

Доронина Виктория Валентиновна

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

Направление: Экономика

Магистерская программа: Банки и банковская деятельность

Оценка динамики кредитного портфеля Сбербанка РФ

Аннотация. В статье рассматривается динамика и структура кредитного портфеля Сбербанка, меры для эффективного управления рисками кредитного портфеля Сбербанка России.

Ключевые слова: кредитный портфель; кредитная политика; розничный кредитный портфель; структура кредитного портфеля; кредитный риск.

Предоставление кредитов является одной из основных операций коммерческих банков, конкурирующей по доходности и отвлечению ресурсов с такими операциями, как валютные, с ценными бумагами и другими. Именно от качественного кредитного портфеля банка зависят его ликвидность и платежеспособность, а значит и надежность для клиентов.

В 2013 году Сбербанк остается одним из ключевых поставщиков финансовых ресурсов в российскую экономику. На банк приходится треть всего кредитного

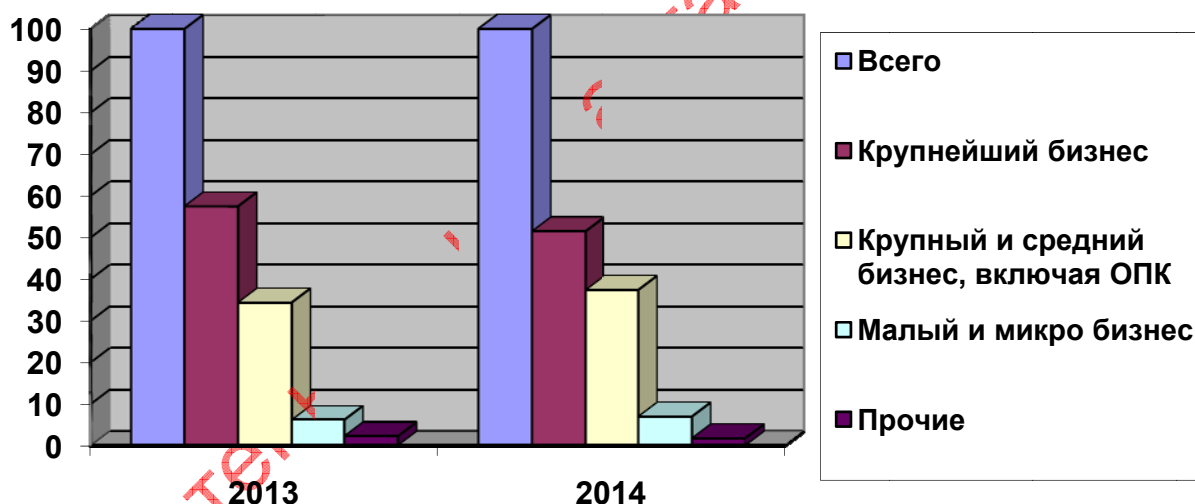
портфеля российской банковской системы. За год корпоративным клиентам Сбербанк выдал кредитов на сумму 8 трлн 584,254 млрд руб. Портфель кредитов юридическим лицам увеличился на 15,1% и на 1 января 2014 года составил 8 547 млрд руб.

Розничный кредитный портфель занимает более 20% активов Сбербанка. За 2013 год объем продаж кредитных продуктов частным клиентам вырос на 31,8% и составил 3 трлн 333,191 млрд руб. За год частным клиентам выдано кредитов более чем на 1,8 трлн руб. За счет рекордных показателей роста в 2013 году доля банка на рынке ипотеки превысила 50%.

Рост кредитного портфеля сопровождался улучшением его качества: доля просроченной задолженности в портфеле сократилась за декабрь на 0,26 п.п. – до 2,24%. В итоге за год доля просроченной задолженности снизилась на 0,45 п.п. как за счет юридических (-0,55 п.п.), так и физических лиц (-0,11 п.п.).

