

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ**

**на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)**

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студентки 5 курса экономического факультета

**Сафаровой Анастасии Андреевны**

**Тема работы: «Совершенствование управления кредитным  
портфелем коммерческого банка»**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ А. Н. Айриева

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О. С. Балаш

Саратов 2024

**Актуальность темы исследования.** Совершенствование управления кредитным портфелем коммерческого банка является важной и актуальной темой в современной экономике. Кредитный портфель является основным активом банка, и его эффективное управление оказывает непосредственное влияние на финансовую устойчивость и прибыльность банка.

Задача управления кредитным портфелем - минимизация кредитных рисков. Банк должен стремиться к тому, чтобы в его портфеле были только кредиты с высокой вероятностью погашения. Для этого проводится тщательный анализ заемщиков, оценка их кредитоспособности, установление адекватных процентных ставок и условий кредитования. Важным аспектом управления кредитным портфелем является диверсификация рисков. Банк должен распределять свои кредитные ресурсы между различными секторами экономики, типами заемщиков и типами кредитов. Это помогает снизить общий уровень риска и защитить портфель от возможных потерь. Использование современных технологий и аналитики также является важным элементом в совершенствовании управления кредитным портфелем. Банки активно внедряют скоринговые системы, модели кредитного рейтинга и другие инструменты, помогающие принимать взвешенные решения при выдаче кредитов и управлении портфелем. В целом, совершенствование управления кредитным портфелем коммерческого банка необходимо для обеспечения его стабильности, роста и конкурентоспособности на рынке.

**Предметом исследования выпускной квалификационной работы** анализ качества кредитного портфеля, оценка рисков для выявления потенциальных угроз кредитному портфелю и создания стратегии их управления, оптимизация кредитного портфеля для оптимального баланса между доходностью и рисками в процессе анализа кредитного портфеля коммерческого банка.

**Конкретным объектом исследования** будет являться финансовая деятельность Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

**Целью работы является** разработка предложений по совершенствованию системы управления качеством кредитного портфеля на основе комплексного анализа теоретических и практических аспектов оценки его качества.

**Реализация поставленной цели обусловила необходимость решения следующих основных задач исследования:**

- исследование понятия кредитного портфеля коммерческого банка;
- исследование современных подходов к управлению кредитного портфеля коммерческого банка;
- проведение анализа кредитного портфеля коммерческого банка;
- проведение анализа структуры и динамики кредитного портфеля коммерческого банка;
- оценка эффективности кредитного портфеля коммерческого банка;
- разработка основных направлений по совершенствованию управления кредитным портфелем коммерческого банка.

**Теоретическую основу выпускной квалификационной работы** составили фундаментальные труды, законодательные акты, монографические работы и статьи отечественных и зарубежных экономистов. В выпускной квалификационной работе исследования заключается в том, что результаты данной работы могут быть применены в практической деятельности коммерческих банков для совершенствования процесса управления кредитным портфелем, в части применения методики оценки кредитоспособности заемщиков, использования модели оптимизации кредитного портфеля в зависимости от выбранной кредитной политики с целью поддержания эффективного функционирования банков и снижения рисков.

**Методологической основой исследования** послужили научные положения, содержащиеся в трудах ведущих отечественных и зарубежных ученых в области банковского кредитования, связанные с разработкой научных и практических проблем формирования кредитного портфеля

коммерческого банка и совершенствования процесса управления. В процессе исследования использовались учебные пособия, монографии, а также статьи, опубликованные в научных журналах исследователей проблем формирования и оптимизации кредитного портфеля. Методической основой исследования выступают методы экономического, логического и сравнительного анализа, группировки и выборки, методы классификации, детализации, обобщения.

**Информационной базой выпускной квалификационной работы** бакалавра послужили законодательные и иные нормативно-правовые акты Российской Федерации, аналитические и статистические материалы исполнительных органов власти, данные официальной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России», а также публикации в научных специализированных изданиях, ресурсы интернет и др.

