функционирование финансового сектора. Введенные временные регуляторные послабления в условиях распространения коронавирусной инфекции способствовали ограничению негативных последствий для граждан, участников финансового рынка и экономики.

Существенная часть этих послаблений принималась Банком России на период до 30 сентября 2020 года. 10 августа 2020 года Банк России принял решение продлить действие некоторых регуляторных послаблений, внедрить новые антициклические меры для поддержки экономики и прекратить ряд мер, введенных в связи с пандемией.

В то время, когда многие заемщик остались без работы и возможности выплачивать по своим долгам, Банком России был создан закон о предоставлении льготного периода заемщикам в связи с распространением коронавирусной инфекции, иначе говоря – кредитные каникулы. Данный закон гарантировал отсрочку платежей по кредитам и займам на срок до полугода в случае, если заемщик оказался в трудной жизненной ситуации и столкнулся со снижением дохода на более чем 30%. Под данную программу заемщики могли отнести все виды потребительского кредита, в том числе кредитные карты.

При этом Банк России предоставил кредиторам возможность воспользоваться следующими регуляторными льготами:

- резервы по реструктуризированным кредитам до 31 декабря 2020 года должны быть полностью сформированы до 1 июля 2021 г.
- до 31 декабря кредитные организации имели возможность для целей применения надбавок к коэффициентам риска во время реструктуризации непогашенных ссуд не признавать ссуду реструктурированной и не рассчитывать показатель долговой нагрузки (ПДН).
- кредитным организациям предоставлено право не применять макропруденциальные надбавки к кредитам, выданным заемщикам, подтвердившим факт заболевания COVID-19, до 31 декабря 2020 года.

В свою очередь для поддержания ипотечного кредитования Правительством РФ была создана новая программа с государственной поддержкой. Данная программа распространяется только на новостройки, максимальный срок кредитования 20 лет при первоначальном взносе от 15%. Процентная ставка, которые предлагают банки не превышает 6,5%, все, что выше банку компенсирует государство. «Господдержка 2020» было создана с целью поддержания прежде всего строительную отрасль России и дополнительно привлечь в неё порядка 900 млрд рублей в момент падения спроса из-за карантинных мер и падения дохода населения.

Таким образом, чтобы решить проблемы потребительского кредитования в Российской Федерации, необходимо подходить к ситуации комплексно. Только после решения всех вышеперечисленных проблем можно говорить о дальнейшем развитии и тенденциях к росту потребительского кредитования в банковской сфере в России в целом.

3.2 МЕРОПРИЯТИЯ ПО ПОВЫШЕНИЮ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ОЦЕНКА ИХ ЭФФЕКТИВНОСТИ

Во второй главе был проведен комплексный анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк, благодаря которому были выявлены основные проблемы коммерческого банка:

1. За 2019 г. на 22,5% по отношению к отчетному периоду возросла просроченная задолженность розничного кредитования.
2. Наблюдается снижение показателей нормативов Банка России по мгновенной, текущей и в особенности долгосрочной ликвидности.

Данные тенденции свидетельствуют о том, что увеличивается показатель активов банка за счет увеличения доли выданных кредитов физическим и

юридическим лицам, что в свою очередь увеличивает долю просроченной задолженности в кредитном портфеле розничного кредитования.

На основании вышеизложенного требуется разработать меры по снижению проблемной ссудной задолженности в коммерческом банке. Данные мероприятия должны поспособствовать к увеличению прибыли Банка, уменьшению сумм на резервы на невозможные потери по ссудам, а также изменение показателей оценки качества кредитного портфеля, что существенно повысит его качество.

Мероприятия по совершенствованию качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО Сбербанк представлены в таблице 27. Использование данных мероприятий в деятельности ПАО Сбербанк позволит повысить качество кредитного портфеля.

