Абдурахманов С.К.

Анализ динамики и структуру кредитного портфеля Сбербанка России

ФГБОУ ВО "Дагестанский Государственный Университет"
(Россия, Махачкала)

doi: 10.18411/lj-12-2019-59

idsp: ljjournal-12-2019-59

Аннотация

В работе анализируется кредитный портфель ПАО «Сбербанк». Изучается динамика кредитного портфеля за последние три года и его структура. В исследовании рассматривается насколько соблюдены нормативы центрального банка за последние три года и как выяснилось все показатели были на нужном уровне и удовлетворяли требованиям. В ходе анализа мы выявили, что банк успешно осуществляет исполнение норматива достаточности капитала. Также узнали, что за анализируемый период увеличивается количество кредитов, предоставляемых как для физических, так и для юридических лиц. Причем, в первом случае за 2017-2018 годы увеличение составляет 16%, а во втором- 116,15%. Также банк успешно исполняет норматив достаточности собственных ресурсов. В заключение мы отметили тот, факт, что невзирая на общий рост количества активов в банке, кредитование юридических лиц постепенно снижается.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредит, кредитный портфель, финансовые активы, ликвидность.

Анализ кредитного портфеля и его структуры позволяет рассмотреть основные тенденции по формированию кредитного портфеля банка и его управлению. Прежде чем перейти непосредственно к более детальному анализу кредитного портфеля целесообразно будет провести анализ структуры активов баланса ПАО «Банк «Сбербанк» (см. таблицу 2).

Таблица 2

Анализ структуры и динамики активов ПАО «Сбербанк», млрд. руб. [1].

Показатель	01.01.17	01.01.18	01.01.19	Изменение, млрд. руб.		Темп прироста, в %	
				2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
1. Денежные средства	614,85	621,72	688,90	6,87	67,18	1,12	10,81
2. Средства кредитных организаций В ЦБ РФ	967,16	747,91	865,07	-219,25	117,16	-22,67	15,66
3. Средства в кредитных организациях, чистые	347,94	299,10	406,32	-48,84	107,22	-14,04	35,85
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	141,34	91,47	198,28	-49,87	106,81	-35,28	116,77
5. Чистая ссудная задолженность	16221,62	17466,11	20142,85	1244,49	2676,74	7,67	15,33
6. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	2269,61	2517,86	2966,41	248,25	448,55	10,94	17,81
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455,96	645,44	695,70	189,48	50,26	41,56	7,79
8. Требование по текущему налогу на прибыль	0,37	0,37	17,25	0	16,88	0,00	4562,16

Показатель	01.01.17	01.01.18	01.01.19	Изменение, млрд. руб.		Темп прироста, в %	
				2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469,12	481,56	500,05	12,44	18,49	2,65	3,84
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8,08	11,36	9,41	3,28	-1,95	40,59	-17,17
11. Прочие активы	217,26	251,81	387,75	34,55	135,94	15,90	53,99
Итого активов	21721,08	23158,92	26899,93	1437,84	3741,01	6,62	16,15

Таблица составлена автором на основе отчетных данных Сбербанка

Показатели таблицы 2 говорят о том, что в ПАО «Сбербанк» на протяжении исследуемого периода 2017-2019 гг. существенно увеличивается сумма активов, то есть на 3 741,01 миллиардов рублей или на 16,15%. Такие результаты были получены банком благодаря росту всех показателей активов банка. В общем, мы можем сказать о том, что из-за увеличения суммы активов банка, ему удалось реализовать эффективную кредитную деятельность и он продолжает стратегию по дальнейшему развитию. Необходимо также знать осуществляет ли Сбербанк свою деятельность в соответствии с обязательными нормативными показателями, установленных ЦБ РФ. (см. таблицу 3)

Таблица 3

Значения обязательных нормативов, установленных ЦБРФ в ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 гг. [1]

Показатель	Допустимое значение	01.01.17	01.01.18	01.04.19	Изменение 2017 к 2016	Изменение 2018 к 2017
Достаточность капитала (Н1.0)	Мин. 8	14,9	14,97	14,64	1,19	-0,1
Достаточность базового капитала (Н1.1)	Мин. 4,5	11,01	10,72	11,87	0,77	0,4
Достаточность основного капитала (Н1.2)	Мин. 6	10,75	10,72	11,87	0,77	0,4
Мгновенная ликвидность (Н2)	Мин. 15	191,38	161,89	229,01	-56,74	24,7
Текущая ликвидность (Н3)	Мин. 50	316,18	264,9	246,68	-34,08	-31,7
Долгосрочная ликвидность (Н4)	Макс. 120	57,34	57,52	62,79	2,29	6,4
Совокупная величина риска по инсайдерам (Н10.1)	Макс. 3	0,42	0,38	0,34	-0,12	-0,1
Использование капитала для приобретения других юридических лиц (Н12)	Макс. 25	15,69	13,87	10,83	-1,82	-1,9