Анализ структуры кредитного портфеля является одним из способов оценки его качества и рискованности. Наиболее значимыми критериями качества и рискованности кредитного портфеля могут выступать:

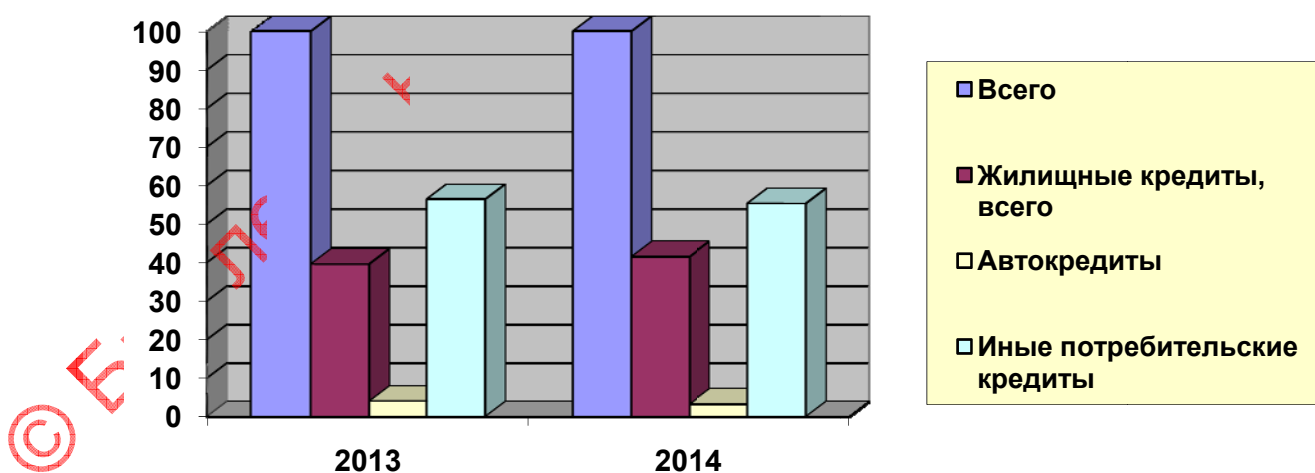
- сроки кредитования;
- обеспечение кредита;
- категории заемщиков;
- размер ссуды;
- региональная принадлежность заемщика.



Структура кредитного портфеля юридических лиц Сбербанка по субъектам кредитования [1]

По данным диаграммы видно, что банк активно кредитует крупнейший бизнес, формирующий большую часть добавленной стоимости в экономике, и составляет в структуре кредитного портфеля 51% на начало 2014. Значительное внимание уделяется среднему бизнесу, его доля в структуре кредитного портфеля составляет 37,3% – 2013 год. За год банку удалось увеличить объем кредитного портфеля данной категории клиентов на четверть – до 3,2 трлн

рублей. Такой результат стал возможен благодаря тому, что банк оптимизировал внутренние процессы для сокращения сроков рассмотрения заявок на кредиты, продолжил совершенствовать и расширять линейку продуктов для компаний среднего и крупного бизнеса. Особое внимание банк уделяет сотрудничеству с предприятиями малого и микро бизнеса. В результате активной деятельности по этому направлению кредитный портфель в данном сегменте вырос и приблизился к величине 600 млрд рублей. В Сбербанке получают финансирование 231,5 тыс. субъектов малого и микро бизнеса, за год их число увеличилось более чем на четверть. В течение года Сбербанк продолжал активно внедрять и развивать технологии по кредитованию малого бизнеса. Так, продуктовая линейка «Кредитной фабрики» Сбербанка пополнилась новыми специальными программами для микропредприятий. Сбербанк тиражировал продукт «Экспресс-актив» на приобретение оборудования; в пилотном режиме запущена «Экспресс-ипотека» – продукт, который призван стимулировать инвестиционную активность микро бизнеса и решить проблемы отсутствия свободных средств.