Таблица 27 – Мероприятия по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка ПАО Сбербанк¹

Мероприятие	Характеристика	Результат
1	2	3
Лимитирование сумм по взятым ссудам, диверсификация кредитного портфеля	Предоставление клиентам более меньших сумм на малые сроки (по типу микрозаймов) большему числу потенциальных заемщиков вместо кредитования больших сумм на больший срок	Развитие потребительского кредитования, снижение рисков потерь по невыплаченным займам вследствие концентрации какого-либо из видов риска в совокупном кредитном портфеле
Доработка программного обеспечения АС Транзакт по проведению проверки	При обращении клиента за определенной суммой кредита, программа будет предлагать кредит на меньшую сумму или больший	Получение процентного дохода

¹ Составлено автором

Продолжение таблицы 27

1	2	3
благонадежности заемщика	срок при недостаточной платежеспособности заемщика	
Пересмотр программы страхования кредита	Расширение количества страховых случаев в программе страхования кредита	Повышение привлекательности страхового пакета

Таким образом, данные мероприятия позволят повысить качество кредитного портфеля, что также позволит Банку снизить процентные ставки в разрезе розничного кредитования, что бесспорно станет конкурентным преимуществом перед другими коммерческими банками.

В первую очередь необходимо провести лимитирование и диверсификацию кредитного портфеля путем предоставления большего количества мелких займов на меньший срок большему числу потенциальных клиентов. Краткосрочные ссуды менее подвержены риску невозврата, что подтверждается статистикой и отчетностью банка, к тому же происходит расширение клиентской базы, т.е. кредитование большего числа клиентов позволит снизить концентрацию на одного заемщика.

Следующий шаг – это доработка программного обеспечения, улучшение программы по заведению заявки и получению одобрения от Банка. В настоящее время при обращении клиента в офис Банка с целью получения определенной суммы, производится предварительный расчет сотрудником по процентной ставке, сроку кредитования, а также ежемесячному платежу. Это единственные параметры на которые опирается сотрудник при заведении заявки, и клиент при принятии решения о том, будет ли комфортно данный платеж выплачивать. После заведения заявки в АС Транзакт, программа просто выдает информацию по одобрению заявки, либо отказу клиенту, к примеру по недостаточной платежеспособности. По каждой заявке с отказом накладывается мораторий на 2

месяца, следовательно клиент не может подать повторную заявку для получения необходимого ему займа, а банк лишается потенциальной процентной прибыли. После доработки программы, заявка не будет сразу же уходить в отказ при недостаточной платежеспособности клиента, а будут предоставлены дополнительные варианты предоставления кредита, такие как увеличение срока или уменьшение суммы заветной ссуды. Благодаря этому, как уже было сказано ранее, банк не будет лишаться своей процентной прибыли, а также будет увеличена доля краткосрочных ссуд.

Важным шагом по повышению качества кредитного портфеля является также пересмотр программы страхования кредита. В данный момент базовая программа страхования предполагает только добровольное страхование жизни заемщика, что включает в себя длительный больничный, инвалидность первой или второй группы, а также уход из жизни по любой причине. Необходимо расширить спектр страхового возмещения. Для этого добавить в программу больший перечень рисков, а также сделать возможность клиента самостоятельно выбирать от каких рисков он хотел бы себя защитить. В первую очередь включаются риски связанные с первичным диагностированием сердечно-сосудистых заболеваний, онкологии, далее риск недобровольной потери работы заемщиком, а также риск получения клиентом травм, ожогов и обморожений. В обязательном порядке в программу теперь будут входить риски получения инвалидности и уход из жизни, по остальным рискам будет возможность исключения из программы ДСЖ, если клиенту они не требуются, что в свою очередь будет влиять на ее стоимость.

Сравнение показателей качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк до и после применения мероприятий по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка представлены в таблице 28.

Таблица 28 – Экономический эффект после применения мероприятий по повышению качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк на основе данных за 2019 год¹

Наименование статьи	До применения мероприятий	После применения мероприятий	Темп роста, %
1. Чистая ссудная задолженность, млрд. руб.	20 470,4	23 577,8	115,18
в т.ч. физических лиц	7 344,2	9 200,1	125,27
2. Просроченная задолженность, млрд. руб.	1 085,6	1 012,2	93,24
в т.ч. физических лиц	417,6	399,6	95,68
3. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле, %	5,3	4,3	81,13
в т.ч. физических лиц	5,7	4,3	75,43
4. Резервы на возможные потери по ссудам, млрд. руб.	1 385,9	1 220,1	88,04
5. Доля резервов в общей ссудной задолженности, %	6,8	5,2	76,47
6. Отношение РВПС к общей сумме просроченной задолженности	1,3	1,2	92,31
Убытки от невозврата кредита и процентов по нему	1 085,6	1 010,8	93,11

Анализ данных таблицы 29 позволяет сделать вывод, что после введения мероприятий по повышению качества кредитного портфеля, качество первого повысится почти на 20%. Внедрение данных мероприятий позволит снизить сумму просроченной задолженности на 6,76%, а следовательно уменьшится формирование резерва на возможные потери по ссудам.

