

Министерство образования и науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

Институт Высшая школа экономики и менеджмента
Кафедра Финансов, денежного обращения и кредита

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ ПЕРЕД ГЭК
Зав. кафедрой ФДОК

_____ Князева Е.Г

«_____» _____ 2019 г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)**

КРЕДИТНЫЕ РИСКИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Научный руководитель: Толмачёва Ольга Владимировна

к.э.н., доцент

Нормоконтролер: Истомина Юлия Владимировна

старший преподаватель

Студент группы ЭМЗМ – 362007

Фролова Анастасия Дмитриевна

Екатеринбург

2019

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|-----|
| Введение..... | 3 |
| 1 Теоретические аспекты управления кредитными рисками в коммерческом банке | 13 |
| 1.1 Кредитные риски: сущность, причины появления, классификации..... | 13 |
| 1.2 Влияние показателей качества кредитного портфеля на экономические результаты банка | 21 |
| 1.3 Методы оценки и анализа кредитного риска..... | 32 |
| 2. Анализ кредитных рисков в ПАО Сбербанк..... | 40 |
| 2.1 Характеристика и анализ экономического положения ПАО Сбербанк..... | 40 |
| 2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк..... | 55 |
| 2.3 Анализ деятельности ПАО Сбербанк по управлению кредитным риском..... | 72 |
| 3. Проблемы и пути совершенствования управления кредитными рисками ПАО Сбербанк..... | 87 |
| 3.1 Проблемы управления кредитными рисками, возникающие в процессе кредитования и пути их решения..... | 87 |
| 3.2 Разработка практических мероприятий по эффективному управлению кредитными рисками в процессе кредитования..... | 91 |
| Заключение | 99 |
| Список использованной литературы..... | 103 |

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Риск является неотъемлемой характеристикой банковской деятельности. Он играет определяющую роль в формировании финансовых результатов деятельности банков, служит важной характеристикой качества активов и пассивов банков, и должен использоваться при сравнительном анализе их финансового состояния, положения на рынке банковских услуг. В условиях рыночной экономики очень важно, чтобы деятельность банка сопровождалась наименьшими потерями. Риск – неизбежная часть всякой коммерческой деятельности банков. Тем не менее, банк всегда старается избежать рисков, а если это возможно, то свести его к минимуму. Заинтересованность, как собственников, так и общества в целом в долгосрочном функционировании экономического агента выдвигает на передний план задачу ограничения рисков и управления ими.

Сейчас все больше банки предлагают услуг по кредитованию, которое является самой рискованной деятельностью банка, поэтому в работе практическая часть будет посвящена управлению кредитными рисками для физических и юридических лиц.

Кредитование является одним из наиболее динамичных направлений развития банковского сектора, что связано в первую очередь с потребностью банков в прибыльных кредитных продуктах. Таким образом, кредитование одновременно является одним из катализаторов сектора розничной торговли и эффективного использования кредитного портфеля банковского сектора.

Банки – центральные звенья в системе рыночных структур. Развитие их деятельности – необходимое условие реального создания рыночного механизма. Процесс экономических преобразований начался с реформирования банковской системы. Эта сфера динамично развивается и сегодня.

Длительное время банки были государственными органами и выступали одной из «несущих конструкций» административно-командной системы управления экономикой. В результате организация банковского дела в стране утратила традиции и опыт российских банков. Сегодня, строя рыночную экономику мы вынуждены в короткие сроки выйти на уровень современного мирового уровня организации банковского дела.

Коммерциализация отечественной банковской системы, обострение конкуренции между финансовыми институтами влекут за собой необходимость познания и применения на практике позитивного опыта, который накоплен банками в развитых странах.

За последнее время произошли значительные сдвиги в становлении банковской системы России. Определились банки-лидеры, сформировались основные направления банковской специализации, завершился раздел клиентской базы между финансовыми институтами.

Современная банковская система это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. В последние годы она претерпела значительные изменения. Модифицируются все компоненты банковской системы.

Вступление России в рынок в значительной мере связано с реализацией потенциала кредитных отношений. Поэтому одним из обязательных условий формирования рынка является коренная перестройка денежного обращения и кредита. Главная задача реформы максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и переход к преимущественно горизонтальному их движению на финансовом рынке. Создание финансового рынка означает принципиальное изменение роли кредитных институтов в управлении народным хозяйством и повышение роли кредита в системе экономических отношений.

Переход России к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования, создание необходимой инфраструктуры невозможно

обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений. Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление хозяйств, предприятий, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутрисоциальном и внешнем экономическом пространстве.

Кредитная операция является одной из главных банковских операций. Статья «Предоставленные кредиты» занимает значительный удельный вес в активной части баланса любого коммерческого банка. Доля доходов от кредитных операций (полученных процентов за пользование кредитом) в общем объеме доходов банка колеблется в зависимости от типа банка, приоритетов его деятельности.

Одной из важных функций банковского кредита является обеспечение непрерывности осуществляемой хозяйствующими субъектами деятельности. Именно благодаря банковскому кредиту у компаний и фирм появляется возможность, не нарушая платежного оборота, продолжать осуществлять свои основные операции. Отметим, что именно кредитная деятельность – эта та деятельность, ради которой банк и создается как кредитная организация. И хотя с течением времени банки, безусловно, расширяют комплекс оказываемых услуг, именно доходы от кредитных операций остаются для них основным источником получения прибыли.

Актуальность вопросов банковского кредитования в современных условиях связана с несколькими факторами.

Во-первых, успешное осуществление кредитных операций приводит к получению банками прибыли, способствующей повышению надежности и устойчивости кредитной организации.

Во-вторых, банковскому кредиту присуще важное достоинство, заключающееся в гибком удовлетворении меняющихся потребностей

заемщиков в средствах. Таким образом, в развитии системы банковского кредитования заинтересованы как сами банки, так и заемщики.

Конечно, денежные средства способны перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков: между хозяйствующими субъектами могут возникать эпизодические отношения по поводу предоставления займов, но при этом резко возрастают риски, потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, общие издержки по их перемещению, так как кредиторы и заемщики не располагают полной и достоверной информацией о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств могут не совпадать с размерами и сроками потребности в них. Такая ситуация и объясняет предпочтительность использования банковского кредита, а это в свою очередь требует от коммерческих банков постоянного анализа ситуации на рынке, создания такой системы кредитования, которая бы позволяла оптимизировать соотношение «прибыльность – риск».

Банк как коммерческая организация ставит своей задачей получение прибыли, которая обеспечивает устойчивость и надежность его функционирования и может быть использована для расширения его деятельности. Но ориентация на прибыльность операций всегда связана с различными видами рисков, которые при отсутствии системы их ограничения могут привести к убыткам. Поэтому любой банк при определении стратегии своей деятельности формирует такую систему мероприятий, которая с одной стороны, направлена на получение прибыли, а, с другой стороны, максимально учитывает возможности предотвращения потерь при осуществлении банковской деятельности.

Успешное решение проблемы оптимизации соотношения «прибыльность – риск» при осуществлении кредитных операций банка во многом определяется применением эффективного кредитного механизма. Однако любое кредитование связано с определенным риском, тем более в условиях

развивающейся рыночной экономики. Когда, на любом этапе может возникнуть риск.

Управление рисками является основным в банковском деле. Хотя первоначально банки только принимали депозиты, они быстро созрели, став посредниками при передаче средств, тем самым приняв на себя другие риски, например кредитный. Кредит стал основой банковского дела и базисом, по которому судили о качестве и о работе банка.

Особого внимания заслуживает процесс управления кредитным риском, потому что от его качества зависит успех работы банка. Исследования банкротств банков всего мира свидетельствуют о том, что основной причиной явилось низкое качество активов.

Ключевыми элементами эффективного управления являются: хорошо развитые кредитная политика и процедуры; хорошее управление портфелем; эффективный контроль за кредитами; и, что наиболее важно, хорошо подготовленный для работы в этой системе персонал.

Обострение конкуренции между финансовыми институтами влекут за собой необходимость познания и применения на практике позитивного опыта управления банковскими рисками, который накоплен банками в развитых странах.

На современном этапе развития России актуальной задачей становится формирование цивилизованного рынка кредитования, способного в значительной степени стать источником стимулирования спроса населения на товары и услуги и, как следствие, повышения уровня его благосостояния и создания дополнительных импульсов экономического роста.

Основной целью выпускной квалификационной работы является анализ кредитных рисков, возникающих в потребительском кредитовании. Опираясь на проведённый анализ кредитных рисков ПАО Сбербанк, необходимо выявить проблемы и разработать предложения по их совершенствованию.

На основании поставленной цели, в магистерской диссертации, были решены конкретные теоретические, методологические и практические задачи исследования:

- систематизировать существующие научные положения теории кредитных рисков в экономической системе с целью формирования авторской позиции экономической сущности кредитных рисков, как производной системы планирования финансовых ресурсов;

- изучить теоретические основы потребительского кредитования и дать оценку современному состоянию рынка потребительского кредита;

- провести анализ деятельности коммерческого банка ПАО Сбербанк;

- разработать пути совершенствования управления кредитными рисками ПАО Сбербанк, снизить риск выдачи кредитов.

Объектом исследования выступает филиал крупнейшего банка ПАО Сбербанк, работающий в городе Серове.

Предметом исследования выступает совокупность экономических (денежных) отношений, возникающие в процессе управления кредитными рисками в потребительском кредитовании в коммерческом банке.

Теоретико-методологическую основу исследования объединили положения экономической и финансовой науки в классическом и современном понимании концептуальных позиций теории и практики системы финансового планирования на российских предприятиях, монографические научные публикации, раскрывающие закономерности финансовых отношений в зарубежной и национальной системе кредитных рисков. Методический аппарат исследования включает в себя методы системно-структурного, функционального, факторного и сравнительного анализа с построением аналитических моделей на основе синтеза современных научных методов познания экономико-социальных явлений. Методологическим инструментарием научного исследования выступают графический,

аналитический, статистический и экономико-математический методы обработки информации.

