

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА: СОСТОЯНИЕ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Размазина Мария Александровна, 3 курс, ЧПОУ ТОСПО «Тюменский колледж экономики, управления и права» г. Тюмень
Научный руководитель: Подгорная Марина Борисовна.

ПРОБЛЕМА

Неэффективная кредитная политика может привести к увеличению рисков невозврата кредитов, что может вызвать проблемы у банков и других кредитных организаций. Это, в свою очередь, может повлиять на финансовую стабильность всей экономики.

Рост конкуренции между банками и другими кредитными организациями требует разработки новых подходов к кредитной политике, чтобы привлечь клиентов и сохранить конкурентоспособность.

Кредитная политика должна учитывать социальные аспекты, такие как доступность кредитов для малообеспеченных слоев населения и предотвращение чрезмерной задолженности.

Тема является важной для исследования, поскольку она затрагивает ключевые аспекты функционирования финансовой системы и экономики в целом.

ЦЕЛЬ

Проанализировать состояние кредитной политики в деятельности ПАО «Сбербанк».

ЗАДАЧИ

- рассмотреть теоретические и правовые основы кредитной политики;
- проанализировать кредитную политику ПАО «Сбербанк»;
- выявить проблемы и найти пути совершенствования кредитной политики в деятельности ПАО «Сбербанк».

МАТЕРИАЛЫ

Труды и монографии ученых, законы, отчеты и заключения с официального сайта ЦБ РФ и ПАО «Сбербанк». Исследования А.О. Белицкого, Е.И. Карпова, В.А. Боброва, М.В. Борисова, Ф.А. Бытдаева по анализу особенностей кредитной политики российских банков, выявлению проблем и перспектив развития.

МЕТОДЫ

Анализ и синтез научной литературы и законодательства, исторический подход, и системный метод, конструктивный прием, систематизация кредитных показателей.

Отношение операционных расходов к доходам в ПАО «Сбербанк», 2023-2024 гг., млрд руб.

Показатель	2023	2024	изменение 2024/2023, %
Чистый процентный доход	2333,7	2622,7	12,4
Чистый комиссионный доход	716	746,4	4,2
Расходы на резервы и переоценка кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости	-636,4	-714,7	12,3
Операционные расходы	-842,7	-979,7	16,3
Прибыль до налога на прибыль	1904,6	1890,1	-0,8
Чистая прибыль	1493,1	1562,4	4,6

Анализ капитала в ПАО «Сбербанк», 2023-2024 гг.

Показатель	2023	2024	Изменение
Базовый капитал, млрд руб.	5257	5928	12,7%
Основной капитал, млрд руб.	5407	6078	12,4%
Общий капитал, млрд руб.	6259	6943	10,8%
Достаточность базового капитала Н1.1 / мин. 4,5%	11,2%	11%	-0,1 пп
Достаточность основного капитала Н1.2 / мин. 6%	11,5%	11,3%	-0,1 пп
Достаточность общего капитала Н1.0 / мин. 8%	13,3%	12,9%	-0,3 пп

Доля ПАО Сбербанк в сегментах российского финансового рынка, %

Показатель	2023	2024	Изменение
Активы	37,6	38	+0,4
Кредиты корпоративным клиентам	32,1	32,3	+0,1
Кредиты частным клиентам	47,4	47,7	+0,3
Средства корпоративных клиентов	32,2	32,3	+0,1
Средства частных клиентов	47,1	47,5	+0,4
Капитал	33,3	33,4	+0,1

Анализ кредитной политики ПАО «Сбербанк», %

Название коэффициента	2021	2022	2023	2024	Нормативное значение
Ука = КВ/А	67,97	64,93	65,82	70,15	≥40
Коп = Тр(КВ)/Тр(А)	-	0,955	1,014	1,066	≥1
Као = КВ/ПС×100%	79,94	75,51	76,28	81,46	60%<Ка≤70
Ко = РВПС/КВ	6,68	6,47	5,25	5,67	≥20

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО «СБЕРБАНК»:

- анализ кредитного портфеля коммерческого банка показал, что кредиты юридическим лицам являются основным источником прибыли банка, но одновременно с этим и главным источником риска, от которого зависит устойчивость и перспективы развития Банка;
- основная доля выданных кредитов приходится на среднесрочные и долгосрочные, а это свидетельствует о высоких рисках невозврата кредитов, а также медленной оборачиваемости активов;
- стремительные темпы роста кредитования физических лиц в условиях клиентоориентированной кредитной политики неизбежно приводят к росту кредитных неплатежей в результате чего растет доля просроченной задолженности в области потребительского кредитования, что говорит о необходимости совершенствования действующей методики оценки кредитоспособности заемщика – физического лица.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО «СБЕРБАНК»:

Учитывая влияние внешних факторов на кредитные риски, создавая дополнительные резервы на покрытие возможных убытков, эффективно разрабатывая механизмы реализации, проводя регулирование кредитного риска, коммерческий банк сможет сформировать эффективную кредитную политику, которая позволит банку сформировать кредитный портфель, способствующий повышению прибыльности банка.

Кроме этого необходимо усилить государственную защиту интересов клиентов и других кредиторов банков, провести реструктуризации крупных ссуд и клиентов с приемлемым уровнем сохранившейся платежеспособностью, а также усилить взаимодействие служб банка и коллекторских агентств.