

# Кредитный риск и его влияние на качество кредитного портфеля ПАО «СберБанк»

Писарева Алёна, ЧПОУ ТОСПО «Тюменский колледж экономики, управления и права», г. Тюмень

**Проблема:** Банковский бизнес неразрывно связан с понятиями «риск» и «управление рисками». На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. Кредитный риск способен негативно повлиять на надежность и финансовую устойчивость любого банка.

**Цель:** провести анализ кредитного риска банка.

**Задачи:** проанализировать кредитный портфель банка, изучить законодательство регулирования кредитных рисков.

**Материалы и методы:** анализ документации, изучение, сравнение, статистические и математические методы.

Рисунок 1. Расходы для создания резервов

Чистые расходы на создание резервов на кредитный риск  
млрд руб.

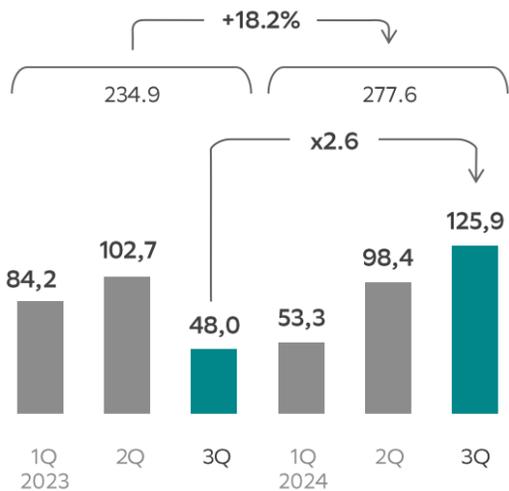
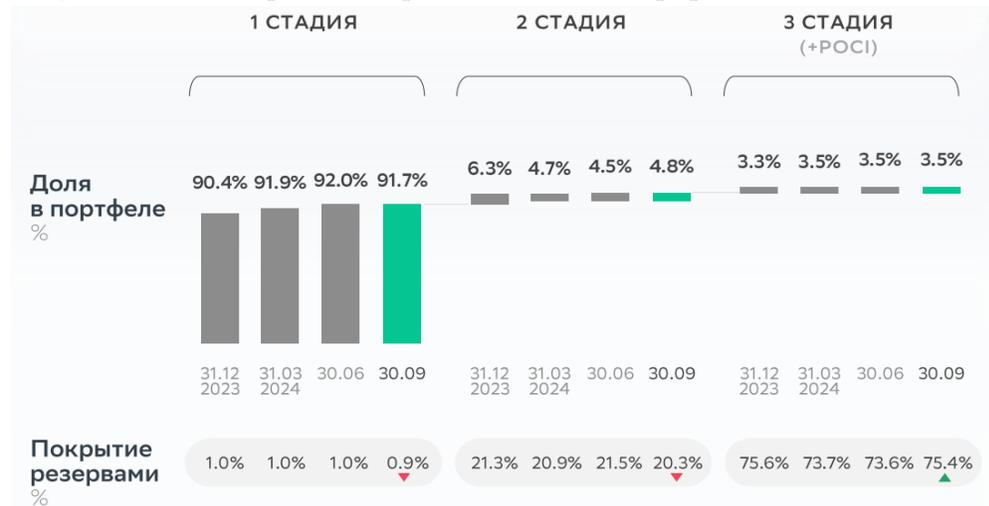


Таблица 1. Кредитный портфель Сбербанка

Показатель	2024 год млрд. руб.	2023 год млрд. руб.	2022 год млрд. руб.	Изменение 2024/2022
Кредиты юр. лицам до резервов	27 756	23 322	18 763	47,9%
Кредиты физ. лицам до резервов	17 505	15 577	12 039	45,4%
Средства юр. лиц	13 152	10 874	8 733	50,6%
Средства физ. лиц	27 592	22 643	18 336	50,5%

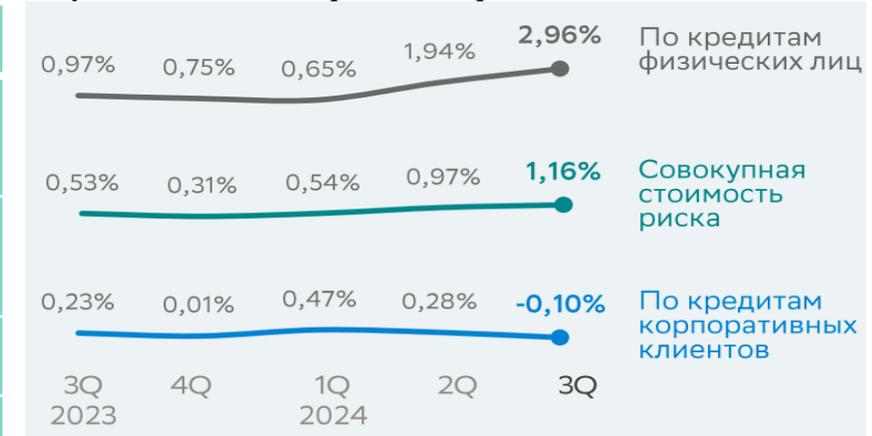
В 2024 году совокупный кредитный портфель составил 45,3 трлн. руб. Совокупные средства клиентов – 40,7 трлн. руб.

Рисунок 2. Стадии кредитного риска и их доля в портфеле



Доля кредитов 3 стадии – 3,5%. Отношение объема резервов к обесцененным кредитам – 127,3%

Рисунок 3. Величина кредитного риска



Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

**Результаты:** Совокупная стоимость риска составила 0,9%. Чем меньше кредитный риск, тем ниже вероятность того, что банк потеряет свои деньги из-за того, что заёмщик не сможет выполнить взятые обязательства. Качество кредитного портфеля остается стабильным.

**Выводы и рекомендации:** Главной целью политики управления кредитными рисками в коммерческом банке является получение наибольшего дохода банком с учетом возможных рисков за счет сохранения кредитного риска в рамках допустимого объема. Снижение кредитного риска возможно путем осуществления следующих мероприятий:

- оптимизации его компонентов;
- страхования выданных кредитов;
- ограничения, децентрализации и рассредоточения рисков.