

БАЙКАЛЬСКИЙ ТЕХНИКУМ ПРАВА И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему:

**«Анализ кредитного портфеля коммерческого
банка»**

Выполнил:

Научный руководитель:

Цель и задачи

Цель - практический анализ состояния кредитного портфеля банка.

Задачи:

1. рассмотреть теоретические аспекты формирования кредитного портфеля коммерческого банка;
2. проанализировать кредитный портфель ПАО «Сбербанк России».

Объект - деятельность ПАО «Сбербанк России».

Предмет - кредитный портфель коммерческого банка.

Состав и структура пассивов ПАО «Сбербанк России»

Статьи баланса	2018		2019		Темп прироста (уменьшения), %
	Сумма, млрд.руб.	Уд.вес, %	Сумма, млрд.руб.	Уд.вес, %	
Уставный капитал и эмиссионный доход	320,3	1,03	320,3	1,07	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	18,1	0,06	21,5	0,07	18,78
Прочие резервы	10,9	0,03	130,3	0,32	1095,41
Нераспределенная прибыль	3560,7	11,24	4049,2	13,52	13,72
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка	3852,0	12,35	4478,3	14,95	16,26
Неконтрольная доля участия	3,8	0,01	8,4	0,03	121,05
Итого собственных средств	3855,8	12,36	4486,7	14,98	16,36
Средства банков	1096,8	3,52	770,3	2,57	-29,77
Средства физических лиц	13495,1	43,26	14209,6	47,43	5,29
Средства корпоративных клиентов	7402,2	23,73	7364,8	24,58	-0,51
Выпущенные долговые ценные бумаги	843,6	2,70	729,7	2,44	-13,50
Прочие заемные средства	56,5	0,18	24,6	0,08	-56,46
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	181,6	0,58	175,8	0,59	-3,19
Отложенное налоговое обязательство	33,4	0,11	30,4	0,10	-8,98
Обязательства групп выбытия	2235,1	7,16	-	-	
Прочие обязательства	1290,1	4,14	1547,1	5,16	19,92
Субординированные займы	707,3	2,26	619,9	2,07	-12,36
Итого обязательств	27341,7	87,64	25472,2	85,02	-6,84
Итого пассивов	31197,5	100	29958,9	100	-3,97

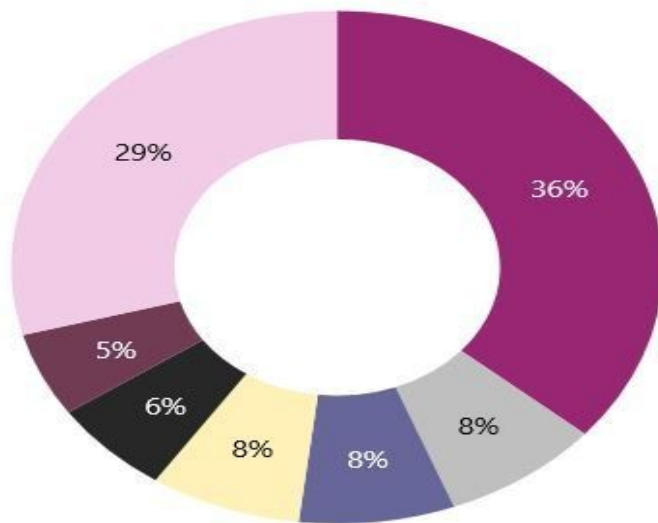
Состав и структура активов ПАО «Сбербанк России»

Статьи баланса	2018		2019		Темп Прироста (уменьшения), %
	Сумма, млрд.руб.	Уд.вес, %	Сумма, млрд.руб.	Уд.вес, %	
Денежные средства и их эквиваленты	2 098,8	6,73	2 083,2	6,95	-0,74
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	222,1	0,71	235,5	0,79	6,03
Средства в банках	1 420,7	4,55	1 083,2	3,62	-23,76
Кредиты и авансы клиентам	19 585,0	62,78	20 363,5	67,97	4,12
Ценные бумаги	3 442,5	11,03	4 182,4	13,96	21,49
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	307,0	0,98	187,3	0,63	-38,99
Требования по производным финансовым инструментам	177,6	0,57	193,9	0,65	9,18
Отложенный налоговый актив	15,3	0,05	14,6	0,05	-4,58
Основные средства и активы в форме права пользования	593,9	1,91	695,1	2,32	17,04
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	2 569,9	8,24	11,3	0,04	-99,56
Прочие активы	764,7	2,45	908,9	3,03	18,56
Итого активов	31 197,5	100	29 958,9	100	-3,97

