

- развития массового и поточного производства;
- повышения коэффициента сменности работы оборудования и пр.

От решения проблемы снижения издержек в организации во многом зависит ее финансовый результат.

Разработка конкретных мероприятий по снижению себестоимости продукции предусматривается в крупных организациях в Программах (стратегиях), бизнес-планах. Выявленные в результате аналитических исследований резервы предусматривают реализацию направлений по снижению себестоимости продукции по тем элементам затрат, где в течение последнего времени наблюдался их рост. С помощью внутрихозяйственных резервов изыскиваются направления для минимизации затрат при сохранении или улучшении свойств и качеств производимой продукции, ликвидации потерь от брака. Результатом такого рода мероприятий является снижение затрат на производство продукции, рост прибыли организации.

В заключении отметим, резервы снижения себестоимости продукции (работ, услуг), определяют те направления, в соответствии с которыми происходит оптимизация производственных процессов и появляются возможности реализовать в рамках организаций мероприятия по их сокращению. Их выявление позволяет оптимизировать затраты на ресурсы и трудозатраты, повысить финансовые результаты и конкурентоспособность продукции на рынке. Резервы снижения себестоимости продукции (работ, услуг) выявляются на основе анализ ее формирования, который проводится при использовании системы показателей, среди которых общие затраты на производство продукции, затраты на рубль произведенной продукции, структура затрат; расчёт отдельных видов затрат, относимых к прямым и косвенным, постоянным и переменным.

Библиографические ссылки

1. Экономика фирмы : учебник / под ред. проф. В. Я. Горфинкеля, проф. В. А. Швандара. М. : ЮНИТИ–ДАНА, 2020. 461 с.
2. Экономический анализ в схемах и определениях / О. Ю. Гавель, В. И. Бариленко, О. В. Ефимова. М. : Русайнс, 2020. 384 с.

УДК 336

ПОДХОДЫ К АНАЛИЗУ КРЕДИТНОГО РИСКА И РИСКОВАННОСТИ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

А. Д. Крюкова

бакалавр, Институт экономики и управления Национального исследовательского университета «БелГУ», г. Белгород, Россия, e-mail: krukovaA@bsu.edu.ru

В данном исследовании рассматриваются подходы к анализу кредитного риска и рискованности кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России». Основное внимание уделено изучению методов идентификации, оценки и управления кредитными рисками, применяемых в крупнейшем российском банке. Исследование включает анализ текущих стратегий и процедур управления кредитными рисками, используемых Сбербанком, а также оценку их эффективности в условиях современной экономической среды.

Ключевые слова: кредитный риск; риск-менеджмент; NPL ratio; LLR; просроченная ссуда; кредитный портфель.