Эмпирической базой исследования в теоретической части являются труды российских и зарубежных ученых и специалистов в области кредитных рисков. Практическую часть информационной базы исследования составили федеральные законы и нормативно-законодательные акты Российской Федерации и ее субъектов по вопросам кредитных рисков, официальные статистические материалы Федеральной службы государственной статистики; аналитические материалы научно-практических конференций; экспертные сведения периодических изданий; справочные материалы и электронные системы информации; аналитическая и финансовая отчетность исследуемого предприятия. Информационная база вполне репрезентативна, в связи с этим имеется надежная основа для создания комплексного подхода по разработке плана по минимизации кредитных рисков.

Степень научной разработанности темы. Обсуждение проблем кредитных рисков в коммерческом банке в условиях модернизации российской экономики должно получить адекватное отражение в научных и прикладных исследованиях, раскрывающих теоретико-методологические аспекты финансовой деятельности.

Многообразие и значимость теоретических и практических аспектов кредитных рисков требуют углубления фундаментальных и прикладных исследований формирования необходимых денежных ресурсов, обеспечивающих финансирование корпоративной деятельности национальной экономики в целом. Это достаточно актуально, поскольку активная финансовая политика корпоративного сектора экономики вышла на первый план у большинства субъектов экономических отношений, в связи с этим тема диссертационного исследования, посвященная разработке теории, методологии и практике связанной с кредитными рисками является актуальной и имеет большое практическое значение, для национальной экономики.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в развитии теоретико-методологических положений и разработке практических рекомендаций в области кредитных рисков в коммерческом банке.

В работе получены и выносятся на защиту следующие основные научные результаты:

1) Систематизированы и обобщены теоретические положения экономической сущности системы кредитных рисков:

– определена авторская трактовка понятия кредитного риска с учетом концептуального подхода;

2) Предложена современная модель принципов организации системы кредитных рисков на основе комплексного подхода методического планирования финансовых показателей:

– представлен алгоритм современных методов минимизации кредитных рисков с выделением их недостатков для коммерческих банков;

3) Разработан план проекта по минимизации кредитных рисков на примере ПАО Сбербанк:

– дана сегментационная характеристика предприятия и определены параметральные критерии кредитных рисков в коммерческом банке;

– проанализирован процесс работы с кредитными рисками на основе прогнозов и выявленных спросов на потребительское кредитование;

– представлена оценка кредитных рисков.

4) Систематизированы перспективные направления внедрения проектов по минимизации кредитных рисков в российских банках в условиях динамично развивающихся экономических отношениях:

– аргументированно доказан эмпирический подход по совершенствованию методики оценки эффективности проектов минимизации кредитных рисков.

Теоретическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что его результаты расширяют теоретическую и методологическую базу для комплексного подхода формирования структурных частей при составлении программ минимизации в российских банках.

Практическая значимость проведенного исследования определяется возможностью практического использования результатов и разработанных методических рекомендаций в целях решения управленческих задач по минимизации кредитных рисков в коммерческом банке; разработанный комплекс предложений по совершенствованию концептуальных подходов в рамках системы кредитных рисков используется в коммерческих банках.

Апробация результатов исследования. Основные выводы и рекомендации диссертационной работы докладывались, обсуждались и были одобрены на XIII Международной научной конференции по проблемам экономического развития в современном мире «Российские регионы в фокусе перемен» секция: «Финансы и кредит. Цифровизация: академические исследования и прикладные задачи» 17 ноября 2018 г., Екатеринбург.

Публикации. По результатам теоретико-методологических и практических исследований по теме диссертации опубликовано 5 работ общим объемом текста 2,5 п.л., из них 3 статьи в рецензируемых журналах ВАК общим объемом авторского текста 0,9 п.л.

Структура диссертационной работы. Выполненное диссертационное исследование состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

Во введении определена актуальность темы диссертационного исследования; дана характеристика степени разработанности указанной проблемы; определены цель и задачи исследования; выделены объект и предмет исследования; показана теоретико-методологическая основа исследования и информационная база исследования с выделением её теоретической и практической части; сформулированы пункты научной

новизны диссертационного исследования; определена теоретическая и практическая значимость; представлена информация об апробации результатов работы.

В первой главе работы изучаются теоретические основы системы кредитных рисков, рассматриваются принципы и методы кредитных рисков, определена роль минимизации кредитных рисков в коммерческом банке.

Во второй главе магистерской диссертации разрабатывается системы по минимизации кредитных рисков, дается общая экономическая характеристика предприятия, анализируется финансовое положение.

В третьей главе научного исследования определяется общий круг проблем внедрения проектов по минимизации кредитных рисков в деятельность российских банков с учетом возможных опасений и предлагаются пути их решения. Также в этой главе разрабатываются рекомендации по совершенствованию методики минимизаций кредитных рисков в коммерческом банке.

В заключении подводятся итоги проведенного исследования, делаются основные выводы и обобщаются предложения по совершенствованию системы кредитных рисков в коммерческом банке.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

1.1 КРЕДИТНЫЕ РИСКИ: СУЩНОСТЬ, ПРИЧИНЫ ПОЯВЛЕНИЯ, КЛАССИФИКАЦИИ

Актуальность темы исследования. Банк – коммерческая организация, деятельность которой сопровождается постоянными рисками. Банковский риск определяется как вероятность несения кредитной организацией потерь или

ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними или внешними факторами деятельности кредитной организации. Эта формулировка представляется неполной, поскольку указывает только на негативную сторону банковского риска. Положительное влияние риска на деятельность банка определяется увеличением его прибыли [28, с.11].

Риски во многом определяются различными отклонениями от прогнозируемых событий. Отклонения в отрицательную сторону и есть проявление риска. В соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», риски возникают под влиянием множества факторов, основными из которых являются внутренние и внешние.

Внутренние факторы – это банковские причины (результаты кредитной деятельности, процентной политики, некачественная депозитная политика, недостаточная квалификация кадров).

Внешние – общие события, происходящие в экономике и в обществе (то есть изменения в политической ситуации, социальная напряженность, различные стихийные бедствия, влияющие на конъюнктуру рынка и состояние экономики в стране);

Существует большое количество классификаций банковских рисков. Согласно классификации банковские риски делятся на финансовые, функциональные и прочие виды рисков.

Финансовые риски занимают особое место в системе банковских рисков. Такие риски могут повлиять на объемы, структуру активов и пассивов, на конечные результаты деятельности банка – показатели рентабельности, ликвидности и на размер капитала и платежеспособность банка. К финансовым рискам относятся следующие виды рисков: кредитный риск, валютный риск, процентный риск, риск ликвидности, рыночный риск, риск инфляции и риск неплатежеспособности [23, с.12].

К финансовым рискам относятся следующие виды видов рисков:

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельным заемщикам.

В целях минимизации кредитного риска банк осуществляет следующее:

- 1) Для установления единого подхода в банке разработаны и внедрены методики по оценке кредитных рисков и формированию резервов на возможные потери по ссудам;
- 2) Создана система ежедневного мониторинга состояния кредитного портфеля, проводится анализ с целью предотвращения концентрации риска;
- 3) В целях управления кредитным риском в части межбанковских операций и операций с ценными бумагами банк устанавливает лимиты кредитного риска на банки-контрагенты и эмитентов ценных бумаг;
- 4) В целях повышения эффективности принятия решений по выдаче кредитов работает система кредитных комитетов.

Валютный риск, или риск курсовых потерь, связан с созданием транснациональных предприятий и банковских учреждений и представляет собой возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов. Валютный риск, обусловленный неуплатой заемщиком основного долга и процентов в установленный кредитным договором срок. Кроме того, валютный риск возникает вследствие недостаточного учета: отраслевых особенностей деятельности клиента, видов гарантий по ссудам, надежности гарантов.

Процентный риск – риск подверженности финансового положения банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск влияет на доходы банка, стоимость активов, обязательств. Причины возникновения процентного риска: неправильный выбор разновидностей

процентных ставок, изменения в процентной политике ЦБ РФ, ошибки в установлении цен на депозиты и кредиты.

Риск ликвидности – возникает вследствие несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организацией, в том числе вследствие несвоевременного выполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации.

Под ликвидностью понимается способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств. Риск ликвидности – риск, обусловленный тем, что банк может быть недостаточно ликвиден или слишком ликвиден. Риск недостаточной ликвидности – это риск того, что банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства или для этого потребуется продажа отдельных активов банка на невыгодных условиях. Риск излишней ликвидности – это риск потери доходов банка из-за избытка высоколиквидных активов, но мало или не имеющих дохода активов и, как следствие, неоправданного финансирования низко доходных активов за счет привлеченных ресурсов [24, с.30].

Рыночный риск – вероятность появления у коммерческого банка финансовых потерь по балансовым и забалансовым операциям вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен.

Риск инфляции оказывает неоднозначное воздействие на кредитную организацию. Наиболее явным является отрицательное влияние инфляции, проявляющееся в обесценении банковских активов, основную часть которых составляют денежные средства и финансовые вложения. Высокая инфляция может в значительной степени повышать доходность банковских операций при стремительном росте объема денежной массы.

Риск неплатежеспособности является как бы производным от всех других рисков. Он связан с опасностью того, что кредитная организация не сможет выполнить свои обязательства, потому что объемы накопленных убытков и потерь превысят его собственный капитал. Однако риск неплатежеспособности

может проявиться в менее серьезном случае, когда банковского капитала оказывается недостаточно, чтобы банк мог продолжать увеличивать объем своих активных или пассивных операций.

Функциональные риски появляются вследствие невозможности своевременно и в полном объеме контролировать финансово-хозяйственную деятельность, собирать и анализировать соответствующую информацию. Они опасны не менее, чем финансовые риски, но их труднее определить количественно. В конечном итоге функциональные риски также ведут к финансовым потерям. К таким рискам относятся риск операционных расходов, технологический и стратегический риски.

Риск операционных расходов – риск возникновения убытков вследствие несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок.

Технологический риск, связан с использованием в деятельности кредитной организации различной техники и технологий. При нем возможны потери из-за расходов на исправление неполадок в работе оборудования, а также из-за несанкционированного доступа к ключевой внутрибанковской информации. Данный риск присутствует у любого предприятия, но управление им для кредитной организации приобретает первостепенную важность. Типичные примеры случаев проявления технологического риска – компьютерное мошенничество и сбои в системе электронных платежей.