Анализ структуры кредитного портфеля в зависимости от субъекта сделки

Статьи баланса	2018 г.		2019 г.		Темп прироста (уменьшения), в %
	Сумма в млрд. руб.	Уд. вес, в %	Сумма в млрд. руб.	Уд. вес, в %	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	6751	34,8	7884	40,5	16,8
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	12635	65,2	11565	59,5	-8,5
Итого	19 386	100	19 449	100	0,3

Отраслевая структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»



- Физические лица
- Операции с недвижимым имуществом
- Нефтегазовая промышленность
- Металлургия
- Торговля
- Пищевая промышленность и сельское хозяйство
- Прочие отрасли (на каждую приходится менее 5% портфеля)

Постепенное сокращение доли проблемной задолженности при достаточном покрытии резервами



Структурный анализ чистой ссудной задолженности ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. в млн. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменения млн. руб.	Изменения %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11327452	11769505	13571113	2243661	119,81
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4337385	4925822	6170770	1833385	142,27
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность	1595506	1595506	1635896	40390	102,53
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	17260343	18560297	21377779	4117436	123,85
Резервы на возможные потери	1038721	1094186	1234926	196205	118,89
Чистая ссудная зadolженность	16221622	17466111	20142853	3921231	124,17

Структурный анализ кредитов в разрезе видов экономической деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. в млн. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменения млн. руб.	Изменения %
Физические лица	4337385	4925822	6170770	1833385	142,27
Металлургия	1329020	1251164	1696889	367869	127,68
Операции с недвиж. имуществом	1356697	1324035	1573446	216749	115,98
Нефтегазовая промышленность	1460415	1612726	1546647	86232	105,90
Торговля	939528	1118737	1274768	335240	135,68
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	711857	786562	995136	283279	139,79
Услуги	812724	738097	967686	154962	119,07
Телекоммуникация	762938	802020	827080	64142	108,41
Машиностроение	640940	739651	750506	109566	117,09
Государственные и муниципальные учреждения РФ	780940	730986	746834	-34106	95,63
Энергетика	736505	691304	741797	5292	100,72
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	535318	334634	610779	75461	114,10
Строительство	500849	624464	601111	100262	120,02
Химическая промышленность	280267	508028	594777	314510	212,22
Деревообрабатывающая промышленность	63503	78413	87444	23941	137,70
Прочее	415951	428684	556213	140262	133,72
Кредиты физическим и юридическим лицам до вычета резервов	15664837	16695327	19741883	4077046	126,03

Структурный анализ кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе кредитования в ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. в млн. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменения млн. руб.	Изменения %
Финансирование текущей деятельности	8043372	8531747	10197902	2154530	126,79
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3263797	3187234	3115310	-148487	95,45
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора услуг прав требования	12708	7057	253881	241173	1997,80
Кредитование в рамках сделок обратного РЕПО	7575	43467	4020	-3555	53,07
Кредиты юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	11327452	11769505	13571113	2243661	119,81