APPROACHES TO THE ANALYSIS OF CREDIT RISK AND RISKINESS OF THE LOAN PORTFOLIO OF PJSC SBERBANK OF RUSSIA

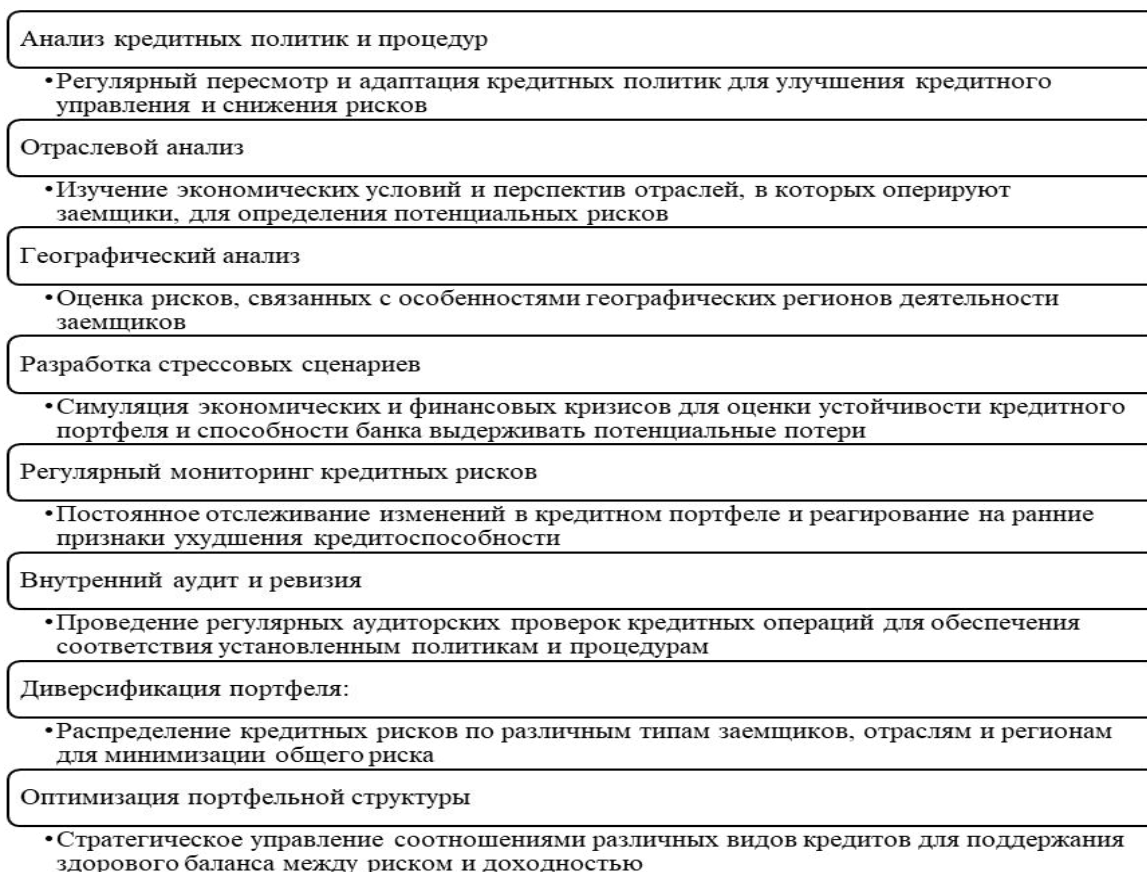
A. D. Kryukova

*bachelor, Institute of Economics and Management of the National Research University «BelSU»,
Belgorod, Russia, e-mail: krukovaA@bsu.edu.ru*

This study examines approaches to the analysis of credit risk and riskiness of the loan portfolio of PJSC Sberbank of Russia. The main attention is paid to the study of methods of identification, assessment and management of credit risks used in the largest Russian bank. The study includes an analysis of current credit risk management strategies and procedures used by Sberbank, as well as an assessment of their effectiveness in the modern economic environment.

Keywords: credit risk; risk management; NPL ratio; LLR; overdue loan; loan portfolio.

Анализ кредитного риска и оценка рискованности кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк России» включают ряд многоаспектных подходов, направленных на минимизацию потенциальных убытков и обеспечение финансовой стабильности банка. Вот основные подходы, используемые Сбербанком (рисунок).



Подходы к анализу кредитного риска ПАО «Сбербанк России»

При анализе кредитного риска и рискованности кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» можно рассмотреть следующие показатели:

- Процент просроченных (неработающих) кредитов (NPL ratio): Доля кредитов, по которым просрочена оплата, относительно общего объема кредитного портфеля.
- Коэффициент покрытия резервами (LLR): Отношение сформированных резервов под возможные потери по ссудам к общей сумме просроченных кредитов.
- Уровень риска по отдельным сегментам кредитного портфеля: Оценка риска по различным видам кредитования, таким как розничное кредитование, корпоративное кредитование и ипотечное кредитование [3; 4].

Последовательное увеличение процента просроченных кредитов, представленное на рис. 2, может свидетельствовать о нескольких трендах:

1) Возможное ухудшение финансового состояния клиентов банка, что привело к росту числа просрочек по кредитам.

2) Банк мог увеличить долю кредитования более рискованных клиентов или секторов, что также повлекло за собой рост NPL.

3) Влияние экономической ситуации в стране или изменений на рынке банковских услуг на способность заемщиков своевременно выполнять свои обязательства по кредитам.

