

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БРЯНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АКАДЕМИКА И.Г. ПЕТРОВСКОГО»**

Финансово-экономический факультет
Кафедра финансов и статистики

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

Оценка кредитных операций банка и их совершенствование

Выполнил:

Хаданович Никита Валерьевич

студент 3 курса

направления подготовки 38.04.01 Экономика

направленность (профиль) Финансы в банковской сфере

заочной формы обучения

Научный руководитель:

Беспалов Роман Анатольевич

кандидат экономических наук, доцент кафедры

финансов и статистики

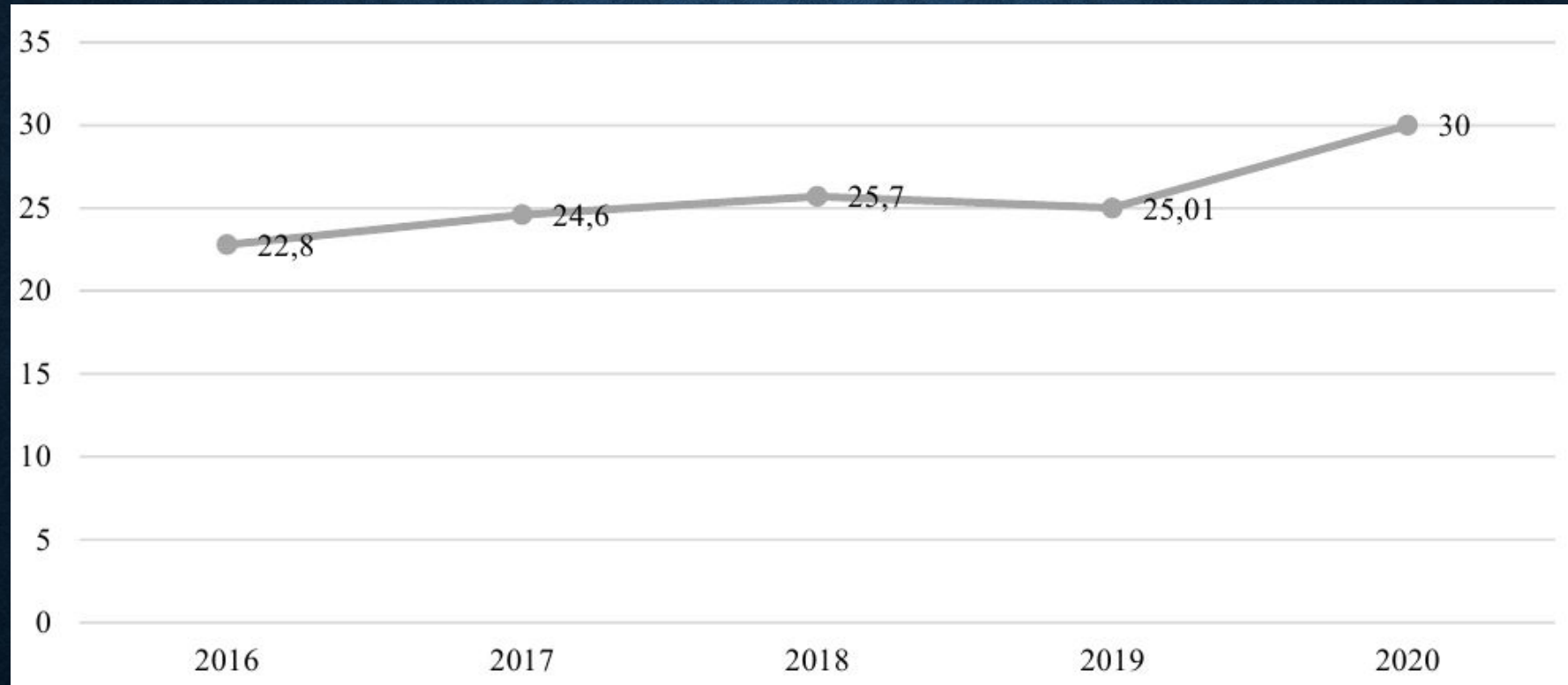
Брянск 2022 г.

- **Целью** работы является изучение теоретических и практических основ оценки кредитных операций банка и их совершенствование.
- **Объектом исследования** является – Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк)
- **Предмет исследования** – экономические отношения по поводу кредитных операций коммерческого банка.
- **Актуальность** темы исследования обусловлена тем, что эффективность функционирования банковской системы и сохранение финансовой устойчивости зависят от развития конкуренции в банковском секторе и на финансовом рынке в целом, повышения качества надзора, предупреждения банкротства и финансового оздоровления кредитных организаций. В которых одним из главных компонентов деятельности, выступают кредитные операции.
- **Научная новизна исследования** заключается в систематизации возможности применения на практике рассмотренных в работе мероприятий по развитию кредитования коммерческих банков.