**Структура выпускной квалификационной работы** включает в себя введение, основную часть, состоящую из 2 глав, заключение, список использованных источников.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

*В первой главе под названием «Теоретические основы управления кредитным портфелем коммерческого банка» автор раскрывает понятие кредитного портфеля и особенности его формирования, так же современные подходы к управлению.*

Кредитный портфель коммерческого банка — это совокупность всех выданных займов, включая потребительские кредиты, ипотеку, автокредиты, бизнес-кредиты и кредитные карты. Структура кредитного портфеля определяет его тип (нейтральный, рисковый или смешанный) и влияет на устойчивость банка, размер прибыли и уровень принятых рисков.

Выбор типа кредитного портфеля зависит от инвестиционной стратегии и уровня риска, который инвестор готов принять. Каждый вид кредитного портфеля имеет свои преимущества и недостатки, поэтому следует исходить из конкретных целей и возможностей банка.

Формирование кредитного портфеля банка должно соответствовать специальным принципам, которые представляют собой основные правила применения экономических законов в сфере кредитования. Среди таких принципов можно выделить: приоритетность, избирательность, сбалансированность. Рассмотренные принципы дают возможность банку эффективно распределить денежные средства в кредитные требования, учитывая уровень риска, доходность и ликвидность. Несоблюдение этих принципов затруднит процесс управления, так как формирование кредитного портфеля будет неструктурированным, что приведет к снижению его качества.

Также большую роль играет уровень кредитного потенциала коммерческого банка, зависящий от общей величины привлеченных в банке средств, структуры и стабильности депозитов, уровня обязательных резервов в Банке России, общей суммы и структуры обязательств банка. Факторами, оказывающими прямое влияние на возникновение риска невозврата кредита, являются степень риска отдельных видов ссуд, качество кредитного портфеля банка в целом, ценовая политика банка и уровень риск-менеджмента.

В свою очередь, степень рискованности отдельных видов ссуд определяется исходя из их качества. Качество конкретной ссуды и кредитного портфеля банка в целом является одним из ключевых факторов кредитного риска.

Следовательно, своевременный и длительный анализ выдаваемых ссуд в соответствии с рекомендуемой структурой рискообразующих факторов позволит снизить вероятность возникновения риска невозврата кредита и принять адекватные меры по минимизации влияния данных факторов на

кредитный процесс банка. Вместе с тем оценка предлагаемых факторов риска отдельно выдаваемой ссуды и их всесторонний анализ, и учет предоставляют реальную возможность банкам избежать повторного влияния данных факторов в своей будущей деятельности.

Наиболее часто встречающиеся недостатки в банковской деятельности, свидетельствующие о серьезных проблемах в отношении управления кредитным риском. Для снижения влияния этих недостатков необходимо применять комплекс методов управления кредитным риском.

Особенности формирования кредитного портфеля коммерческого банка включают в себя несколько ключевых аспектов, которые определяют эффективность его работы. Введение в процесс формирования кредитного портфеля является первым и неотъемлемым шагом, который банк должен предпринять. Они помогают банку уменьшить риски невозврата средств и повысить свою финансовую стабильность.

Также, современные подходы к управлению кредитного портфеля коммерческого банка. Были предложены методы в управление кредитным портфелем коммерческого банка для минимизации рисков и максимизации прибыли банка, анализ и оценка кредитного портфеля коммерческого банка для прогнозирования и усовершенствования управления кредитным портфелем банка, инновационные подходы для оценки кредитного риска и управления кредитного портфеля.

*Во второй главе под названием «Анализ кредитного портфеля коммерческого банка «Сбербанк России»* автор дает общую характеристику Публичного акционерного общества «Сбербанк России», также проводит анализ собственных средств, показателей активности клиентов, основных финансовых показателей, анализ отчета о прибылях и убытках, комиссионных доходов и расходов, расходов от создания под кредитные убытки по портфелю кредитов, структуру кредитного портфеля, структуру кредитования, основные качества кредитного портфеля и достаточность

капитала. Рассмотрена финансовая модель Публичного акционерного общества «Сбербанк России» 2024–2026 гг.

