

*Мартынов Геннадий Юрьевич*

студент

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

## **АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ С ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В ПАО СБЕРБАНК**

*Аннотация:* эффективное управление проблемными долгами критически важно для финансовой стабильности банков и всей банковской системы. Проблемные долги существенно снижают прибыль, увеличивают риски и ставят под угрозу ликвидность банка. Понимание причин возникновения проблемной задолженности помогает развить превентивные меры и стратегические решения, направленные на минимизацию рисков. В статье проведен анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк, определены объемы проблемной задолженности, рассчитан кредитный риск ПАО Сбербанк, проанализирована эффективность работы с проблемной задолженностью в банке.

*Ключевые слова:* проблемная задолженность, кредитование, кредитные риски, качество кредитного портфеля, эффективность работы с проблемной задолженностью.

Проблемная задолженность оказывает существенное влияние на финансовую устойчивость банков. Понимание причин проблемной задолженности и эффективные методы ее урегулирования помогают минимизировать риски и убытки, что, в свою очередь, способствует повышению доверия клиентов и стабильности всей экономики [1, с. 169].

Эффективность работы банка с проблемной задолженностью можно оценить на основе изучения ее динамики и качества кредитного портфеля. Особое внимание стоит уделять задолженности со сроком просрочки свыше 90 дней, так как она несет в себе риск того, что заемщик может подать на банкротство. Эту

задолженность стоит относить к отдельной категории – проблемной. Задолженность, срок которой не превышает 90 дней, можно считать просроченной [2].

Проведем анализ проблемной задолженности ПАО Сбербанк по срокам просроченных платежей за 2021–2023 гг. в табл. 1.

Таблица 1

Оценка динамики и структуры проблемной задолженности ПАО Сбербанк по срокам просроченных платежей за 2021–2023 гг. [3]

Ссудная задолженность по срокам просрочки	2021 г.		2022 г.		2023 г.		Темп роста, %	
	сумма, млрд руб.	уд. вес, %	сумма, млрд руб.	уд. вес, %	сумма, млрд руб.	уд. вес, %	2022 к 2021	2023 к 2022
До 30 дней	132,7	17,7	119,4	11,2	108,4	12,1	90,0	90,8
От 21 дня до 90 дней	57,4	7,7	140,5	13,2	132,9	14,8	244,8	94,6
От 91 дня до 180 дней	54,5	7,3	40,8	3,8	34,5	3,8	74,9	84,6
Свыше 180 дней	504,4	67,3	767,3	71,8	622,2	69,3	152,1	81,1
Всего	749	100,0	1068	100,0	898	100,0	142,6	84,1

Данные табл. 1 показывают, что в 2021 г. сумма краткосрочной задолженности (до 30 дней) в ПАО Сбербанк составляла 132,7 млрд руб. с удельным весом 17,7%. В 2022 г. показатели снизились до 119,4 млрд руб., а удельный вес упал до 11,2%, что отражает снижение объема задолженности на 10%. В 2023 г. сумма снизилась до 108,4 млрд руб., при этом удельный вес незначительно увеличился до 12,1%.

Среднесрочная задолженность (от 31 до 90 дней) в 2022 г. выросла в 2,4 раза, а в 2023 г. наблюдается ее сокращение на 5,4%. Также заметен рост доли данной задолженности с 7,7% в 2021 г. до 13,2% в 2022 г. и до 14,8% в 2023 г.

Долгосрочная задолженность (от 91 до 180 дней) в 2022 г. сократилась на 25,1%, а в 2023 г. – на 15,4%. Также заметно сокращение ее доли в общей сумме проблемной задолженности банка с 7,3% в 2021 г. до 3,8% в 2022–2023 гг.

Задолженность свыше 180 дней выросла в 2022 г. на 52,1%, а в 2023 г. она значительно сократилась на 18,9% с одновременным сокращением ее доли в общей сумме проблемной задолженности банка с 71,8% в 2022 г. до 69,3% в 2023 г.

ПАО Сбербанк принимает меры для снижения проблемной задолженности, что позволило немного стабилизировать ситуацию в 2023 г. после значительного

ее роста в 2022 г. Наличие значительной доли проблемной задолженности свыше 180 дней указывает на устоявшиеся проблемы в возврате кредитов и необходимость продолжения работы по улучшению платежной дисциплины заемщиков.

Изменение структуры задолженности ПАО Сбербанк за 2021–2023 гг. представлено на рис. 1.



Рис. 1. Изменение структуры задолженности ПАО Сбербанк за 2021–2023 гг.

Данные рис. 1 показывают, что в ПАО Сбербанк на долю просроченной задолженности со сроком до 90 дней, приходится 25,4% общей несвоевременно оплаченной задолженности в 2021 г., 24,4% – в 2022 г., 26,9% – в 2023 г. Соответственно на долю проблемной задолженности со сроками просроченных платежей свыше 90 дней приходится 74,6% в 2021 г., 75,6% – в 2022 г., 73,1% – в 2023 г.