Структура кредитного портфеля физических лиц [1]

Из диаграммы видно, что жилищные кредиты остаются одним из наиболее важных элементов продуктовой линейки банка. Портфель

жилищных кредитов Сбербанка в 2013 году рос рекордными темпами, его доля в структуре розничных кредитов возросла до 42,0%. За год банком выдано порядка 650 млрд руб. жилищных кредитов. Столь значительные результаты были достигнуты, в том числе, благодаря расширению продуктовой линейки. Кредит «Военная ипотека» – «Приобретение готового жилья» тиражирован на всю страну. За счет рекордных показателей роста в 2013 году доля банка на рынке ипотеки превысила 50%.

В 2013 году портфель потребительских кредитов банка вырос на 23,4% и на 1 января 2014 года составил 1,8 трлн рублей. Эти показатели во многом стали результатом работы банка по улучшению предлагаемых продуктов : в Сбербанке был упрощен пакет документов, предоставляемых для оформления кредитов, максимально оптимизирован процесс оформления, лимиты по потребительским кредитам увеличены.

Существенно нарастить кредитный портфель банк смог благодаря непрерывному улучшению условий существующих продуктов, реализации ряда акционных предложений и совместных партнерских программ. Изменения коснулись также подходов в части залогового обеспечения, были запущены новые кредитные программы и реализована концепция личной оценки заемщика.

В условиях замедления экономики (по оценке Министерства экономического развития Российской Федерации рост ВВП снизился с 3,4% в 2012 до 1,3% в 2013 году) можно отметить, что кредитная политика банка определяет дополнительные меры для эффективного управления рисками:

– усиление обеспеченности кредитов, так как обеспечение – это «совокупность условий, обязательств, дающих кредитору основание быть более уверенным в том, что долг будет ему возвращен» [2, с. 219]. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения;

– применяется залоговая политика (как часть кредитной политики), определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым

обеспечением при кредитовании. Залоговая политика нацелена на повышение качества кредитного портфеля в части залогового обеспечения;

–гарантиями и поручительствами как собственниками бизнеса, так и государством.

Опираясь на современные методики и инструменты управления кредитными рисками, банк выстраивает единые процессы розничного кредитования, которые учитывают профиль риска клиентов и минимизируют количество участников процесса за счет его централизации и автоматизации. Один из таких процессов реализован в технологии «Кредитная фабрика», по которой Банк предоставляет основные виды розничных кредитных продуктов: потребительские и жилищные кредиты, автокредиты, кредитные карты. Данная технология постоянно совершенствуется, в частности, в течение 2013 года: реализована автоматизированная проверка отчета об оценке стоимости объекта недвижимости при обработке кредитной заявки, реализовано автоматическое распознавание паспорта для исключения ручной проверки корректности ввода паспортных данных клиента, внедрена автоматизированная система, которая обеспечивает выявление фактов подлога/подделки документов, удостоверяющих личность, по фотоматериалам.

В 2013 году изменились основные методы взыскания просроченной задолженности физических лиц. Если в предыдущие годы Сбербанк в основном использовал только собственные подразделения для сбора долгов населения, то в прошедшем году была создана дочерняя компания ООО «АктивБизнесКоллекшн», задачей которой является возврат просроченной задолженности по агентской схеме на конкурентных условиях с другими привлеченными коллекторскими агентствами [3].

Исходя из выше перечисленного, можно сделать вывод, что являясь важным звеном государственной политики в развитии экономики, Сбербанк выполняет функции оздоровления экономики и преодоления кризиса ликвидности., что условия кредитных продуктов Сбербанка разнообразны предложениями банковских условий и услуг. В современных условиях высокой

конкуренции, наращивания кредитных портфелей, активизации деятельности кредитных учреждений на рынке кредитования Сбербанк является лидером, по итогам на I квартал 2014 г. доля Сбербанка РФ на рынке кредитов предприятиям выросла до 32,35%, а на рынке кредитов физическим лицам – до 49,69%.

Литература

1. Годовой отчет ОАО «Сбербанк России» за 2013 год [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://sbrf.ru/common/img/uploaded/files/pdf/.../yrep2010_dk49so2.pdf
2. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. М.: Инфра-М, 2006.
3. Интегрированное управление рисками группы [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://report-sberbank.ru/>

© Бюллетень магистранта 2014 год № 5