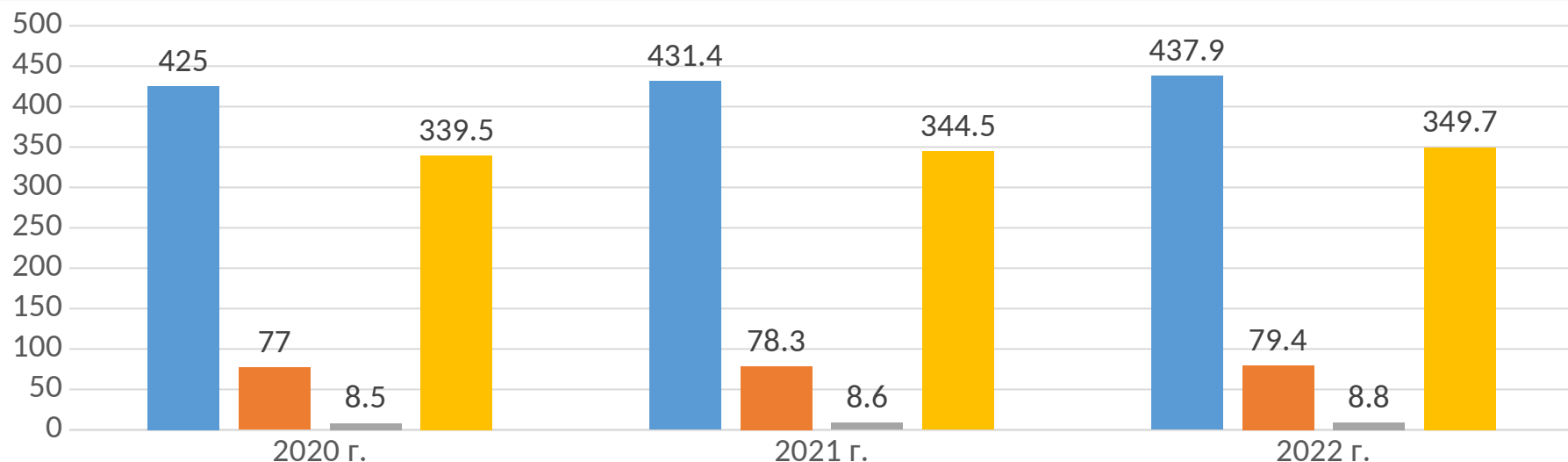
Обеспеченность ссуд коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» (на 1.01.2020)

Виды обеспечения	Тыс.руб								% к итогу							
	Промышленность	Сельское хозяйство	Строительство	Торговля	Транспорт	Прочие	Физ.лица	Всего	Промышленность	Сельское хозяйство	Строительство	Торговля	Транспорт	Прочие	Физ.лица	Всего
Залог	20090	648	47888	6776	2737	61611	14140	153800	11,7	0,4	28	4	1,6	36	8,3	90
Гарантия	537	-	-	-	-	4590	-	5127	0,3	-	-	-	-	2,7	-	3
Доведительные кредиты	-	--	1000	606	-	9006	1350	11962	-	-	0,6	0,3	-	5,3	0,8	7
Итого	20537	648	48888	7382	2737	75207	15490	170800	12	0,4	28,6	4,3	1,6	44	9,1	100

Анализ изменения резервов на возможные потери по выданным кредитам как фактора рискованности кредитных операций ПАО «Сбербанк России»

Показатели	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2019 г.		На 01.01.2020 г.	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам – всего	16 915 322	100,00	17 880 623	100,0 0	17 260 343	100,00
в том числе:						
кредиты банкам	1 416 267	8,3	1 497 089	8,4	1 595 506	9,2
кредиты юридическим лицам	11 587 503	69,3	12 248 763	68,5	11 327 452	65,6
кредиты физическим лицам	3 911 552	23,5	4 134 771	23,12	4 337 385	23,3
Резервы на возможные потери по ссудам – всего	963 574	5,70	1 010 819	5,65	1 038 721	6,02
в том числе:						
по кредитам банкам	28 456	2,01	29 863	1,99	30 861	1,93
по кредитам юридическим лицам	715 602	6,18	736 741	6,01	675 059	5,96
по кредитам физическим лицам	219 516	5,61	244 215	5,91	262 801	6,06

Динамика изменения прогнозируемого дохода от онлайн кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» на 2020 — 2022 гг. в млрд. руб.



Денежные потоки от предлагаемых мероприятий в тыс. руб.

	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Доход от онлайн кредитования	425000	431400	437900
Проценты по кредитованию	77000	78300	79400
Плата за обслуживание	8500	8600	8800
Итого доход	510500	518300	526100

Срок рассмотрения заявки на кредитование юридическому лицу при использовании онлайн в зависимости от сферы деятельности

Сфера деятельности	Время рассмотрения заявки
Металлургия	48 часов
Операции с недвижимым имуществом	48 часов
Нефтегазовая промышленность	48 часов
Торговля	48 часов
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	36 часов
Энергетика	24 часа
Машиностроение	24 часа
Государственные и муниципальные учреждения	24 часа
Строительство	24 часа
Телекоммуникации	24 часа
Услуги	24 часа
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	24 часа
Химическая промышленность	12 часов
Деревообрабатывающая промышленность	6 часов
Прочее	24 часа

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!