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации.

К прочим видам рисков относятся те нефинансовые риски, которые, являются внешними по отношению к кредитной организации. Влияние этой группы на результативность работы кредитной организации исключительно велико, а управление ими наиболее сложно.

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие: несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Информационный риск – риск, который определяется надежностью поступаемой и хранящейся в банке информации.

Таким образом, спектр банковских рисков весьма велик, но при этом выделены три основных категории рисков, с которыми сталкиваются коммерческие банки в следствие своей деятельности. Каждый риск представляет определенную опасность для банка, а чрезмерная концентрация рисков негативно сказывается на деятельности кредитной организации в целом. Поэтому, очень важно уметь правильно расценивать и управлять банковскими рисками для поддержания деятельности банка.

В условиях широты сферы банковской деятельности и многообразия банковских продуктов и услуг, важно осуществить их классификацию. Риск финансовых потерь Банка, возникающих в случае несвоевременного и/или неполного исполнения и/или неисполнения заемщиком обязательств перед Банком по возврату средств. Кредитный риск характеризуется величиной потерь Банка в случае неисполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, и вероятностью неисполнения заемщиком своих обязательств [19, с. 30]

В теории, как правило, существует большое число различных классификаций банковских рисков, построенных на выделении тех или иных системообразующих факторов.

Финансовые риски приводят к непредвиденным изменениям в объемах, доходности, структуре активов и пассивов, перетекая один в другой, оказывают непосредственное воздействие на конечные результаты деятельности банка – показатели рентабельности и ликвидности и, в конечном счете, на размер капитала и его платежеспособность [23, с. 12].

Классификация банковских рисков представлена в таблице 1.

Таким образом, согласно таблице 1 можно сделать вывод, что банковские риски при всем их многообразии отражают специфику деятельности кредитного учреждения, они исходят из его действия или бездействия, задержки, преждевременности или ошибочности действий. В любом случае их наличие, представленное в настоящей классификации, требует от банка целенаправленной, планомерной деятельности, не разрозненного набора отдельных мероприятий, а определенной системы управления риском [28, с. 12].

Таблица 1 – Обобщённая классификация банковских рисков¹

| Классификации | Виды банковских рисков |
|---|---|
| Уровень риска | Риски на макроуровне и микроуровне отношений |
| Характер банковского продукта, услуг и операций | Риск по забалансовым операциям Кредитный риск Расчетный риск Валютный риск Операционный риск |
| Степень обеспечения устойчивого развития банка | Риск несбалансированной ликвидности Процентный риск Риск потери доходности Риск потери конкурентоспособности Риск капитальной базы Риск-менеджмент |

¹ Составлено автором на основе изучения экономической литературы [20]

| | |
|------------------------------------|--|
| Факторы, образующие риск | Внешние риски (политические, экономические, демографические, социальные, географические, прочие) Внутренние риски (в основной и вспомогательной деятельности, связанные с активами или пассивами банка, с качеством управления и реализацией финансовых услуг) |
| Сфера и масштаб действия риска | Риск, исходящий от страны Риск, связанный с деятельностью определенного типа банка. Риск, связанный с деятельностью центров финансовой ответственности Риск, исходящий от банковских операций, в том числе: - от группы операций определенного вида (совокупный риск); - от отдельных операций с определенным |
| Время возникновения | Ретроспективные риски Текущие риски Перспективные риски |
| Степень зависимости риска от банка | Риск, зависимый от деятельности банка Риск, не зависимый от деятельности банка |
| Вид банка | Риск специализированного банка. Риск отраслевого банка |
| Величина риска | Низкие риски Умеренные риски Полные риски |
| Состав клиентской базы | Риск, исходящий от крупных, средних и мелких клиентов Риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов |
| Характер учета операций | Риск по балансовым операциям Риск по внебалансовым операциям |

В теории, как правило, существует большое число различных классификаций банковских рисков, построенных на выделении тех или иных системообразующих факторов.

Финансовые риски приводят к непредвиденным изменениям в объемах, доходности, структуре активов и пассивов, перетекая один в другой, оказывают непосредственное воздействие на конечные результаты деятельности банка – показатели рентабельности и ликвидности и, в конечном счете, на размер капитала и его платежеспособность [23, с.12].

К финансовым рискам относятся следующие виды рисков:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск;

- Валютный риск;
- Процентный риск;
- Риск инфляции;
- Риск неплатежеспособности.

Важно, прежде всего, разделять риски по их уровню. Так как банковский риск – это не только риск отдельно взятого банка, но и их совокупности, риски целесообразно рассматривать как по линии микроотношений, так и макроотношений.

В условиях кризиса проблема рисков стала еще более актуальной, поэтому неудивительно, что множество кредитных организаций оперативно на него отреагировали, пересмотрев требования к заемщикам и методики их экспресс – оценки в сторону значительного ужесточения.

Таким образом, проблемы кредитных рисков приобрели огромное значение и потребовали дополнительного изучения факторов возникновения рисков, проанализировать методы и модели снижения рисков потребительского кредитования.

1.2 ВЛИЯНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ НА ЭКОНОМИЧЕСКИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ БАНКА

Оценка риска – это количественное определение затрат, связанных с появлением рисков, на определенном этапе деятельности банка. Целью оценки рисков является выявление соответствия результатов деятельности банка рыночным условиям.

Анализ общего кредитного портфеля и его характеристик обычно дает практически полную картину деятельности банка, его приоритетов, видов кредитных рисков, которым он подвергается. При этом нужно проанализировать список основных видов кредитов, включая информацию о

клиенте, среднем сроке кредитов и средней процентной ставке; распределение кредитного портфеля, включая анализ общей суммы кредитов в различных ресурсах, например, по валютам, срокам погашения; кредиты с правительственными или иными гарантиями; кредиты по видам рисков; неработающие кредиты.

Инструменты, используемые аналитиком, позволяют выполнить всестороннюю оценку состава и характеристик общего кредитного портфеля. Анализ указанных ранее данных позволит определить степень концентрации кредитного риска, выполнить оценку тенденции изменений показателей, качество ссудной задолженности.

Кредитный риск, связанный с кредитным портфелем – это риск потерь, которые возникают вследствие дефолта у кредитора или контрагента носящий совокупный характер. Кредитный портфель имеет сегменты: ссуды, предоставленные юридическим, физическим, финансовым организациям; факторинговая задолженность; выданные гарантии, учтенные векселя.

Кредитный риск ссудного сегмента складывается из риска в части юридических лиц и в части физических лиц, рассмотрено в таблице 2.

Таблица 2 – Оценка качества ссудного сегмента кредитного портфеля¹

| Элемент методики | Содержание элементов |
|----------------------|---|
| Объект оценки | Сегмент кредитного портфеля в части ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам |
| Субъект оценки | Кредитный департамент, служба внутреннего контроля, кредитный комитет аудита банка и аналитическое подразделение, разрабатывающие новые банковские услуги и определяющие направления развития банка |
| Периодичность оценки | Отражается в кредитной политике банка и (или) других внутрибанковских инструкциях |
| Критерии оценки | Степень кредитного риска, уровень доходности и ликвидности |

¹ Составлено автором на основе изучения экономической литературы

| | |
|--|--|
| Показатели оценки качества ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам | Дополнительное (качество залога, перспективы развития заемщика). Основные (финансовое положение заемщика, обслуживание долга) |
| Классификация ссуд по группам качества | Группа качества ссуды определяется на основе сочетания основных показателей с поправкой на уровень дополнительных |
| Определение качества ссудного сегмента посредством системы финансовых коэффициентов | Степень кредитного риска оценивается посредством коэффициентов К1 – К8, методика расчета которых приведена ниже |
| Сводная оценка качества ссудного сегмента кредитного портфеля в части физических и юридических лиц | Качество ссудного сегмента кредитного портфеля определяется на основе класса (группы качества) показателей, оценивающих кредитный портфель с позиции выбранных критериев, с учетом значимости этих показателей (в %) |

Таким образом, согласно таблице 2 можно сделать вывод, что оценка качества ссудного сегмента кредитного портфеля в части физических и юридических лиц проводится по нескольким элементам. И данную методику можно отнести к пункту 1 научной новизны: систематизировать и обобщить теоретические положения экономической сущности системы кредитных рисков.

Далее рассмотрим методику расчета финансовых коэффициентов.

Количественная оценка степени кредитного риска портфеля (K_1) рассчитывается по формуле (формула 1):

$$K_1 = \frac{\Sigma(OЗ - ПрР)}{ОСССКрП} * 100\%, \quad (1)$$

где, ОЗ – остаток задолженности;

ПрР – процент риска;

ОСССКрП – общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля.

Уровень оценки агрегированного показателя K_1 определяется на базе значений показателя на отчетную дату за предшествующий год, измененных на ужесточение или смягчение требований в новом периоде.

Например, стандартный: от 0% до 5%, нестандартный: от 6% до 19%, сомнительный: от 20% до 45%, проблемный: от 46% до 75%, безнадежный: от 76% до 100%. Показатели K_2 , K_3 , K_4 анализируются на основе их динамики.

Характеристика степени защиты банка от кредитного риска рассчитывается по трем коэффициентам K_2 , K_3 , K_4 . Коэффициент K_2 рассчитывается по формуле (формула 2):

$$K_2 = \frac{ССЗСРПУС}{ОСССКрП} * 100\%, \quad (2)$$

где, ССЗСРПУС – суммы, списанные за счет резервов на покрытие убытков по ссудам;

ОСССКрП – общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля.

Коэффициент K_3 рассчитывается по формуле (формула 3):

$$K_3 = \frac{ПрС}{ОСССКрП} * 100\%, \quad (3)$$

где, ПрС – просроченные ссуды;

ОСССКрП – общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля.

Коэффициент K_4 рассчитывается по формуле (формула 4):

$$K_4 = \frac{РВПС}{ОСССКрП} * 100\%, \quad (4)$$

где, РВПС – резерв на возможные потери по ссудам;

ОСССКрП – общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля.