Показатель РВПС уменьшится на 165,8 млрд руб. (12%). Соответственно данная сумма перейдет из пассивов банка в активы, а значит позволит принести дополнительную прибыль банку. Сумма убытков по невозвратным кредитам и

¹ Составлено автором

процентам по ним уменьшится на 74,8 млрд руб., что соответственно приведет к тому, что процентная доходность увеличится на эту же сумму. Изменение данных показателей приведет к улучшению коэффициентов оценки качества кредитного портфеля и повышению экономического эффекта управления кредитным портфелем.

Таким образом, данные мероприятия по повышению качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк экономически целесообразны и рекомендуются к внедрению. Кредитные операции составляют основу банковской деятельности коммерческого банка, поскольку являются его основным источником дохода. Формирование качественного кредитного портфеля помогает снизить риски и повысить доходность. Данные мероприятия требуется внедрить в деятельность Банка как можно раньше, чтобы кредитный портфель стал более сбалансированным и качественным.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Стабильность и эффективность работы коммерческого банка зависит от того, насколько грамотно сформирована его организационная структура, где огромную долю занимает организация кредитного процесса. Основной задачей банков является выдача кредитов, а кредит – это безусловно опора для современной экономики, неотъемлемый элемент экономического развития страны. И только квалифицированная организация кредитного процесса в коммерческом банке позволит адаптироваться к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды банков, избежать кредитных рисков, уменьшения доходности и увеличить количество привлеченных клиентов.

В результате проведенного исследования можно заключить, что цель, которая заключалась в является изучение методов управления кредитным портфелем и оценка эффективности данного процесса в ПАО Сбербанк, достигнута.

Достижению цели способствовало решение поставленных в работе задач.

Были изучены теоретические и практические аспекты управления кредитным портфелем банка, в т.ч. понятие кредитного портфеля, методы управления, а также факторы, влияющие на формирование кредитного портфеля коммерческого банка.

Кредитный портфель представляет собой совокупность не только выданных ссуд, но и другие формы кредитных вложений, предоставленных банком заемщикам с целью получения прибыли в виде процента. Кредитный портфель коммерческого банка можно характеризовать размером ссуд банка за определенный период или остатками ссудной задолженности банка на определенную отчетную дату.

Правильно сформированный кредитный портфель позволяет банку даже во время кризиса оставаться ликвидным и платежеспособным. В случае наступления различных неблагоприятных ситуаций механизмы управления

банком принимают решение исходя из кредитного портфеля. В основе формирования лежат кредитные риски, которые создают все заемщики, и исходя из этого можно прийти к выводу, что риски могут увеличиваться или уменьшаться при объединении разных заемщиков в единый кредитный портфель. Кредитные риски возникают в процессе невозврата ссуды и начисленных процентов, поэтому все коммерческие банки формируют резерв на возможные потери по ссудам (РВПС), который обеспечивает банку стабильность в его финансовой деятельности.

Управление качеством портфеля основано на непрерывной оценке и управлении ликвидностью, риском и доходностью, которые работают в качестве единой системы. Основная целью анализа заключается в формировании оптимального кредитного портфеля, т.е. рациональное соотношение доходности и риска при сохранении необходимой нормы ликвидности.

Благодаря эффективному управлению кредитным портфелем можно выявить и сформировать все необходимые элементы, которые способствуют повышению качества кредитного портфеля и повышению эффективности коммерческого банка в целом.

В процессе анализа кредитного портфеля коммерческого банка основными методами для анализа зависимости финансовой устойчивости от качества кредитного портфеля коммерческого банка используются такие методы как: метод балансовой стоимости, метод рыночной стоимости, экспертный метод и метод регламентаций. Важно отметить, что для оценки кредитного портфеля лучше всего использовать комплексный метод.

Таким образом, анализ кредитного портфеля коммерческого банка – это сложный, многоэтапный процесс, который предполагает выявление критериев качества кредитного портфеля таких как доходность, ликвидность, рискованность, с учетом следования общих и специфических принципов его формирования и учетом влияющих на формирование оптимального кредитного портфеля факторов.