Рост просроченных кредитов требует дополнительного внимания со стороны управления рисками банка, поскольку высокий уровень NPL может снижать финансовую устойчивость банка и требовать увеличения резервов на покрытие потенциальных потерь [1].

Увеличение коэффициента покрытия резервами указывает на то, что банк усилил свои меры по минимизации потенциальных кредитных убытков, аккумулируя более значительные резервы в отношении возможных потерь по ссудам. Рост LLR может быть ответной мерой на увеличение доли просроченных кредитов, что является частью стратегии банка по укреплению финансовой стабильности и снижению рисков. Это также может отражать более консервативный подход к рискам в текущей экономической среде.

Расчет уровня риска по отдельным сегментам кредитного портфеля является ключевым аспектом управления кредитными рисками в банке (таблица). Это помогает банку оценивать потенциальные риски и делать информированные решения о кредитовании [4].

Кредитный портфель делят на сегменты в зависимости от различных критериев, таких как тип заемщика (корпоративные клиенты, малый и средний бизнес, розничные клиенты), вид кредита (ипотека, потребительские кредиты, автокредиты), география, отрасль и др.

**Отношение величины просроченных ссуд к валовой балансовой стоимости
кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2021–2023 гг.**

Вид кредитования	2021		2022		2023	
	млрд руб.	%	млрд руб.	%	млрд руб.	%
Коммерческое кредитование юридических лиц	288,8	1,07	316,1	1,05	348,3	0,92
Проектное финансирование юридических лиц	134,5	0,50	128,1	0,43	135,4	0,36
Итого просроченных кредитов юридических лиц	423,3	1,56	444,2	1,48	483,7	1,28
Жилищное кредитование физических лиц	70,5	0,26	81,6	0,27	86,7	0,23
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	313,6	1,16	370,2	1,24	364,1	0,96
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	147,9	0,55	171,7	0,57	166,6	0,44
Автокредитование физических лиц	13,2	0,05	15,5	0,05	17,1	0,05
Итого просроченных кредитов физических лиц	545,2	2,01	639	2,13	634,5	1,68
Итого для физических и юридических лиц	27115,5	100	29968,6	100	37738,6	100

Анализируя данные о просроченных ссудах и их отношении к валовой балансовой стоимости кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» по отдельным видам кредитования за 2021–2023 года, можно выделить следующие ключевые моменты.

В отношении сегмента коммерческого кредитования заметно уменьшение доли просроченных кредитов, что может указывать на улучшение кредитоспособности юридических лиц или эффективность мер по возврату задолженности. Снижение доли просроченных ссуд в сегменте проектного финансирования свидетельствует о возможном улучшении условий финансирования проектов или более тщательном отборе проектов для кредитования. Незначительное колебание доли просрочек с последующим снижением в сегменте жилищного кредитования может отражать стабильность на рынке жилищного кредитования и эффективность программ по стимулированию ипотечного кредитования. Увеличение доли просрочек по потребительским кредитам и прочим ссудам физическим лицам в 2022 г с последующим существенным уменьшением в 2023 г может указывать на внедрение более строгих мер по оценке кредитоспособности и управлению рисками. Снижение доли просроченных кредитов в сегменте кредитных карт и овердрафтного кредитования может быть результатом улучшения условий кредитования или активных мер по взысканию задолженности. Стабильно низкий уровень просрочек в автокредитовании может свидетельствовать о надежности данного сегмента кредитования [2].

Эти данные позволяют Сбербанку оценить эффективность своей кредитной политики и принимать меры для минимизации рисков по каждому сегменту кредитного портфеля, обеспечивая тем самым его устойчивость и прибыльность [3-5].

После определения величины риска по каждому сегменту производят стресс-тестирование для оценки устойчивости кредитного портфеля сегмента к неблагоприятным изменениям экономической среды. Стресс-тесты могут включать сценарии как с небольшими, так и с экстремальными изменениями в экономике. Регулярно мониторят показатели риска каждого сегмента, чтобы своевременно реагировать на изменения в риск-профиле портфеля. Это включает периодический пересмотр и адаптацию стратегий риск-менеджмента [6-8].