Высокая доля проблемной задолженности свыше 90 дней на протяжении исследуемого периода свидетельствует о наличии значительного числа заемщиков, испытывающих серьезные финансовые трудности, которые не могут восстановить платежеспособность в долгосрочной перспективе. Такие долговые обязательства требуют более глубокого анализа и специальных мер по реструктуризации или списанию. Динамика вышеприведенных показателей показывает устойчивую, но снижающуюся напряженность в кредитном портфеле, предполагая, что банк, несмотря на вызовы, предпринимает меры для улучшения ситуации.

Для оценки качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2021–2023 гг. построим табл. 2.

## Оценка качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2021–2023 гг. [4]

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2022 от 2021	2023 от 2022	2022 к 2021	2023 к 2022
Объем проблемной задолженности (просрочка свыше 90 дней), млрд руб.	558,9	808,1	656,7	249,2	-151,4	144,6	81,3
Стоимость кредитного портфеля, млрд руб.	28518	31037	38687	2519	7650	108,8	124,6
Объем просроченной задолженности (просрочка до 90 дней), млрд руб.	190,1	259,9	241,3	69,8	-18,6	136,7	92,8
Объем резервов под возможные потери по кредитам, млрд руб.	2782	2003	2486	-779	483	72,0	124,1
Коэффициент проблемной задолженности, %	1,9	2,6	1,6	0,7	-1	-	-
Коэффициент просроченной задолженности, %	0,6	0,8	0,6	0,2	-0,2	-	-
Коэффициент покрытия резервами	4,977	2,478	3,785	-2,499	1,307	-	-
Коэффициент резервирования по кредитам	0,097	0,064	0,064	-0,033	0	-	-

Из табл. 2 следует, что в 2022 г. в ПАО Сбербанк наблюдался рост объема проблемной задолженности со сроками погашения свыше 90 дней на 44,6% в результате ухудшения социально-экономической ситуации, что проявилось в массовых увольнениях и закрытии предприятий, в том числе иностранных, которые ушли с российского рынка в связи с началом СВО и санкционной политикой западных стран. Предпринятые Центральным банком Российской Федерации и ПАО Сбербанк меры позволили в 2023 г. сократить данную задолженность на 18,7%.

В условиях экономической нестабильности в стране, роста ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, ухудшения уровня жизни населения и финансового состояния предприятий, ПАО Сбербанк нарастил свой кредитный портфель в 2022 г. всего лишь на 8,8%. В 2023 г. его размер вырос на

24,6%, что связано с более высокими суммами выдачи кредитов заемщикам ввиду удорожания недвижимости, автомобилей, товаров и т. д.

Объем просроченной задолженности ПАО Сбербанк со сроком до 90 дней вырос в 2022 г. на 36,7%, а в 2023 г. его сокращение было на уровне 7,2%.

В зависимости от требований регулятора по формированию резервов на возможные потери по ссудам ПАО Сбербанк сократил отчисления в резерв в 2022 г. на 28%, а в 2023 г. увеличил на 24,1%. Коэффициент проблемной задолженности ПАО Сбербанк показывает, что доля кредитов, по которым более 90 дней не поступали платежи, выросла с 1,9% в 2021 г. до 2,6% в 2022 г. и сократилась до 1,6% в 2023 г.

Доля кредитов с просрочкой платежа до 90 дней в ПАО Сбербанк составила в 2021 и 2023 гг. 0,6%, а в 2022 г. она была на уровне 0,8%.

Проблемные кредиты ПАО Сбербанк в 4,977 раза были покрыты резервами банка в 2021 г., в 2,478 раза в 2022 г. и в 3,785 раза в 2023 г.

Доля резервов на возможные потери по ссудам в кредитном портфеле ПАО Сбербанк составляла в 2021 г. 9,7%, а в 2022–2023 гг. – 6,4% [4].

ПАО Сбербанк применяет разные методы в работе с просроченной задолженностью. Для работы с просроченной задолженностью до 90 дней используются пролонгация кредитов, кредитные каникулы, онлайн-консультация и поддержка. Проблемная задолженность свыше 90 дней требует более серьезных мер, таких как реструктуризация долга, индивидуальные переговоры с заемщиками, передача долгов коллекторским агентствам и судебные взыскания. Также банк усилил меры по обеспечению кредитов, включая требования к страхованию, гарантиям и поручительствам [3].

Таким образом, качество кредитного портфеля ПАО Сбербанк характеризуется значительной долей проблемной задолженности, особенно свыше 90 дней. Однако предпринятые банком меры позволили стабилизировать ситуацию в 2023 г. после значительного роста проблемной задолженности в 2022 г., что свидетельствует о грамотной стратегии управления кредитными рисками и эффективной работе по управлению с просроченной задолженностью.

### ***Список литературы***

1. Казимагомедов А.А. Анализ деятельности коммерческого банка: учебник / А.А. Казимагомедов, А.А. Абдулсаламова; под ред. А.А. Казимагомедова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра-М, 2023. – 421 с. DOI 10.12737/1831614. EDN NXDASI
2. Любовцева Е.Г. Кредитный риск в системе риск-менеджмента коммерческого банка / Е.Г. Любовцева, И.А. Гордеева // Финансовая экономика. – 2019. – №4. – С. 632–634. – EDN CRZGGC.
3. Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> (дата обращения: 17.10.2024).
4. Официальный сайт Портала банковского аналитика «Анализ банков» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/> (дата обращения: 17.10.2024).