В ходе работы была изучена характеристика ПАО Сбербанк, проведен анализ особенностей кредитной политики и формирования кредитного портфеля банка, изучен механизм управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк. Весь изученный материал был систематизирован и обработан, чтобы дать оценку эффективности управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк.

В кредитной политике ПАО Сбербанк отражены все требования, предъявляемые к заемщику при выдаче кредита. Кредиты предоставляются под определенные цели, которые предусмотрены уставом Банка, для осуществления клиентом необходимых действий.

Проанализировав кредитный портфель Публичного акционерного общества «Сбербанк России» можно прийти к выводу, что размер кредитов физических лиц увеличивается ежегодно на 25% в 2018 году и 19% в 2019 году и составил 7,3 трлн рублей. То есть за последнее время наблюдается значительное оживление на рынке потребительского кредитования, и портфель потребительского кредитования Сбербанка постепенно переходит к росту. Это безусловно связано с активным понижением ключевой ставки (на 12.02.2021 – 4,25%) и, соответственно, со снижением процентных ставок самим банком. Важно также отметить, что наибольший прирост в портфеле розничного кредитования в 2019 году имеют кредитные карты, сумма задолженности увеличилась на 23,6% по сравнению с предыдущим годом. Это связано с более выгодными условиями в сравнении с конкурентами и снижением общего дохода населения.

Исходя из вышесказанного, можно предположить, что в дальнейшем одним из самых популярных видов продукта Сбербанка, приносящий ему огромнейшую прибыль, будет потребительское кредитование. Кредитные продукты, которые Сбербанк предлагает физическим лицам отображают особенности кругооборота денежных средств во всевозможных отраслях реального сектора экономики и связанную с ними необходимость в привлечении заемных средств, а с другой – предусматривают необходимость поддержания

собственной ликвидности и достижения требуемого значения рентабельности капитала и активов банка.

Для поддержания качества кредитного портфеля на достойном уровне постоянно улучшается политика управления кредитным портфелем банка с помощью различных механизмов. Реализация системных подходов в области управления кредитным портфелем основана на принципах осведомленности о методах управления портфелем, разграничении полномочий по оценке и принятию кредитного риска, его мониторинга и контроля.

Банк тщательно отбирает кредитные заявки исходя из целей на которые берется кредит, наличия возможных источников погашения, кредитной истории клиента и динамики финансового положения заемщика, а также взаимоотношения клиента с Банком. Банк управляет риском концентрации портфеля путем ограничения кредитных операций по регионам, видам предоставляемых займов определенным категориям заемщиков.

За прошедший год качество кредитного портфеля Сбербанка намного улучшилось. ПАО Сбербанк полностью соответствует требованиям Центрального банка, все показатели находятся в нормативе.

Последней выполненной задачей являлось предложить мероприятия по повышению качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк.

В первую очередь необходимо провести лимитирование и диверсификацию кредитного портфеля путем предоставления большего количества мелких займов на меньший срок большему числу потенциальных клиентов. Краткосрочные ссуды менее подвержены риску невозврата, что подтверждается статистикой и отчетностью банка, к тому же происходит расширение клиентской базы, т.е. кредитование большего числа клиентов позволит снизить концентрацию на одного заемщика.

Следующий шаг – это доработка программного обеспечения, улучшение программы по заведению заявки и получению одобрения от Банка. После доработки программы, заявка не будет сразу же уходить в отказ при недостаточной платежеспособности клиента, а будут предоставлены

дополнительные варианты предоставления кредита, такие как увеличение срока или уменьшение суммы заложенной ссуды. Благодаря этому банк не будет лишаться своей процентной прибыли, а также будет увеличена доля краткосрочных ссуд.

Важным шагом по повышению качества кредитного портфеля является также пересмотр программы страхования кредита. Необходимо расширить спектр страхового возмещения. Для этого добавить в программу больший перечень рисков, а также сделать возможность клиента самостоятельно выбирать от каких рисков он хотел бы себя защитить.