Данные таблицы 3 свидетельствуют о том, что на протяжении анализируемого периода банком осуществляется успешное исполнение норматива достаточности собственных ресурсов (Н1). Банки стремятся соблюдать нормативы ликвидности на минимально допустимом уровне, поскольку это позволяет им сочетать необходимую ликвидность с высокой прибыльностью банка. Это подтверждается и расчетом

норматива текущей ликвидности: на начало 2017 года он составил 316,18; 2018г-264,9; 2019г-246,68%. Относительно показателя долгосрочной ликвидности необходимо сказать следующее. Значение показателя удовлетворяет нормативному как в 2018 г. - $H_4=57,52\%$, так и в 2019 г. - $H_4=62,79\%$. Чтобы улучшить значение показателя, необходимо увеличить собственный капитал и долгосрочные ресурсы.

В процессе проведения оценки значений обязательных нормативов можно сделать вывод о том, что Сбербанк может быть отнесен к кредитной организации, которая обладает приемлемым уровнем риска и приемлемым уровнем финансовой устойчивости.

Следующим шагом мы изучим структуру и динамику кредитного портфеля ПАО «Сбербанк». Изменения в кредитном портфеле за последние три года вы можете увидеть на таблице 4.

Таблица 4

Структура и динамика предоставленных кредитов в ПАО «Сбербанк», млрд. руб. [1].

Показатель	01.12.2017	01.12.2018	01.09.2019	Изменение		Темп роста, в %	
				2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
Коммерческое кредитование юридических лиц	12395,4	12420,0	11398,4	24,6	-1021	132,63	91,17
Проектное финансирование юридических лиц	1779,2	1229,6	1404,5	-549,6	174,9	50,96	69,11
Жилищное кредитование физических лиц	3190,6	3850,6	4163,4	560,9	660	121,33	120,69
Потребительские и иные виды ссуд физических лиц	1725,9	2108,7	2502,9	305,4	382,8	121,50	122,18
Автокредитование физических лиц	121,2	130,0	136,1	17,9	8,8	117,33	107,26
Итого кредитов	19891,29	20396,4	20400,7	2399,79	505,11	113,72	102,54

Таблица составлена автором на основе данных Сбербанка

Из таблицы 4 видно, что за последние три года в структуре портфеля увеличилась доля кредитов, выдаваемых физическим лицам и на конец 2019г и величина составила по жилищному кредитованию 4163.4 млрд. рублей, по потребительскому-2502,9 млрд. руб. и по кредитным картам- 795,4 млрд. руб.

По коммерческому кредитованию мы видим спад почти на целых 9 %. Кредитование юридических лиц постепенно снижается, что связано с наличием проблем в банке, и является негативным фактором для деятельности банка, так как существенную долю процентных доходов банк получает непосредственно от кредитования крупных предприятий.

Но говоря в целом о динамике кредитного портфеля, его величина увеличивается и на конец 2019 года равняется 20400,7 млрд. руб. С 2017 года по 2019 кредитный портфель увеличился на 2,56 процентных пунктов, это говорит о расширении доли сбербанка на рынке кредитования, что должно увеличить прибыль банка и улучшить финансовую стабильность банка и как конечный результат повысить рыночную стоимость акционерного общества.

Теперь же проведем анализ динамики предоставленных кредитов для физических (таблица 5) и юридических (таблица 6) лиц.

Таблица 5

Анализ динамики предоставленных кредитов для физических лиц в ПАО «Сбербанк», млрд. руб. [2]

Показатель	01.01.2017	01.01.2018	01.03.2019	Изменение		Темп прироста, в %	
				2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
Суды до востребования	415,70	497,43	599,51	81,73	102,08	19,66	20,52
Суды до 30 дней	10,35	11,73	12,9	1,38	1,17	13,33	9,97
Суды от 31 до 90 дней	0,05	0,05	0,12	0	0,07	0,00	140,00
Суды от 91 дня до 1 года	17,62	21,11	24,002	3,49	2,89	19,81	13,7
Суды свыше 1 года	3728,69	4233,48	5503,24	504,79	1269,76	13,54	29,99
Всего кредитов физическим лицам	4336,32	4924,52	6307,13	588,2	1382,61	13,56	28,08
Всего активов	21721,08	23158,92	28618,1	1437,84	5459,18	6,62	23,57