Уровень K_5 должен быть не менее достаточной процентной маржи банка.
Количественная оценка доходности ссудного сегмента кредитного портфеля рассчитывается по формуле (формула 5):

$$K_5 = \frac{\text{ПрПС} - \text{ПрУС}}{\text{ОСССКрП}} * 100\%, \quad (5)$$

где, ПрПС – проценты, полученные по ссудам;

ПрУС – проценты, уплаченные по ссудам;

ОСССКрП – общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля.

Количественная оценка ликвидности ссудного сегмента кредитного портфеля рассчитывается по коэффициентам K_6 , K_7 , K_8 .

Уровень K_6 должен стремиться к единице Уровень K_7 до 800 %, K_8 до 3% [19, с.36].

Коэффициент K_6 рассчитывается по формуле (формула 6):

$$K_6 = \frac{\text{СС}}{\text{ДБ}} * 100\%, \quad (6)$$

где, СС – ссудный сегмент;

ДБ – депозитная база.

Коэффициент K_7 определяется по формуле (формула 7):

$$K_7 = \frac{\text{СВККР} - \text{РР}}{\text{КБ}} * 100\%, \quad (7)$$

где, СВККР – совокупная величина крупных кредитных рисков;

РР – расчетный резерв;

КБ – капитал банка.

Коэффициент K_8 определяется по формуле (формула 8):

$$K_{\text{э}} = \frac{\text{СрСКТрИ}}{\text{КБ}} * 100\%, \quad (8)$$

где, СрСКТрИ – совокупная сумма кредитных требований к инсайдерам;

КБ – капитал банка.

Существуют разные методы оценки риска ликвидности: определение ликвидной позиции банка; управление активами, активами и пассивами, пассивами вместе (структурной ликвидностью); метод показателей ликвидности. Банки, как правило, используют в своей деятельности по управлению риском ликвидности сочетание разных методов.

Управление риском ликвидности предусматривает принятие решений и создание механизма контроля, которые позволяют избежать недостатка или излишка ликвидности, убрать отклонения фактических показателей от нормативных. Система оценки риска ликвидности имеет три основных аспекта: управление требованиями чистого рефинансирования, доступ к рынкам и планирование на случай непредвиденных обстоятельств.

Существуют разные методы оценки риска ликвидности: определение ликвидной позиции банка; управление активами, активами и пассивами, пассивами вместе (структурной ликвидностью); метод показателей ликвидности. Банки, как правило, используют в своей деятельности по управлению риском ликвидности сочетание разных методов.

Управление риском ликвидности предусматривает принятие решений и создание механизма контроля, которые позволяют избежать недостатка или излишка ликвидности, убрать отклонения фактических показателей от нормативных.

Система оценки риска ликвидности имеет три основных аспекта:

- управление требованиями чистого рефинансирования;
- доступ к рынкам;

– планирование на случай непредвиденных обстоятельств.

Анализ требований чистого рефинансирования включает создание схемы сроков погашения и определение превышения или дефицита средств на определенные даты. Банки должны не только обращать внимание на контрактные сроки, когда ожидается поступление и отток денежных средств, но и регулярно оценивать ожидаемые денежные потоки.

Доступ к рынкам, рассматривает ликвидность банка в кризисных ситуациях, когда значительная часть пассивов банка не может быть пролонгирована или заменена, в результате подразумевается сокращение баланса банка.

И, наконец, планирование на случай непредвиденных обстоятельств, касается общих рыночных кризисов, когда затрагивается ликвидность всей банковской системы. Прогнозировать ликвидность на случай кризисной ситуации необходимо сразу, как только можно предвидеть постоянный дефицит ликвидности или когда банк начинает испытывать сложности с пролонгацией или замещением своих обязательств.

Механизм контроля и принятия решения по оценке ликвидности банка предполагает распределение полномочий и ответственности между подразделениями банка. Анализ ликвидности банка проводят казначейство (текущая и краткосрочная ликвидность) и планирующее финансовую деятельность подразделение банка (средне- и долгосрочную ликвидность). Департамент рисков готовит заключение, содержащее выявление факторов риска ликвидности, анализ состояния ликвидности и предложения по ее оптимизации. Комитет по управлению активами и пассивами банка на основе предоставленных материалов утверждает политику управления ликвидностью банка.

К факторам, увеличивающим риск ликвидности относят подрыв доверия к банку; неустойчивость финансовых рынков; зависимость от одного рынка или малого количества контрагентов.

К факторам, снижающим риск ликвидности относят возможность получения средств у родственной организации; поддержание на высоком уровне ликвидных средств (наличности, легко реализуемых ценных бумаг); государственное страхование депозитов; поддержание структуры совпадения сроков погашения по активам и пассивам.

Основным понятием в регулировании валютного риска является валютная позиция. Валютная позиция – это соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте. Различают открытую (при несовпадении сумм проданной и приобретенной иностранной валюты) и закрытую (при равенстве этих сумм) валютную позицию. Валютный риск связан с имеющейся в кредитной организации открытой валютной позицией.

Если обязательства превосходят требования, валютная позиция считается короткой; если требования по приобретенной валюте превышают обязательства по ее продаже, возникает длинная валютная позиция.

При расчете позиций по видам сделок надо учитывать, что кредитная организация может осуществлять срочные, опционные сделки в разное время и по разному курсу. При длинной валютной позиции банк понижает котировку соответствующей валюты, чтобы привлечь покупателей, при короткой – может повысить курс для привлечения валюты.

Для оценки возможного результата закрытия валютной позиции производится пересчет длинной и короткой валютной позиции в национальную, или в иностранную валюту. По окончании рабочего дня банки закрывают открытые валютные позиции.

Поскольку уровень ликвидности банка определяется качеством его активов и, прежде всего, качеством кредитного портфеля, то очень важно, чтобы предоставляемые банком кредиты возвращались в установленные договорами сроки или банк имел бы возможность продать ссуды или их часть, благодаря их качеству и доходности. Чем более высока доля кредитов, классифицированных в лучшие группы, тем выше ликвидность банка.

С целью ограничения валютного риска при расчете валютной позиции Центральный банк РФ устанавливает для банков лимиты открытой валютной позиции. Суммарная величина всех длинных (коротких) открытых позиций не должна превышать 20% собственных средств банка. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам, а также балансирующая позиция в рублях не должна превышать 10% собственных средств банка.

Наиболее простой способ вычисления процентного риска состоит в определении разрыва между активами и обязательствами по срокам (ГЭП).

Суть метода заключается в том, что активы и пассивы кредитной организации, чувствительные к изменению процентных ставок, формируются в группы по временным промежуткам, по срокам погашения или переоценки. Для каждого из промежутков времени ГЭП определяется как разница между такими активами и пассивами, расчеты проведем с помощью формулы (формула 9):

$$\text{ГЭП} = \text{ГПА} - \text{ЧПП},$$

(9)

где, ЧПА – чистые процентные активы;

ЧПП – чистые процентные пассивы.

Отрицательное значение показателя свидетельствует о том, что в рассматриваемом промежутке у банка больше пассивов, чем активов, чувствительных к процентной ставке. Если все процентные ставки в одно время повышаются на одну и ту же величину, то затраты по оплате процентов вырастут больше, чем доход в виде процентов. Чистый процентный доход при этом падает. Если процентные ставки падают, то уменьшение затрат на оплату процентов превосходит уменьшение процентных доходов, в результате чего чистый процентный доход увеличивается. При положительном значении

показателя у банка больше чувствительных активов, чем пассивов. В таком случае, при росте процентных ставок чистый процентный доход увеличивается, а при уменьшении он уменьшается.

Для оценки изменения чистого процентного дохода (ЧПД) пользуются формулою (формула 10):

$$\text{ЧПД} = \text{ГЭП} - \Delta i,$$

(10)

где, ЧПД – ожидаемое изменение чистого процентного дохода;

Δi – ожидаемое изменение процентных ставок.

Ожидаемое изменение дохода будет реализовано, если в рассматриваемом периоде времени ставки достигнут ожидаемого уровня.

При комплексной оценке процентного риска рассчитывают процентную маржу. Процентная маржа – это разность между процентами полученными и процентами уплаченными. Коэффициент процентной маржи показывает ее фактический уровень и рассчитывается таким образом:

Таким образом, оценка риска является основой для эффективного управления банковскими рисками. От качественной оценки риска также зависит надежность банка и финансовый результат его деятельности. Необходимость оценки рисков состоит в том, что она помогает определить вероятность понесения возможных убытков от активных и пассивных операций банка.

Еще один риск активных операций – процентный. Управление процентным риском включает управление как активами, так и обязательствами банка. Особенность этого управления состоит в том, что оно ограничено. С одной стороны – требованиями ликвидности и кредитным риском, с другой – ценовой конкуренцией со стороны других банков.

Изменение уровня процентных ставок на рынке могут снизить уровень прибыльности банка, сократить собственный капитал. Для снижения риска банки включают в процентную ставку по размещенным средствам риск-премию или размер страхового процента.

Рассмотрим методы управления кредитными рисками по активным и пассивным операциям коммерческих банков.

Целью управления рисками является сокращение финансовых потерь банка и, соответственно, повышение рентабельности, обеспечение надлежащего уровня надежности банка.

С помощью пассивных операций банк регулирует свои ресурсы для осуществления активных банковских операций. Основной пассивной операцией банка является привлечение вкладов и депозитов. Риски пассивных операций связаны с возможными затруднениями в обеспечении активных операций ресурсами.

Чаще всего этот риск связан с эффективностью деятельности определенного вкладчика. Для предупреждения риска по формированию депозитов банкам следует соблюдать оптимальное соотношение между пассивными и активными депозитными операциями.

Управление рисками по активным операциям предполагает управление кредитным, валютным, процентным рисками, риском ликвидности и некоторыми другими.

Политика управления кредитным риском очень многообразна. Но конкретные меры по управлению кредитным риском обычно включают три вида директив:

Первый вид – это директивы, направленные на ограничение или уменьшение кредитных рисков. Такой способ управления предусматривает установление лимита на сумму кредита одному заемщику. Базельский комитет по банковскому надзору рекомендует максимальное значение данного лимита, равное 25%.