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТАМ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В 2016-2020 ГГ., МЛРД. РУБ.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020г.	Абсолютное изменение		Темпы роста, %	
						2020 - 2019	2020 - 2016	2020 / 2019	2020 / 2016
Общий объем задолженности по кредитам, выданным СМП	5308	6117	6816	7810	7680	-130	2372	98,34	144,69
Общий объем задолженности по кредитам, выданным СМП ПАО Сбербанк	1207	1505	1752	1953	2303	350	1096	117,92	190,80
Удельный вес ПАО Сбербанк, %	22,8	24,6	25,7	25,01	30	4,99	7,2	-	-

ДОЛЯ ПАО СБЕРБАНК НА РЫНКЕ КРЕДИТОВАНИЯ СМП, %



Доля ПАО Сбербанк на данном рынке банковских услуг выросла с 22,8% в 2016 г., до 30% в 2020 г., доля выросла на 7,2%, что безусловно говорит о закреплении банка на лидирующих позициях в данном сегменте кредитования.

АНАЛИЗ ДОЛИ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ СМП В СТРУКТУРЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПАО СБЕРБАНК

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное изменение		Темпы роста, %	
				2020 / 2019	2020/ 2018	2020 / 2019	2020/ 2018
Кредитный портфель	14016	15943	18365	2422	4349	115,19	131,03
Кредитный портфель юридических лиц	7265	8059	9057	998	1792	112,38	124,67
Кредитный портфель СМП	1752	1953	2303	350	551	117,92	131,45
Доля кредитов СМП в общей сумме кредитного портфеля, %	12,5	12,25	12,54	0,29	0,04	102,37	100,32
Доля кредитов СМП в кредитном портфеле юридических лиц, %	24,1	24,2	25,4	1,2	1,3	104,96	105,39

АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ СУБЪЕКТОВ СМП ПАО СБЕРБАНК ПО СРОКАМ КРЕДИТОВАНИЯ

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное изменение		Темпы роста, %	
				2020/ 2019	2020 / 2018	2020/ 2019	2020 / 2018
До 1 года	38	36	41	5	3	113,89	107,89
от 1 до 3 лет	46	51	65	14	19	127,45	141,30
Свыше 3 лет	14	16	19	3	5	118,75	135,71

Наиболее предпочтительным видом кредитов по срокам являются кредиты от 1 до 3 лет. Так сумма кредитов сроком погашения от 1 до 3 лет за анализируемый период возросла на 41,3 %. Наименее востребованными являются кредиты, выдаваемые на срок до 1 года.

СРАВНЕНИЕ СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫХ СТАВОК ПО КРЕДИТАМ СМП ЗА 2016-2020 ГГ., %

Показатели	Средневзвешенные ставки, %					Абсолютное изменение, +/-	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020г.	2020 / 2019	2020 / 2016
Краткосрочный (до 1 г.)	12,8	11,5	10,33	10,53	8,13	-2,4	-4,67
Среднесрочный (1-3 г.)	12,96	11,68	10,44	9,6	7,82	-1,78	-5,14
Ключевая ставка ЦБ РФ	10,25	8,75	7,5	6,5	4,25	-2,25	-6
Краткосрочный (до 1 г.) Сбер	13,2	12,6	12,2	11,9	11,25	-0,65	-1,95
Среднесрочный (1-3 г.) Сбер	14,99	14,2	12,4	11,2	10,75	-0,45	-4,24

Анализ средневзвешенных ставок показал, что конкуренция на данным сегменте кредитования довольно высока. В результате политики Банка России средневзвешенные процентные ставки по кредитам на срок до 1 года в 2020 г. сократились на 2,4 п.п., на срок свыше года на 1,78 п.п., по сравнению с 2016 г. сокращение составило 4,67 и 5,14 п.п. соответственно.

ПРЕДЛАГАЕМЫЕ ПУТИ РЕШЕНИЯ ВЫЯВЛЕННЫХ ПРОБЛЕМ В СИСТЕМЕ КРЕДИТОВАНИЯ

- формирование на бесплатной основе или за умеренную плату бюро помощи по кредитным заявкам для СМП;
- дифференциация ставок для субъектов СМП, поиск обновленных подходов к градации заемщиков;
- расширение ассортимента кредитных продуктов

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НОВОГО И ДЕЙСТВУЮЩИХ В ПАО СБЕРБАНК БАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ СТАРТАПОВ

Условия	Кредитный продукт		
	«Кредит на проект»	«Инвестиционный»	«Стартап»
Кому подходит	ИП, ООО	ИП, ООО	ФЛ, ИП, ООО
Возраст заемщика	21-70 лет	21-70 лет	21-70 лет
Ставка	11 %	11 %	13 %
Сумма кредита	2,5-200 млн руб.	0,1-10 млн руб.	0,1-100 млн руб.
Срок кредита	До 120 мес.	До 180 мес.	До 180 мес.
Наличие обеспечения	необходимо	необходимо	необходимо
Доля собственных средств заемщика	20%	20%	10%
Возможность предоставления отсрочки платежа	До 12 мес.	нет	нет
Срок ведения хозяйственной деятельности	От 3 мес.	От 3 мес.	нет