Таким образом, увеличение коэффициента LLR свидетельствует о принятии банком дополнительных мер по управлению кредитными рисками и подчеркивает его стремление к поддержанию высокого уровня устойчивости в условиях возможного ухудшения кредитной среды.

Постоянное увеличение LLR при незначительном росте NPL ratio указывает на то, что Сбербанк активно и эффективно реагирует на изменения в кредитной среде, увеличивая резервы для покрытия потенциальных убытков. Это показывает проницательное управление рисками и способность адаптироваться к изменяющимся условиям.

Библиографические ссылки

1. Мазина Е. В. Формирование эффективной системы управления рисками коммерческого банка в условиях реализации концепции устойчивого развития: дис. ... канд. экон. наук: 5.2.4. М., 2023. 181 с.
2. Проблема оценки кредитного риска ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. URL: <https://elib.sfu-kras.ru/handle/2311/126084> (дата обращения 04.05.2024).
3. How is a bank's credit quality measured? [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bbva.com/en/economy-and-finance/how-is-a-banks-credit-quality-measured>. (дата обращения 29.02.2024).
4. Loan Loss Reserve Funds [Электронный ресурс]. URL: <https://www.energy.gov/scep/slsc/loan-loss-reserve-funds> (дата обращения 29.04.2024).
5. Гордя Д. В. Методические аспекты управления банковскими рисками // Научный результат. Экономические исследования. 2023. Т. 9, № 4. С. 94–105.

6. Ваганова О. В., Быканова Н. И., Гордя Д. В., Голубоцких В. Н. Развитие системы Open Banking в России // Современная экономика: проблемы и решения. 2022. № 1(145). С. 27–37.

7. The impact of e-banking on performance of banks: evidence from Russia / T. N. Fliginskih, O. V. Vaganova, N. E. Solovjeva, N. I. Bykanova, Y. Ragheed, L. V. Usatova // Journal of Advanced Research in Dynamical and Control Systems. 2020. Т. 12, № S4. С. 231–239.

8. Analysis of efficiency indicators of a macro region's economy (on the example of the central federal district) / M. V. Vladyka, O. V. Vaganova, S. A. Kucheryavenko, N. I. Bykanova // The Social Sciences. 2016. Т. 11, № 15. С. 3728–3733.

9. Ваганова О. В., Коньшина Л. А., Белоцерковский Е. Д. Перспективы развития ключевых сегментов финтеха в России // Научный результат. Экономические исследования. 2020. Т. 6, № 2. С. 3–12. DOI: 10.18413/2409-1634-2020-6-2-0-1.

10. Directions of development of bank technologies applied in the russian market of retail credit SERVICES / O. V. Vaganova, N. I. Bykanova, A. S. Grigoryan, N. A. Cherepovskaya // Revista Publicando. 2018. Т. 15, № 2. С. 1365–1377.

УДК 336:330.004

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

Д. А. Кустиков¹⁾, О. В. Машевская²⁾

¹⁾ студент 2 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь,
e-mail: dimakoost@yandex.ru

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: omachevskaya@gmail.com

В статье рассматривается роботизация как одно из направлений развития цифровых технологий, которая неразрывно связана с использованием искусственного интеллекта.

Ключевые слова: цифровые технологии; банковский сектор; мобильный банкинг; искусственный интеллект (ИИ); цифровизация.

USE OF DIGITAL TECHNOLOGY IN THE BANKING SECTOR

D. A. Kustikov¹⁾, O. V. Mashevskaya²⁾

¹⁾ 2nd year student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: dimakoost@yandex.ru

²⁾ PhD in economics, associate professor, Belarusian State University, Minsk, Belarus,
e-mail: omachevskaya@gmail.com

The article discusses robotization as one of the areas of development of digital technologies, which is inextricably linked with the use of artificial intelligence

Keywords: digital technologies; banking sector; mobile banking; artificial intelligence (AI); digitalization.

Использование цифровых технологий в банковском секторе играет ключевую роль в современном мире и позволяет банкам повышать качество обслуживания клиентов, улучшать операционную эффективность и обеспечивать более надежную защиту финансовых данных.