Второй вид включает директивы по классификации активов. Сюда входит анализ вероятности погашения портфеля кредитов включая начисленные и невыплаченные проценты, которые подвергают банк кредитному риску. Классификация активов является основным инструментом управления рисками.

Третий вид включает директивы по кредитному резервированию. Классификация активов является базой для определения адекватного уровня резервов под возможные кредитные потери. Для определения адекватного размера резервов нужно учитывать кредитную историю, залог и все другие значимые факторы, которые влияют на вероятность погашения кредитов кредитного портфеля.

Таким образом, чтобы свести потери от рисков к минимуму, банковские работники, особенно руководители, должны грамотно управлять рисками и уметь приспосабливаться к новым обстоятельствам. Вместе с тем, чем большую долю риска принимает на себя банк, тем выше должны быть его доходы.

Поэтому банки должны использовать различные способы страхования рисков, а также систематически осуществлять контроль за соблюдением нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации. Эффективное управление банковскими рисками становится одним из главных направлений по приближению российских банков к международным стандартам.

1.3 МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И АНАЛИЗА КРЕДИТНОГО РИСКА

Повышение доходности кредитных операций непосредственно связано с качеством оценки кредитного риска. В зависимости от классификации клиента

по группам риска банк принимает решение, стоит ли выдавать кредит или нет, какой лимит кредитования и проценты следует устанавливать. В мировой практике существует два основных метода оценки риска кредитования, которые могут применяться как отдельно, так и в сочетании с друг другом:

- Субъективное заключение экспертов или кредитных инспекторов;
- Автоматизированные системы скоринга.

Поскольку скоринг используется главным образом при кредитовании физических лиц, особенно в потребительском кредите при необеспеченных ссудах, далее речь пойдет об оценке кредитного риска заемщиков физических лиц. Определение кредитоспособности и информация, используемая для прогнозирования.

Оценки кредитного риска производится анализ кредитоспособности заемщика, под которой в российской банковской практике понимается способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам. В западной банковской практике кредитоспособность трактуется как желание, соединенное с возможностью своевременно погасить выданное обязательство. Далее мы будем использовать термин «кредитоспособность» именно в этом значении. В соответствии с таким определением основная задача скоринга заключается не только в том, чтобы выяснить, в состоянии клиент выплатить кредит или нет, но и степень надежности и обязательности клиента.

Иными словами, скоринг оценивает, насколько клиент creditworthy, то есть насколько он «достоин» кредита [21, с.80]. Скоринг представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок. В скоринге существует две основные проблемы. Первая заключается в том, что классификация выборки производится только на клиентах, которым дали кредит. Мы никогда не узнаем, как бы повели себя клиенты, которым в

кредите было отказано: вполне возможно, что какая-то часть оказалась бы вполне приемлемыми заемщиками.

В России использование скоринг – систем тормозится, прежде всего, низкими объемами кредитования. Но с экономическим ростом ситуация начнет меняться. Малое количество бюро кредитных историй, безусловно, также не способствует развитию скоринга. Но, с другой стороны, на Западе существует проблема проверки достоверности информации, которую человек указывает о себе в анкете. В России большая часть такой информации содержится в паспорте. Банкам достаточно иметь паспортные данные и данные трудовой книжки – вот и исходный материал для анализа.

Вполне вероятно, что в России скоринг сначала будет применяться не для физических лиц, а для юридических просто потому, что у банков накоплено гораздо больше информации о предприятиях, при этом используются балльные системы оценки риска различной сложности и с различным уровнем автоматизации.

Отличие балльной системы от скоринговой заключается в том, что в первой значимость того или иного коэффициента или финансового показателя определяется субъективно, а во второй производится привязка коэффициентов к уровню риска.

Скоринг представляет собой автоматизированные системы оценки кредитного риска, которые широко используются в США и Западной Европе. В качестве исходного материала для скоринга используется разнообразная информация о прошлых клиентах, на основе которой с помощью различных статистических и нестатистических методов классификации делается прогноз о кредитоспособности будущих заемщиков. Скоринг-системы позволяют банковским работникам быстро принимать решения о кредитовании, регулировать объемы кредитования в зависимости от ситуации на рынке и определять оптимальное соотношение между доходностью кредитных операций и уровнем риска [40].

Страхование кредитных рисков нечасто встречается в России и считается новым и недостаточно разработанным направлением. Но по мере насыщения рынка классическими страховыми продуктами и под давлением усиливающейся конкуренции у страховщиков возникнет необходимость в обращении к данному виду для удовлетворения потребностей страхователей и удержания своих рыночных позиций [19, с. 219].

В международной практике применяются три основных способа страхования рисков:

- 1) Односторонние действия банка;
- 2) Операции страховых компаний, банковские и правительственные гарантии;
- 3) Взаимная договоренность участников операции.

В целях достижения оптимального страхования рисков в международных банковских операциях банки-контрагенты и банковские клиенты допускают уступки по одним статьям соглашения, добиваясь преимуществ по другим.

Страхование кредитных рисков неразрывно связано с развитием кредитных отношений между экономическими субъектами. Оно призвано защитить имущественные интересы кредитора, которым могут быть как поставщик (продавец) или покупатель в случае коммерческого (торгового) кредита, так и банк в случае банковского кредита.

Кредитный риск для поставщика (продавца) означает вероятность наступления убытков в результате неоплаты покупателем стоимости полученных товаров, работ, услуг по договору купли-продажи, заключенному между ними на условиях отсрочки платежа. Кредитный риск для покупателя выражается в невозврате суммы авансового платежа продавцом, не выполнившим свое обязательство по отгрузке товара, которая в соответствии с договором должна была осуществляться на условиях предварительной оплаты.

Под кредитным риском банка понимаются его возможные потери из-за непогашения заемщиком основного долга и процентов по нему в полном

размере и в установленные кредитным договором сроки. Вышеназванным формам кредитования соответствуют страхование коммерческих (торговых) кредитов и страхование банковских кредитов [22, с.221].

Страхование кредитных рисков может быть организовано в форме коммерческого и государственного страхования. В мировой практике принято, что частные страховщики занимаются страхованием коммерческих рисков неплатежа, а политические риски неплатежа по контрактам национальных экспортеров страхуют государственные организации за счет средств государственного бюджета своей страны.

В нашей стране недавно было тоже создано государственное страхование экспортных кредитов от коммерческих и политических рисков, которое осуществляется государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк) на основании Федерального закона от 17 мая 2007 г. №82-ФЗ «О Банке развития». Страхование кредитных рисков банков имеет разновидности в зависимости от видов активных банковских операций, которым сопутствует кредитный риск, а также категорий заемщиков.

В связи с этим различаются страхование рисков при факторинговых операциях, страхование рисков, возникающих при обслуживании кредитных пластиковых карт, страхование рисков при потребительском кредитовании и при кредитовании малого бизнеса. Учитывая наличие различных видов страхования кредитных рисков, их можно представить как систему страхования, рассмотрено на рисунке 1:



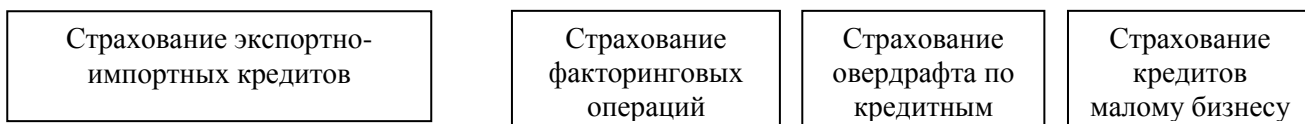


Рисунок 1 – Система страхования кредитных рисков банков¹

Рассмотрим основные условия страхования кредитных рисков банков. По договору страхования факторинга покрывается риск непогашения дебиторской задолженности, должным образом оформленной и переуступленной банку по договору факторинга. Факторинг представляет собой финансирование под уступку денежного требования (глава 43 ГК РФ).

Оказывая факторинговые услуги, банк передает клиенту денежные средства в счет денежного требования клиента к третьему лицу, вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает банку это денежное требование. В рамках страхования факторинговых операций банки страхуют сделки по безрегрессному факторингу [22, с.229].

Страховыми случаями, от которых проводится страхование, являются банкротство дебитора банка и длительная просрочка платежа со стороны дебитора. В договоре предусматривается период ожидания (период констатации убытка), по истечении которого непоступление платежей будет признаваться страховым случаем. Он устанавливается в размере 90-180 дней в зависимости от периода кредита. Максимально возможный период кредита, покрываемый по договору страхования, составляет 270 дней.

Страховое возмещение по полису не превышает 75-90% от суммы застрахованной дебиторской задолженности. Остальные 10-25% задолженности остаются на собственном удержании банка, что стимулирует банк вести серьезную и тщательную работу по оценке заемщиков, а после наступления страхового случая – добиваться погашения задолженности. Размеры страховых

¹ Составлено автором по: [29]

сумм достигают величины от нескольких десятков до нескольких сотен миллионов долларов.

В договоре используются два вида франшиз:

1) Франшиза, вычитаемая при расчете страхового возмещения по каждому должнику;

2) Агрегатная франшиза, вычитаемая из понесенных убытков за весь период действия договора страхования по всем должникам.

По кредитам, выдаваемым населению и предприятиям малого бизнеса, страхование кредитных рисков требуется особенно, поскольку эти кредиты имеют минимальное обеспечение в виде залога, поручительства или банковской гарантии либо, что часто случается, вообще ничем не обеспечены.

При страховании кредитного портфеля между страховой компанией и банком заключается генеральный договор, по которому страховщик берет на себя обязанность страховать все кредиты, отвечающие указанным в генеральном договоре требованиям по оговоренному сторонами страховому тарифу. При этом основой для заключения договора страхования является реестр заемщиков, который банк передает страховой компании и который становится неотъемлемой частью договора.

Страховым случаем по страхованию потребительских кредитов и кредитов малым предприятиям является непогашение заемщиком по не зависящим от его воли причинам кредита и процентов по нему полностью или частично по истечении оговоренного «периода ожидания», который равняется, как правило, 30-90 дням после указанного в кредитном договоре срока погашения [31, с.80].