РАСЧЕТ ПРОЦЕНТНЫХ РАСХОДОВ ПАО СБЕРБАНК

Показатель	Расчет	Средства ЦБ РФ и кредитных организаций	Средства лиц, не являющихся кредитными организациями	Средства ЦБ РФ, кредитных организаций и лиц, не являющихся кредитными организациями
Объем привлеченных средств за первый год, млрд руб.	Общая величина процентных доходов банка от внедрения нового продукта за первый год $\times$ доля средств вкладчика в структуре привлекаемых средств	125,52	1932,20	2057,72
Объем привлеченных средств за 3 года, млрд руб.	Общая величина процентных доходов банка от внедрения нового продукта за 3 года $\times$ доля средств вкладчика в структуре привлекаемых средств	254,38	3915,81	4170,19
Величина процентных расходов за первый год, млрд руб.	Объем привлеченных средств за первый год $\times$ стоимость привлечения	6,28	76,52	82,80
Величина процентных расходов за 3 года, млрд руб.	Объем привлеченных средств за 3 года $\times$ стоимость привлечения	12,72	155,067	167,79

ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ НОВОГО КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА НА КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ И ВЕЛИЧИНУ КРЕДИТНОГО РИСКА ПАО СБЕРБАНК

Показатель	2020 год	Плановый 2021 год	Темп роста, %
Данные, необходимые для расчета показателей			
Процентные доходы, млрд руб.	2219,6	4277,3	192,71
Процентные расходы, млрд руб.	708,2	791	111,69
Кредитные вложения, млрд руб.	22168,7	41748,7	188,32
Активы, млрд руб.	32979,7	52559,7	159,37
Резерв на возможные потери по ссудам, млрд руб.	34,3	80,0	В 2,33 раза
Капитал банка, млрд руб.	4724,7	5023,9	106,33
Расчет показателей качества кредитного портфеля			
Коэффициент	2020 год	Плановый 2021 год	Изменение
Коэффициент прибыльности кредитного портфеля	6,82	8,35	1,53
Коэффициент рентабельности кредитных вложений	6,83	8,36	1,53
Коэффициент агрессивности кредитной политики	67,22	79,43	12,21
Расчет показателей кредитного риска			
Показатель	2020 год	2021 плановый год	Изменение
Коэффициент кредитного риска	99,85	99,80	-0,05

УСЛОВИЯ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ «ДЛЯ ЗАРПЛАТНЫХ КЛИЕНТОВ», РЕКОМЕНДУЕМЫЕ К ВНЕДРЕНИЮ В ПАО СБЕРБАНК

Условие	Характеристика
Максимальный лимит кредитования	500 000 рублей
Минимальный лимит кредитования	15 000 рублей
Ставка (годовая)	От 12 % до 24,9%
Льготный период	до 100 дней
Требования к заемщику	возраст: от 21 года до 75 лет. Заемщик должен являться сотрудником предприятия, сотрудничающего с банком в рамках зарплатного проекта.
Минимальный платеж, уплачиваемый в платежный период	3% от суммы задолженности на дату окончания расчетного периода, предшествующего платежному периоду.
Комиссии	за выпуск карты – 0 руб. за годовое обслуживание – 1300 руб. за перевыпуск карты при повреждении/утрате – 600 руб. за выдачу наличных денежных средств – 2% от суммы

ПРЕДПОЛАГАЕМЫЙ ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПО КРЕДИТНОЙ КАРТЕ, РУБ.

Показатель	Значение на единицу	Итого
Доходы в виде комиссии, всего, в т.ч.:	-	1 590 000
- за годовое обслуживание	300	1 500 000
- за снятие наличных денежных средств	-	60 000
- за перевыпуск	60	30 000
Расходы, всего, в т.ч.:	-	481 150
- на изготовление пластиковых карт	50,0	250 000
- на персонализацию карт	39,3	196 500
- на перевыпуск карт	69,3	34 650
Финансовый результат	-	1 108 850

Предположим, что в течение рассматриваемого календарного года по 500-та кредитным картам было прекращено действие льготного периода, в связи с нарушением заемщиками сроков внесения платежей. В этом случае банк начисляет проценты по кредиту по ставке 24,9% годовых. С учетом полученного процентного дохода, скорректируем финансовый результат по кредитной карте: фин. рез. = $(500 \cdot 15000) \cdot 0,249 = 1867500$ руб.

Показатель	Сумма, руб.
Комиссионный доход	1 590 000
Процентный доход	1 867 500
Расходы по выпуску и обслуживанию карт	481 150
Финансовый результат	2 976 350

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