Основными видами деятельности является: кредитование, открытие и обслуживание депозитов, выпуск дебетовых карт, инвестирование в ценные бумаги (акции, облигации и прочее), кассовое обслуживание, страхование.

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» работает с физическими и с юридическими лицами. В клиентской базе числятся более 1 миллиона предприятий. 65% из них – крупные представители бизнеса РФ.

Банковская сеть отделений выходит за пределы России. Сбербанк работает в странах СНГ и в 9 государствах Восточной и Центральной Европы. Представительства банка есть также в Китае, Германии, Индии и Швейцарии.

Анализируя динамику показателей, можно сделать вывод, что ПАО Сбербанк в 2023 год работал эффективней, чем в 2022 год. Чистая прибыль в 2023 г. превышает показатель, ем в 2022 году.

Показатели активности клиентов за 2023 год увеличились.

Собственные средства Публичного акционерного общества «Сбербанк России» за 2023 год показали рост, обусловленный главным образом прибылью по результатам деятельности.

По проведению анализа основных финансовых показателей, можно сказать, что Публичное акционерное общество «Сбербанк России» заработал рекордную чистую прибыль в 1 508,6 млрд. руб., обеспечив рентабельность капитала на уровне 25,3%.

Банковская система и положение Публичного акционерного общества «Сбербанк России» на рынке несмотря на сохранение негативного влияния внешних факторов, 2023 год стал для банковской системы рекордным по объему прибыли. Свой вклад внесли стимулирующая бюджетная политика, государственная поддержка ключевых отраслей экономики, льготные ипотечные программы, что сказалось на росте объемов банковского бизнеса и сохранении умеренного уровня рисков в банковской системе.

Позитивную роль в 2022 году сыграл и такой разовый фактор, как положительная валютная переоценка.

По проведению оценки эффективности кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2022-2023 гг., можно сделать вывод, что качество кредитного портфеля ПАО Сбербанк в 2023 году улучшилось.

Чистая процентная маржа в 2023 году выросла. Данная тенденция обусловлена увеличением доходности работающих активов в 2023 году на фоне снижения стоимости заемных средств. В части работающих активов наибольшее увеличение доходности наблюдалось по портфелю кредитов физических лиц, оно было обусловлено ускоренным ростом розничного бизнеса.

Стоимость риска составила 0,8% за 2023 год. Данный коэффициент характеризует, какова доля всех резервов, которые в свою очередь являются прогнозируемыми потерями по предоставленным кредитным средствам, от всей совокупности предоставленных кредитов. В норме данный показатель должен варьироваться от 0,6 до 1, однако, чем ближе коэффициент к 1, тем ниже риск кредитного портфеля.

В 2023 году комиссионные доходы увеличились. Чистый комиссионный доход увеличился на 9,4% - до 763,9 млрд рублей. Основными драйверами роста комиссионных доходов послужили операции с банковскими картами, чей рост в 2023 году составил 17,7%, до 578,5 млрд рублей.

Расходы на создание резерва под кредитные убытки по портфелю кредитов сократились, на фоне улучшения качества кредитного портфеля.

Структура кредитования в 2023 году по юридическим лицам выросла, физические лица показали рост.

Достаточность капитала снизилась по двум факторам: рекордными дивидендами, выплаченными банком по итогам деятельности за 2022 год, а также ростом активов, взвешенных с учетом риска, превышающим рост общего капитала.



В соответствии с принятой в стратегии управления рисками, капиталом и политикой по управлению достаточностью капитала Публичного акционерного общества «Сбербанк России» целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала как в условиях ведения текущей операционной деятельности, так и в условиях стресса

Гибкая и эффективная система управления рисками позволила успешно справиться с новыми вызовами, сохранив приемлемый уровень рисков несмотря на рост ключевой ставки и ужесточение регулирования розничного кредитования. Банк поддерживал оптимальную структуру срочности активов и пассивов и эффективно управлял процентным риском, снижая чувствительность дохода к росту ключевой ставки.

Финансовая модель «Сбера» на 2024–2026 годы включает следующие цели:

- Обеспечение высокой рентабельности капитала — выше 22%.
- Достаточность базового капитала — выше 13,3%.
- Уровень дивидендных выплат — 50% от чистой прибыли «Сбера».