Для расширения практики использования страхования кредитных рисков банков на отечественном страховом рынке необходимы:

1) Повышение прозрачности российского бизнеса, переход на международные стандарты учета и отчетности;

- 2) Совместная разработка и внедрение страховщиками и банками качественных программ скоринга (рейтингования) заемщиков;
- 3) Создание посредством регулярного сбора, анализа и обобщения статистической информации по уже выданным и застрахованным кредитам единых баз данных по заемщикам, которыми могли бы пользоваться и банки, и страховые компании при принятии решения о кредитовании и страховании. Требуется активизировать работу бюро кредитных историй для получения в них полной и достоверной информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед банками;
- 4) Наличие надежной перестраховочной защиты, которую зачастую под силу предоставить лишь зарубежным перестраховщикам, имеющим многолетний опыт в данном виде страхования.

В заключение отметим, что страхование кредитных рисков банков в нашей стране только зарождается. Многими отечественными страховщиками этот страховой продукт рассматривается как инновационный и соответственно высокорисковый.

Для его успешного продвижения на рынке нужно наработать статистику по страховым случаям, следить за колебаниями рыночной конъюнктуры, тесно взаимодействовать с банками в процессе оценки заемщиков, перенимать положительный опыт и необходимые знания у западных специалистов при работе с ними по перестрахованию кредитных рисков.

Учитывая поступательное развитие страховой отрасли и банковского сектора, включая постоянное возрастание финансовых возможностей, объемов бизнеса банков и страховщиков, а также уровня конкуренции, можно предположить, что потребность в данном страховании со временем будет увеличиваться [22, с.225].

Таким образом, кредитные риски в коммерческих банках застрахованы:

- 1) Собственным капиталом в размере норматива достаточности капитала;
- 2) Резервами на возможные потери по ссудам;
- 3) Могут быть застрахованы кредитные риски по отдельным видам ссуд (факторинг, овердрафт).

По взаимоотношениям с БКИ (бюро кредитных историй) можно отметить однобокость отношений с коммерческими банками, так как коммерческие банки получают от бюро кредитных историй только кредитную историю, а согласно закону о кредитных историях, бюро может делать и предоставлять анализ кредитоспособности (класс) заемщика. В российских условиях это позволит сократить трудоемкость в коммерческих банках и снизить коррумпированность при выдаче кредита, а также снизить операционный риск.

2 АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ ПАО СБЕРБАНК

2.1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОЛОЖЕНИЯ ПАО СБЕРБАНК

ПАО Сбербанк является крупнейшим банком Российской Федерации, а также одной из крупнейших системообразующих компаний страны. По рыночным позициям, по объему активов и капитала, по финансовым результатам работы и масштабам инфраструктуры Банк в несколько раз превосходит ближайших конкурентов.

12 ноября 1841 года российским императором Николаем I был подписан указ об учреждении в России сберегательных касс «для доставления через то средств к сбережению верным и выгодным способом». Эта дата стала считаться днем рождения Сбербанка.

Сбербанк является историческим преемником основанных указом императора Николая I Сберегательных касс, которые поначалу были лишь двумя маленькими учреждениями с 20 сотрудниками в Санкт-Петербурге и Москве. Затем они разрослись в сеть сберегательных касс, работавших по всей стране. Позже, в советскую эпоху, они были преобразованы в систему Государственных трудовых сберегательных касс. А в настоящее время превратились в современный универсальный банк, крупную международную группу, чей бренд известен более чем в двадцати странах мира.

В 1941-1945 и последующие годы «СБЕРБАНК» сотрудничал с государством в сфере атомной и ядерной промышленности, осуществляя помощь в привлечении средств и финансирование разработок.

В период с 1953-1991 год – количество сберегательных касс увеличилось вдвое: с 40 тысяч до 79 тысяч. Количество клиентов банка возросло в 12 раз.

С 1995 года – начали функционировать первые банкоматы. Создан Негосударственный пенсионный фонд Сбербанка.

В 2009 году – «СБЕРБАНК» вошел в топ-20 крупнейших банков по рыночной капитализации. Через некоторое время стал генеральным партнером Олимпийских игр «Сочи-2014».

В 2010 году – банк отменил все комиссии за рассмотрение и выдачу кредитов. Дважды были снижены процентные ставки кредитования.

В 2008 году ПАО Сбербанк принял для себя стратегию развития на 2014 и 2018 годы. Темы стратегий: «С клиентом на всю жизнь», «Команда и культура», «Технологический прорыв», «Финансовая результативность» и «Зрелая организация».

Миссия ПАО Сбербанк определяет смысл и содержание его деятельности, подчеркивая его роль в экономике России. Цитируя: «Мы даем людям уверенность и надежность, мы делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты». Политика банка такова, что важными для него являются все: клиенты, сотрудники, партнёры. Банк стремится стать одной из лучших финансовых компаний мира.

Целями и предметом деятельности банка являются:

- 1) Привлечение денежных средств от юридических и физических лиц (клиентов) и размещение их на условиях возвратности, платности, срочности;
- 2) осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов;
- 3) осуществление операций с иностранной валютой и ценными бумагами, иных банковских операций;
- 4) обеспечение сохранности денежных средств, вверенных банку. Офисы ПАО Сбербанк располагаются по всей России.

Филиальная сеть Сбербанка расположена на всей территории страны. По состоянию на 24 января 2014 год, сеть Сбербанка России состояла из 17 территориальных банков, 1511 отделений, 20250 внутренних структурных подразделений. Филиалы Сбербанка России не наделены правами юридических лиц и действуют на основании Положений, утверждаемых Правлением Сбербанка России, имеют баланс, который входит в баланс Сбербанка России, имеют символику Сбербанка России.

Страны присутствия основных банковских подразделений Группы Сбербанка условно делятся на две подгруппы:

- 1) Центральная и Восточная Европа;
- 2) СНГ и Турция.

Дополнительный офис № 7003/0558 Сбербанка открылся в городе Серове в 1995 году. Адрес: 624992, Свердловская область, город Серов, улица Народная, 8а. На сегодняшний день в данном городе более десяти офисов. Офис № 7003/0558 оказывает услуги:

- 1) Кредитование частных и корпоративных лиц;
- 2) Выдача банковских карт;
- 3) Осуществление денежных переводов через разные системы перевода денег по всей территории страны и за рубежом;
- 4) Проведение всевозможных платежей;
- 5) Аренда сейфовых ячеек;
- 6) Покупка и продажа драгоценных металлов.

Руководителем офиса на данный момент является Гвоздева Надежда Алексеевна. Также, в штате сотрудников офиса работают: кассир, менеджеры по продажам банковских услуг, операционисты, консультанты по банковским услугам.

Руководящий офис расположен по адресу: г. Екатеринбург, ул. Шейнкмана 10, оф. 403.

Регулярное раскрытие информации о Банке осуществляется на веб-сайте Банка в сети «Интернет»: www.sberbank.ru.

Перед тем, как начать раскрывать тему организационной структуры предприятия, на котором я проходила производственную практику, считаю нужным, пояснить общее определение организационной структуры. Итак, под организационной структурой предприятия понимаются состав, соподчиненность, взаимодействие и распределение работ по подразделениям и органам управления, между которыми устанавливаются определенные отношения по поводу реализации властных полномочий, потоков команд и информации.

По своей организационной структуре Сбербанк России представляет собой многоуровневую систему, которая не имеет аналогов среди других акционерных банков. Она включает в себя территориальные банки, а также низовые учреждения: отделения и филиалы. Территориальные банки и отделения Сбербанка России пользуются правами юридических лиц и имеют баланс, который входит в баланс Сбербанка. Они действуют на основе положения об этих учреждениях, утвержденного Советом директоров. Они входят в единую организационную структуру Сбербанка, обладают правами юридических лиц, осуществляют свою функцию, руководствуясь актами Центрального банка РФ и Сбербанка России.

За период 2018 года Банк укрепил свои лидирующие позиции на банковском рынке Среднего Урала по основным показателям деятельности, чему способствовали качественные изменения, произошедшие в Банке.

Банк существенно активизировал свою деятельность в городах присутствия, расширил сеть дополнительных офисов и филиалов. В результате увеличения сети, у Банка появились дополнительные возможности по увеличению клиентской базы, расширению спектра и качества банковских продуктов, реализации межрегиональных программ, комплексному обслуживанию системообразующих клиентов из числа крупнейших

предприятий. На рисунке 2 представлена организационная структура Сбербанка России.