Таблица составлена автором на основе данных Сбербанка

Анализ данных таблицы 4 свидетельствует о том, что на протяжении 2017-2019 года у банка увеличивается количество кредитов, предоставляемых для физических лиц на 1382,61 миллиардов рублей или на 28,08%. При этом данного роста удалось добиться за счет увеличения количества кредитов сроком свыше года на 1269,76 миллиардов рублей или на 29,99%. Также существенное увеличение отмечается в кредитовании со сроком до востребования на 102,08 миллиардов рублей или на 20,52.

Теперь перейдем к кредитованию юридических лиц. Динамика кредитования юр. лиц приведена на таблице 6.

Таблица 6

Анализ динамики предоставленных кредитов для юридических лиц и ИП в ПАО «Сбербанк», млрд. руб. [2]

Показатель	01.01.2017	01.01.2018	01.03.2019	Изменение		Темп роста, в %	
				2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
Суды до востребования	31,73	21,22	0,23	-10,51	-20,99	-33,12	-98,92
Суды до 30 дней	93,25	112,99	72,15	19,74	-40,84	21,16	-36,14
Суды от 31 до 90 дней	44,93	182,46	88,73	137,53	-92,73	306,10	-51,37
Суды от 91 дня до 1 года	714,99	907,61	1234,00	192,62	326,39	26,94	35,96
Суды свыше 1 года	9255,20	9422,29	10426,7	167,09	1004,41	1,81	10,66
Всего активов	21721,08	23158,92	28618,1	1437,84	5459,18	6,62	23,57

Таблица составлена автором на основе данных Сбербанка

На основании данных таблицы 6 можно сделать вывод о том, что большей популярностью среди предприятий пользовались кредиты со сроком свыше года, сумма которых по итогу 2018 года стала равной 10 426,7 миллиардов рублей, что на 1004,41 миллиардов рублей превышает показатель на начало этого же года или на 10,66%.

Полученные нами данные свидетельствовали о том, что у ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 годы больше всего кредитов юридических лиц предоставлялось для коммерческого кредитования, и данные кредиты к концу 2018 года были увеличены на 24,6 миллиардов рублей по сравнению с данными за 2017 год или на 100,20%.

В заключение мы можем отметить тот, факт, что невзирая на общий рост количества активов в банке, мы увидели, что кредитование юридических лиц постепенно снижается, что связано с наличием проблем в банке, и является негативным фактором для деятельности банка, так как существенную долю процентных доходов банк получает непосредственно от кредитования крупных предприятий. И, чтобы улучшить качество кредитного портфеля банка необходимо определить основные проблемы управления кредитным портфелем и попытаться их снизить и устранить.

1.	Финансовая отчетность ПАО «Сбербанк» за 2019 год	URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/ifrs2018/_sberbank_ifrs-ye2018-rus_.pdf
	(дата обращения 02.12.2019)	
2.	Портал банковского анализа. ПАО «Сбербанк»	URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sberbank-rossii-1481&BankMenu=struktura_balansa
	(дата обращения 02.12.2019)	

Алибекова Р.А.

**Муниципальные финансы и направления их развития в современных условиях
(на примере материалов по РД)**

*ФГБОУ ВО "Дагестанский Государственный Университет"
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-12-2019-60

idsp: ljjournal-12-2019-60

Аннотация

В статье рассматривается сущность муниципальных финансов, проводится анализ ключевых показателей местных бюджетов РФ, и в частности показателей бюджета г. Махачкала республики Дагестан. На основе проведенного анализа, выявлены актуальные проблемы развития местных бюджетов и предложены направления их развития в современных условиях

Ключевые слова: доходы бюджета, расходы бюджета, местный бюджет, муниципальные финансы, дефицит бюджета, доходы, расходы, муниципальный бюджет

Abstract

The article considers the essence of municipal Finance, analyzes the key indicators of local budgets of the Russian Federation, and in particular the indicators of the budget of Makhachkala of the Republic of Dagestan. On the basis of the analysis, actual problems of development of local budgets are revealed and directions of their development in modern conditions are offered

Keywords: budget revenues, budget expenditures, local budget, municipal finances, budget deficit, revenues, expenditures, municipal budget.

Муниципальные (или местные) финансы- это совокупность экономических отношений, возникающих в денежном обороте по поводу формирования,