Таким образом, данные мероприятия по повышению качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк экономически целесообразны и рекомендуются к внедрению. Кредитные операции составляют основу банковской деятельности коммерческого банка, поскольку являются его основным источником дохода. Формирование качественного кредитного портфеля помогает снизить риски и повысить доходность. Данные мероприятия требуется внедрить в деятельность Банка как можно раньше, чтобы кредитный портфель стал более сбалансированным и качественным.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 №14-ФЗ. Части первая, вторая, третья и четвертая. Текст с изменениями и дополнениями на 22 апреля 2020 года. – Москва: Эксмо, 2020. – 864с. – (Актуальное законодательство).
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция)
3. Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 N 229-ФЗ (ред. от 22.12.2020).
4. Федеральный закон от 13.07.2020 N 196-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
5. Федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ Об ипотеке (залоге недвижимости)
6. Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 31.12.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2020).
7. Федеральный закон Российской Федерации «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218 (ред. от 31.07.2020).
8. Федеральный закон Российской Федерации «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353 (ред. от 03.04.2020).
9. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 23.10.2017 № 611-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 15.03.2018 N 50381).
10. Указание Банка России от 13.01.2017 N 4263-У (ред. от 15.01.2019) "О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами"

11. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (с изменениями и дополнениями)
12. Годовой отчет ПАО Сбербанк за 2017 год, г. Москва.
13. Годовой отчет ПАО Сбербанк за 2018 год, г. Москва.
14. Годовой отчет ПАО Сбербанк за 2019 год, г. Москва.
15. Финансовая отчетность ПАО Сбербанк по МСФО за 2017 год, г. Москва.
16. Финансовая отчетность ПАО Сбербанк по МСФО за 2018 год, г. Москва.
17. Финансовая отчетность ПАО Сбербанк по МСФО за 2019 год, г. Москва.
18. Абрамович, В.А. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка. Учебник – М: ДИС, 2016 – 253 с.
19. Балабанов, И.Т. Финансовый анализ. Учебник – М.: Финансы и статистика, 2016 – 341 с.
20. Банковский менеджмент: Учебник / Ю.Ю. Русанов, Л.А. Бадалов, В.В. Маганов, О.М. Русанова; Под ред. Ю.Ю. Русанова. - Москва: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 115 с.
21. Банковское дело: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности (080105) «Финансы и кредит» / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 287 с.
22. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит» / [Е.Ф. Жуков и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 654 с.
23. Белотелова Н. П. Деньги, кредит, банки / Н. П. Белотелова. – М.: Дашков и К, 2017. – 484 с.
24. Боровикова В.А. Банки и банковское дело: учебное пособие / В.А. Боровикова – изд. 3-е, – Москва: Юрайт, 2018 – 623 с.

25. Гаджиагаев, М. А. Кредитный портфель и надёжность коммерческого банка/М.А.Гаджиагаев // Фундаментальные исследования. – 2016 – № 9 – С. 116–119.
26. Галимова, Д. И. Управление кредитным портфелем коммерческого банка/Д.И.Галимова // Символ науки. – 2015 –2016. – № 4 – С. 74–75.
27. Герасимов, В.С. Финансы и управление коммерческим банком. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2016 – 170 с.
28. Горелая Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке: учеб. пособие / Н.В. Горелая. – М.: ИНФРА-М, 2018. — 207 с.
29. Грюнинг, В. Анализ банковских рисков. /В. Грюнинг, Тагирбеков К.Р. – Москва: Весь Мир, 2016. – 304 с.
30. Дадыко, С. И., Мандрон В. В. Современные методы управления кредитным портфелем банка/С.И.Дадыко // Молодой ученый. – 2016 – №9. – С. 54-59.
31. Деньги, кредит, банки: 100 экзаменационных ответов / О.Ю. Свиридов, А.А. Лысоченко. – Ростов н/Д: Феникс, 2017. – 320 с.
32. Жуков Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки / Е. Ф. Жуков, Н. М. Зеленкова, Л. Т. Литвиненко. – М. : Юнити Дана, 2007. – 704 с.
33. Ковалева. Р.О. Анализ кредитного портфеля и оценка его качества. Учебник – М.: ДИС, 2016 – 195 с.
34. Корниенко, С.Л. Оценка кредитоспособности заемщика в процессе управления кредитным риском/ С.Л.Корниенко // Финансы и кредит. – 2016 – №2. – С.22-25.
35. Корчагин, Ю.А. Деньги.Кредит.Банки. [Текст] / Ю.А. Корчагин – Ростов н/Д.: Феникс, 2016. – 348 с.
36. Кредитная политика коммерческого банка: практическое пособие. / Б.Н. Никифоров – М.: Лаборатория книги, 2019. – 134с.
37. Кредитная работа в банке: методология и учет. / М.Я. Букирь – М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2012. – 240 с.
38. Крючкова П.В. Финансовые услуги для населения: исследования и информация. – М.: Высшее образование, 2016. – 72 с.