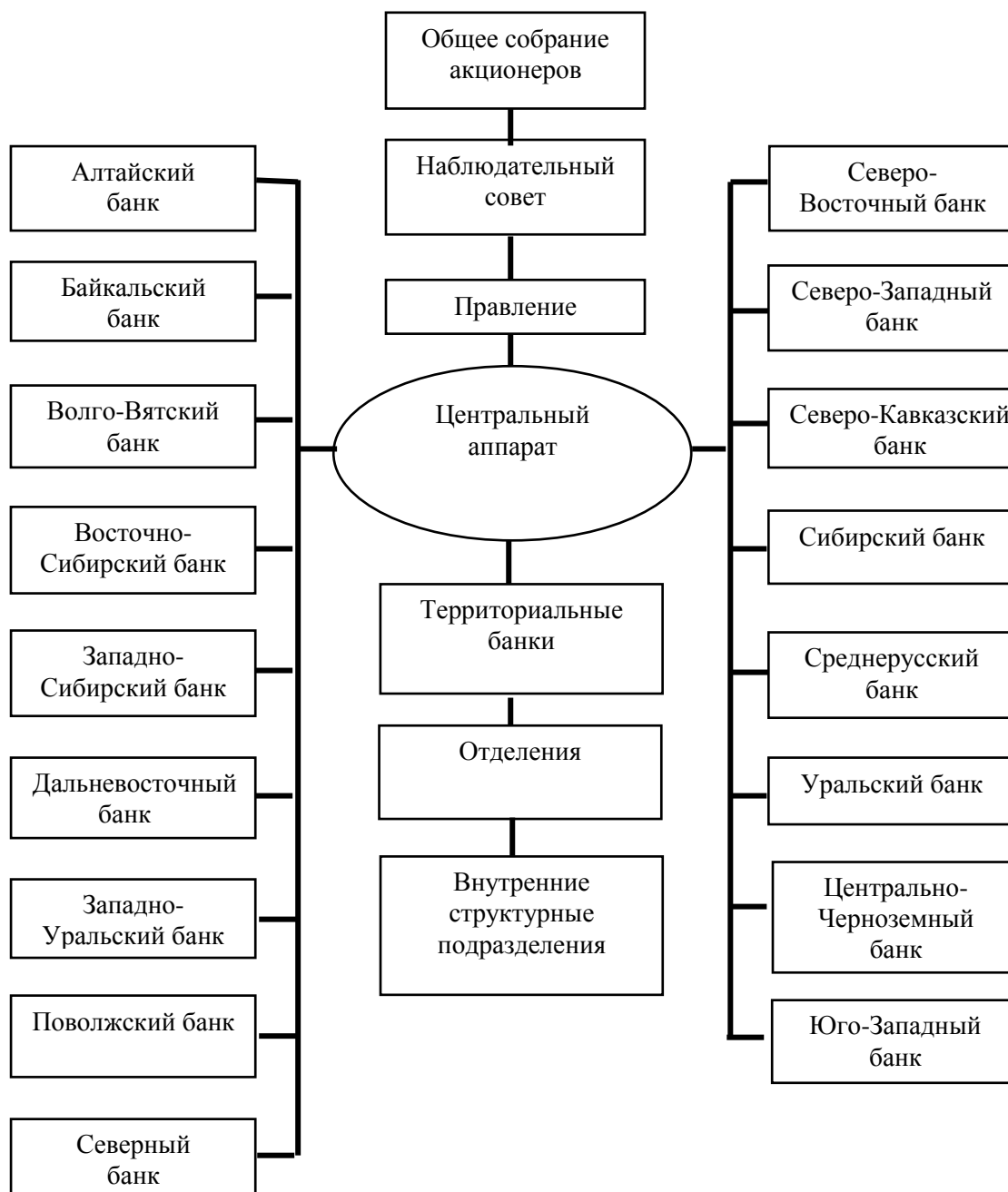


Рисунок 2 – Организационная структура ПАО Сбербанк¹

Общее собрание акционеров – является высшим органом управления ПАО Сбербанк России, принимающим решения по основным вопросам его деятельности. Общее собрание акционеров ПАО Сбербанк занимается:

¹ Составлено автором по:[44]

утверждением годовых отчетов;

- 1) Принятие решений о распределении прибыли и выплате дивидендов;
- 2) Утверждением аудиторов;
- 3) Избранием членов Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии;
- 4) Утверждением новых редакций Устава и Положения о Правлении.

В соответствии с Уставом общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет. Наблюдательный совет ПАО Сбербанк России состоит из 17 членов. На заседаниях Наблюдательного совета решаются такие вопросы, как:

- 1) Созыв и подготовка годового Общего собрания акционеров;
- 2) Годовой отчет Банка за год;
- 3) Распределение прибыли и рекомендации по размеру дивидендов;
- 4) Решения об изменениях в составе Правления Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом, Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка годовым Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутреннего контроля в Банке, законность совершаемых операций. Ревизионная комиссия дает оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка.

Дивизиональные организационные структуры управления предприятием – основаны на выделении крупных автономных производственно-хозяйственных подразделений и соответствующих им уровней управления с предоставлением этим подразделениям оперативно-производственной самостоятельности и с перенесением на этот уровень ответственности за получение прибыл.

Организационная структура ПАО Сбербанк представлена на рисунке 3:

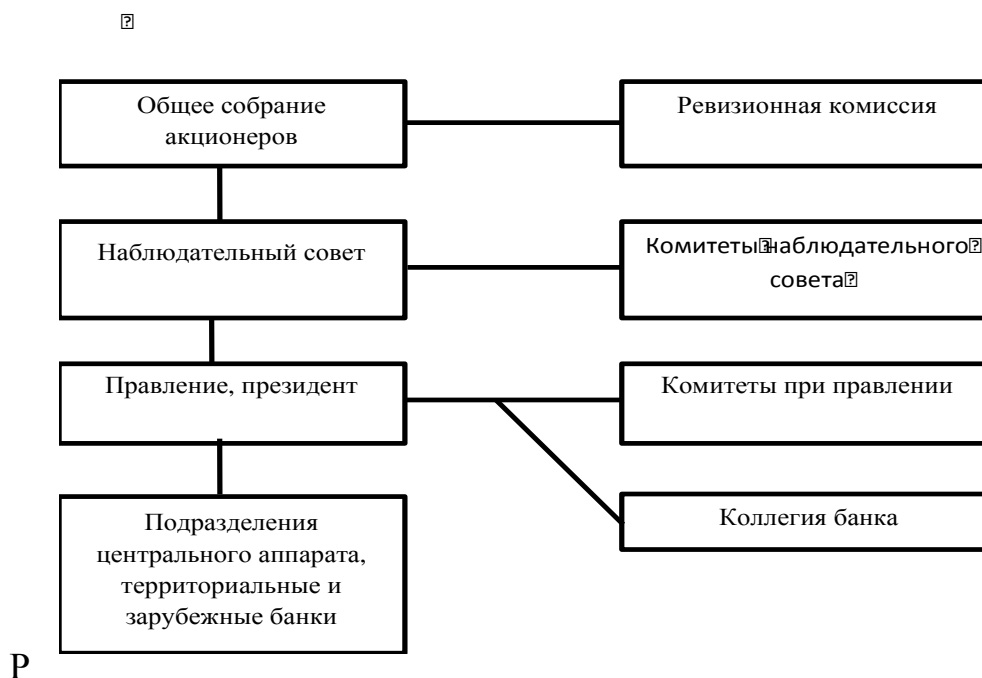


Рисунок 3 – Общая схема организационной структуры ПАО Сбербанк.¹

В целом Серовское отделение имеет четкую положительную динамику развития и совершенствования. Ниже приведен анализ балансовых показателей Серовского отделения ПАО Сбербанк.

Первый этап характеристики банка – анализ динамики его упрощенного баланса. Объемы активов и пассивов Серовского отделения ПАО Сбербанк заметно меняются. В 2017 году валюта баланса выросла на 15,8% по сравнению с 2016 годом и составила 6 300 млн. руб. В 2018 году произошел спад на 14,49% по сравнению с 2017 годом.

На рисунке видно что валюта баланса составила 5 173 млн. руб., что ниже аналогичного показателя на начало 2016 и 2018 годов. Для того чтобы установить причину таких скачкообразных изменений, автор рассматривает структуру активов и пассивов. Структура пассивов Серовского отделения ПАО Сбербанк показана в таблице 3.

¹ Составлено автором по: [44]

Таблица 3 – Структура пассивов Серовского отделения ПАО Сбербанк по итогам 2017-2018гг¹

| Показатель | На 01.01.2014 | | На 01.01.2015 | | На 01.01.2016 | | Абсолютное изменение | |
|-----------------------|---------------|-------|---------------|-------|---------------|--------|----------------------|------------|
| | сумма | % | сумма | % | сумма | % | 14/15 | 15/16 |
| Собственные средства | 23 1014 | 4,33 | 320 682 | 5,19 | (1 374 735) | -26,01 | 89 668 | (1695 417) |
| Привлеченные средства | 5 110170 | 95,67 | 5860120 | 94,81 | 6 660 122 | 126,01 | 749 950 | 800 002 |
| Всего пассивов | 5 341184 | 100 | 6 30012 | 100 | 5 285 387 | 100 | 839 618 | (895 415) |

Основой пассивов являются привлеченные средства. Доля собственных средств, составляющими которых являются эмиссионный доход, положительная разница от переоценки имущества и нераспределенной прибыли мала – 4,33 и 5,19% в 2016 и 2017 годах соответственно. В 2018 году показатель собственных средств Серовского отделения ПАО Сбербанк отрицательный. Можно сделать вывод что отделение «работало» только на привлеченных ресурсах и деятельность его в 2018 году в отличие от 2017 была убыточной.

После анализа пассивов следует провести анализ активов Серовского отделения ПАО Сбербанк. Структуру и динамику автор оценивает в таблице 4. Таблица 4 – Активы Серовского отделения ПАО Сбербанк по результатам 2016– 2018 гг²

| Показатель | На 01.01.2016 | | На 01.01.2017 | | На 01.01.2018 | | Абсолютное изменение | |
|---------------------------|---------------|------|---------------|------|---------------|------|----------------------|--------|
| | Тыс.руб | % | Тыс.руб | % | Тыс.руб | % | 16/17 | 17/18 |
| Денежные средства в кассе | 100 643 | 1,96 | 176 301 | 2,86 | 154 641 | 3,13 | 75 658 | 21 661 |

¹ Составлено автором по: [43;44]

² Составлено автором по: [41;44]

| | | | | | | | | |
|---|-------------|--------|----------|--------|----------|--------|----------|-----------|
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 105 660 | 2,06 | 71 350 | 1,16 | 128 615 | 2,61 | 34 310 | 57 265 |
| Средства на счетах МФ Р | 1040 506 | 20,3 | 205 505 | 3,33 | 500 578 | 10,15 | 835 001 | 295 073 |
| Чистая ссудная задолженность | 3732660 | 72,95 | 5506300 | 89,32 | 3887706 | 78,90 | 1773640 | 1 618 594 |
| Основные средства и материальные запасы | 126 518 | 2,50 | 153 062 | 2,49 | 242 215 | 4,91 | 26 544 | 89153 |
| Прочие активы | 10 762 | 0,23 | 51 860 | 0,84 | 14 876 | 0,30 | 41 098 | 36 984 |
| Всего активов | 5116749 | 100,00 | 6164 378 | 100,00 | 4 928631 | 100,00 | 1047 629 | 1 235 747 |

Наибольшую долю в активах занимает чистая ссудная задолженность. Заметно, что объем чистой ссудной задолженности изменяется разнонаправлено: растет на 1773 млн. руб. в 2017 году и снижается на 1618 млн. руб. в 2018 году. Причиной такого изменения может являться снижение объемов кредитования, либо ухудшение качества кредитного портфеля. Остатки на счетах МФР зависят от объема проводимых расчетных операций, который постоянно меняется.