В качестве основных направлений по совершенствованию управления кредитным портфелем коммерческого банка были предложены мониторинг и анализ кредитного портфеля, так же обучение и развитие персонала для повышения профессионализма, разработка и внедрение современных технологий, уделить внимание развитию и созданию лучшего клиентского опыта, повышению эффективности, обеспечению надежности и безопасности сервисов, ускоренному внедрению искусственного интеллекта во все направления бизнеса, разнообразность продуктов и услуг для снижения рисков.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредитный портфель коммерческого банка имеет важное значение в современном финансовом мире. Для функционирования банковского сектора основным целевым ориентиром деятельности коммерческих банков является достижение конкурентного преимущества на рынке, а также укрепление своей позиции и получение прибыли.

В первой главе были рассмотрены теоретические основы кредитного портфеля коммерческого банка и его виды. Рассмотрены современные подходы к управлению кредитным портфелем коммерческого банка.

Анализируя динамику показателей, можно сделать вывод, что ПАО Сбербанк в 2023 г. работал эффективней, чем в 2022 г. Чистая прибыль в 2023 году составила 1 508,6 млрд. рублей, что в 5,2 раза превышает показатель 2022 года. В 2023 году расходы от создания резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам сократились на 47,7%, до 235,4 млрд. рублей, против 450,5 млрд. рублей в 2022 году. Стоимость риска составила 0,8% за 2023 год, что означает низкий риск кредитного портфеля.

Провели оценку эффективности кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2022-2023 гг. Можно сделать вывод, что качество кредитного портфеля ПАО Сбербанк в 2023 году улучшилось. Гибкая и эффективная система управления рисками позволила успешно справиться с новыми вызовами, сохранив приемлемый уровень рисков несмотря на рост ключевой ставки и ужесточение регулирования розничного кредитования. Банк поддерживал оптимальную структуру срочности активов и пассивов и эффективно управлял процентным риском, снижая чувствительность дохода к росту ключевой ставки.

В качестве основных направлений по совершенствованию управления кредитным портфелем коммерческого банка были предложены мониторинг и анализ кредитного портфеля, так же обучение и развитие персонала для повышения профессионализма, разработка и внедрение современных

технологий, уделить внимание развитию и созданию лучшего клиентского опыта, повышению эффективности, обеспечению надежности и безопасности сервисов, ускоренному внедрению искусственного интеллекта во все направления бизнеса, разнообразность продуктов и услуг для снижения рисков.

Оценка риска поведения в рамках этапов жизненного цикла продуктов/услуг осуществляется совокупно на основе следующих показателей:

- склонность продукта/услуги к недобросовестным практикам ведения бизнеса (мисселинг, мисинформинг, миспрайсинг, связанная продажа, продажа безведома клиента, продажа неподходящих продуктов);
- новизна, сложность, потребительская ценность продукта/услуги;
- количество планируемых продаж продукта/услуги, количество жалоб клиентов по аналогичным продуктам/услугам и потери Банка / участников Группы / клиента от реализации риска поведения по аналогичным продуктам/услугам Группы.

В фокусе развития системы управления рисками Публичного акционерного общества «Сбербанк России» в 2023-2022 годы были:

- риски выстраивание системы управления рисками компаний, основывающихся на базовых принципах риск-менеджмента Публичного акционерного общества «Сбербанк России»;
- инструменты стресс-тестирования и сценарного анализа: совершенствование методологии, автоматизацию и ускорение расчетов.

Сбер реализовывал Стратегию 2023, находясь под влиянием беспрецедентно сложных факторов таких как:

- COVID-19;
- санкционного давления и блокировки платежей;
- заморозки активов;
- разрыва логистических цепочек и поисков новых партнеров.

При этом Сбер не только сохранил финансовую стабильность, но и помог клиентам выстоять и успешно развиваться. Можно сказать, что дальнейшие инновации, расширение возможностей за счет технологий искусственного интеллекта станут фундаментом для долгосрочного развития и устойчивости бизнеса.