39. Куприянова, А.В. Финансы, деньги и кредит. Учебник – СПб.: Экономика, 2016 – 101 с.
40. Лаврентьев, Е.П. Анализ кредитного портфеля современного коммерческого банка. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2016 – 208 с.
41. Лаврентьев, Е.П. Анализ кредитного портфеля современного коммерческого банка. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2016 – 208 с.
42. Организация деятельности коммерческого банка: учеб.-метод. Пособие / сост. Е.А. Калачева, И.В. Калачева; Кемеровский государственный университет. – Кемерово, 2015. – 104 с.
43. Основы системной организации банковской деятельности: Риски. Надзор. Координация / под ред. Л.С. Тарасевича. – СПб.: СПбГУ ЭФ, 2015. – 326 с.
44. Панова Г. С. Кредитная политика коммерческого банка: Учебно-методическое пособие. – М.: Банки и биржи, 2016. – 464 с.
45. Пятова, О.Д. Анализ финансового состояния предприятия. Учебник – М.: Финансы и статистика, 2016 – 147 с.
46. Рогачева, Д.С. Анализ и оценка кредитного портфеля коммерческого банка. Учебник – М.: Экономика, 2016 – 170 с.
47. Румян, С.А. Финансовый анализ на примере коммерческого банка. Учебник – М.: Финансы и статистика, 2016 – 272 с.
48. Слепухина Ю. Э. Риск-менеджмент на финансовых рынках : учебное пособие для студентов, обучающихся по программе магистратуры по направлению подготовки 080300 «Финансы и кредит» / Ю. Э. Слепухина ; [науч. ред. А. Ю. Казак] ; Урал. федер. ун-т им. первого Президента России Б. Н. Ельцина, [Высш. шк. экономики и менеджмента].– Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2015. – 216 с. : ил.
49. Совершенствование финансово-кредитной политики банка. / А.П. Крылов. – М.: Лаборатория книги, 2017 – 105 с.
50. Технологии розничного банка / Е.В. Пфау. – Москва: КНОРУС: ЦИПСИР, 2016. – 256 с.

51. Трушкина, Л.Р. Оценка кредитного портфеля Учебник – М.:ИНФРА, 2016 – 113 с.
52. Управление банковскими рисками: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 311 с.
53. Шеремет, А.Д. Особенности кредитного портфеля коммерческого банка. Учебник – М.: ИНФРА – М, 2016 – 427 с.
54. Баранова С.В., Лидинфа Е.П. Российский рынок потребительского кредитования: действующий механизм кредитования и изменение нормативной базы / С.В. Баранова, Е.П. Лидинфа // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. – 2016. - №4 (32) – С. 8-10
55. Казакова Е.Б. Потребительское кредитование как наиболее востребованная банковская операция / Е.Б. Казакова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2017. - №4. – С. 2-6
56. Казакова Е.Б. Правовое регулирование потребительского кредитования в России / Е.Б. Казакова // Наука.Общество.Государство. – 2016. - №2. – С. 5-7.
57. Козлова Д.Д. Потребительский кредит: правовая природа и сущность / Д.Д. Козлова // Юридический вестник молодых ученых. – 2017. - №1. – С. 8-9
58. О возможных методах работы с проблемной задолженностью: статья в научном журнале «Теория и практика общественного развития» №17 / Ямщиков Н.А., 2015. – С.72-74
59. Организация кредитного процесса в коммерческом банке: статья в сборнике трудов конференции. / А.С. Петренко, А.С. Петлеванная, 2017. – С.107-112
60. Светлов П. Как Сбербанк решает проблемы просроченной задолженности / П. Светлов // Российская газета – 09.07.2016 г.
61. Зюзина М.В. Основные тенденции развития рынка потребительского кредитования в России // Синергия наук. 2018. №25. С. – 226-232.
62. Скоринг – это... Кредитный скоринг/ Галина Кислинская // статья в журнале ФБ.ру / 5 апреля 2015 год.

63. Информационное агентство «Банки.ру» [Электронный ресурс]. – режим доступа: <http://www.banki.ru> (дата обращения 23.02.2021).
64. Официальный сайт Публичного акционерного общества «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – режим доступа: <http://www.sberbank.ru> (дата обращения 23.02.2021).