Активы – это имущественные права и блага, приносящие экономическую выгоду. В балансе они выражены в стоимостном выражении. Активы – это важнейший элемент в финансовой отчетности. При анализе изучаются наличие, состав, структура и их изменения.

Также устанавливается рациональное их размещение. Прирост или увеличение характеризует расширение деятельности предприятия. Обратный рост или уменьшение означает сужение производства (это определяется через сравнение данных конца периода с данными начала периода). Для рыночных

условий характерны показатели информации. В связи с этим стоимость активов увеличивается, для этого производят соответствующие расчеты.

Анализируя активы бухгалтерского баланса, необходимо выяснить, как они размещены и на что больше внимания уделялось в отчетном периоде, какова мобильность имуществ.

Таблица 5 – Анализ динамики активов баланса ПАО Сбербанк в период с 2016 – 1018 гг.¹

| Показатель | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Динамика | |
|--|------------|------------|------------|-------------------------|-------------------------|
| | Млн.руб. | Млн.руб. | Млн.руб. | 2017 – 2016 г.; % | 2018 – 2017 г.; % |
| Денежные средства | 1 240 712 | 732 789 | 614 848 | - 40,9 | - 16,1 |
| Средства в ЦБ РФ | 369 675 | 586 685 | 967 161 | 58,7 | 64,9 |
| Средства в кредитных организациях | 356 487 | 355 984 | 347 942 | - 0,1 | - 2,3 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 745 489 | 2 316 356 | 2 269 613 | 32,7 | - 2 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 366 474 | 436 472 | 455 961 | 19,1 | 4,5 |
| Чистая ссудная задолженность | 15 889 379 | 16 869 803 | 16 221 622 | 6,2 | - 3,8 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 478 611 | 477 354 | 469 120 | - 0,3 | - 1,7 |
| Прочие активы | 407 183 | 505 716 | 217 263 | 24,2 | - 57 |
| Всего активов | 21 746 760 | 22 706 916 | 21 721 078 | 4,4 | - 4,3 |

¹ Составлено автором по экономической литературе [37]



Рисунок 4 – Динамика активов баланса ПАО Сбербанк в период с 2016 – 2018 гг.¹

Изучение динамики активов дает возможность установить размер абсолютного и относительного прироста или уменьшения всего имущества предприятия и отдельных его видов. Прирост активов свидетельствует о расширении деятельности предприятия, уменьшение активов – о сужении деятельности. Вначале анализа изучается их наличие, состав, структура и все изменения, происшедшие в них. Для анализа используют приемы вертикального и горизонтального анализа.

¹ Составлено автором по: [37]

Анализируя причины увеличения стоимости имущества, необходимо учитывать влияние инфляции, которая приводит к значительным отклонениям номинальных данных баланса от реальных. Однако в отечественной практике учет инфляции осуществляется лишь при формировании балансовой стоимости основных фондов, которая происходит в процессе их переоценки. Переоценка производственных запасов, готовой продукции товаров в настоящее время, не производится.

Основные средства и материальные запасы составляют 2% от суммарных активов в 2016 – 2017 гг. и 4,9% в 2018 году. Их рост в абсолютном выражении объясняется приобретением помещений и техники. Доходные (работающие) активы Серовского отделения ПАО Сбербанк представлены только кредитным портфелем. Инвестиционный портфель в структуру активов отделения не входит и формируется на уровне активов Сбербанка России.

Можно сделать вывод, что в целом структура активов рассматриваемого отделения, вполне традиционна для филиала банка. Анализ доходов и расходов Серовского отделения ПАО Сбербанк целесообразно начинать с оценки динамики основных показателей – доходов, расходов и финансового результата деятельности данного отделения.

Таблица 6 – Доходы, расходы и финансовый результат деятельности Серовского отделения ПАО Сбербанк в 2016 – 2018 гг.¹

| Показатель | 2016 | 2017 | 2018 | Темп роста | |
|----------------------------|----------|----------|-------------|------------|----------|
| | Тыс. руб | Тыс. руб | Тыс. руб | 13/14 | 14/15 |
| Доходы | 410 761 | 752 321 | 1 157 057 | 183,15 | 153,79 |
| Расходы | 317 311 | 534 357 | 2 805 201 | 168,40 | 524,96 |
| Чистая прибыль (убыток) | 81 340 | 206 853 | (1 637 023) | 254,30 | (791,39) |

Финансовый результат деятельности Серовского отделения ПАО Сбербанк за 2016 и 2017 годы положительный. В 2016 сформирована прибыль в

¹ Составлено автором по: [44]

размере 81,4 млн. руб. в 2017 году показатель прибыли вырос в 2,35 раза по сравнению с 2016. Однако 2018 году ситуация кардинально меняется. Прибыль в 207 млн. руб. сменилась убытком в 1 млрд. 637 млн. руб. Причина – увеличение расходов в 4,5 раза (в то время как доходы увеличились всего в 1,35 раза).

В Банке постоянно совершенствуется система установления лимитов предельных величин кредитных требований к одному заёмщику (группе связанных заёмщиков) из числа корпоративных клиентов, кредитных организаций, эмитентов ценных бумаг, опирающаяся на возможности заемщика по обслуживанию и погашению этих требований, а также обеспечивающая выполнение соответствующих требований Банка России.

Утвержденная Правлением Банка «Политика ликвидности ПАО Сбербанк определяет цели, задачи и принципы политики ликвидности, ее инструменты и планы антикризисного управления Банком в области ликвидности. Действие данного документа распространяется на все активные и пассивные операции Банка.

Политика ликвидности нацелена на построение прочной и одновременно достаточно гибкой системы раннего прогнозирования платежных потоков исходя из соотношения требований и обязательств Банка.

Анализ результатов деятельности Серовского отделения ПАО Сбербанк за 2016 – 2018 года. показал, что в 2018 году по сравнению с 2016 и 2017 годами, произошли значительные отрицательные изменения: сократилась валюта баланса, деятельность анализируемого отделения перестала быть эффективной (получен убыток; темпы роста расходов в 3.5 раза превышают темпы роста доходов), значительно ухудшилось качество активов.

В таблице 7, рассмотрены ключевые показатели деятельности банка за 2015 год, млрд. руб.

Таблица 7 – Динамика ключевых показателей деятельности ПАО Сбербанк за 2018 год, млрд. руб.¹

| Показатель | На 01.01.2017 | На 01.01.2018 | Темп роста, % |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Валюта баланса | 12,20 | 21,33 | 1,7 |
| Работающие активы | 10,70 | 17,33 | 1,6 |
| Привлеченные средства | 10,53 | 17,16 | 1,6 |
| Собственный капитал | 1,17 | 1,77 | 1,5 |
| Балансовая прибыль | 0,154 | 0,381 | 2,5 |
| Рентабельность капитала | 13,1% | 21,5% | |
| Рентабельность активов | 1,4% | 2,2% | |
| | | | |
| Вклады населения (срочные) | 3,50 | 4,97 | 1,4 |
| Остатки на банковских картах и вклады населения «до востребования» | 0,47 | 1,11 | 2,4 |
| Собственные векселя и депозиты юр. лиц | 2,24 | 4,28 | 1,9 |
| Остатки на расчетных счетах | 2,10 | 4,75 | 2,3 |
| Привлеченные МБК | 1,71 | 1,68 | 1,0 |
| | | | |
| Кредиты юридическим лицам (в том числе МСБ) | 5,01 | 6,15 | 1,2 |
| Кредиты физическим лицам | 1,09 | 4,59 | 4,2 |
| Ипотечные кредиты (объем выдачи) | 0,82 | 2,59 | 3,2 |
| Векселя сторонних эмитентов | 0,66 | 0,38 | 0,6 |
| Портфель ценных бумаг | 1,11 | 1,88 | 1,7 |
| Выданные МБК | 1,37 | 2,19 | 1,6 |
| | | | |
| Количество эмитированных банковских карт | 196 000 | 315 600 | 1,6 |
| Количество корпоративных клиентов | 16 052 | 32 593 | 2,0 |
| Количество подключений к системам ДБО | 2 600 | 5 640 | 2,2 |
| Количество выданных ипотечных кредитов | 1 569 | 3 236 | 2,1 |
| Численность персонала | 1 162 | 1 750 | 1,5 |
| Площадь занимаемых помещений (тыс. м2) | 25 | 28 | 1,1 |
| Парк банкоматов | 95 | 175 | 1,8 |

¹ Составлено автором по:[45]

Более детализированную оценку изменений и их причин автор проводит на основе анализа кредитного портфеля Серовского отделения ПАО Сбербанк.

Таблица 8 – Доля кредитного портфеля в активах банка за период с 2016-2018 гг.¹

| | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 | Темп прироста, % | |
|--|-------------|-------------|-------------|------------------|-------------|
| | | | | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 |
| Активы-нетто, тыс.руб | 247 593 587 | 355 565 145 | 419 525 395 | 43,38 | 17,99 |
| Кредитный портфель, тыс.руб | 119 537 481 | 102 849 431 | 106 262 410 | - 13,96 | 3,32 |
| Просроченная задолженность в кредитном портфеле, тыс.руб | 3 670 321 | 2 947 484 | 1 869 316 | - 19,69 | - 36,58 |
| Доля кредитного портфеля в активах-нетто, % | 48,20 | 28,93 | 25,33 | - 39,98 | - 12,44 |

Актив баланса – совокупность имущественных прав (имущества), принадлежащих физическому или юридическому лицу в виде основных средств, нематериальных активов, материальных производственных запасов, денежных средств, финансовых вложений, а также денежных требований к другим физическим или юридическим лицам – левая сторона бухгалтерского баланса предприятия, содержащая экономическую группировку хозяйственных средств по составу, размещению и использованию в денежной оценке на начало и конец отчетного года.

На графике наглядно показано, как меняются показатели кредитного портфеля в активах банка за период с 2016 – 2018 гг.

¹ Составлено автором по: [26]

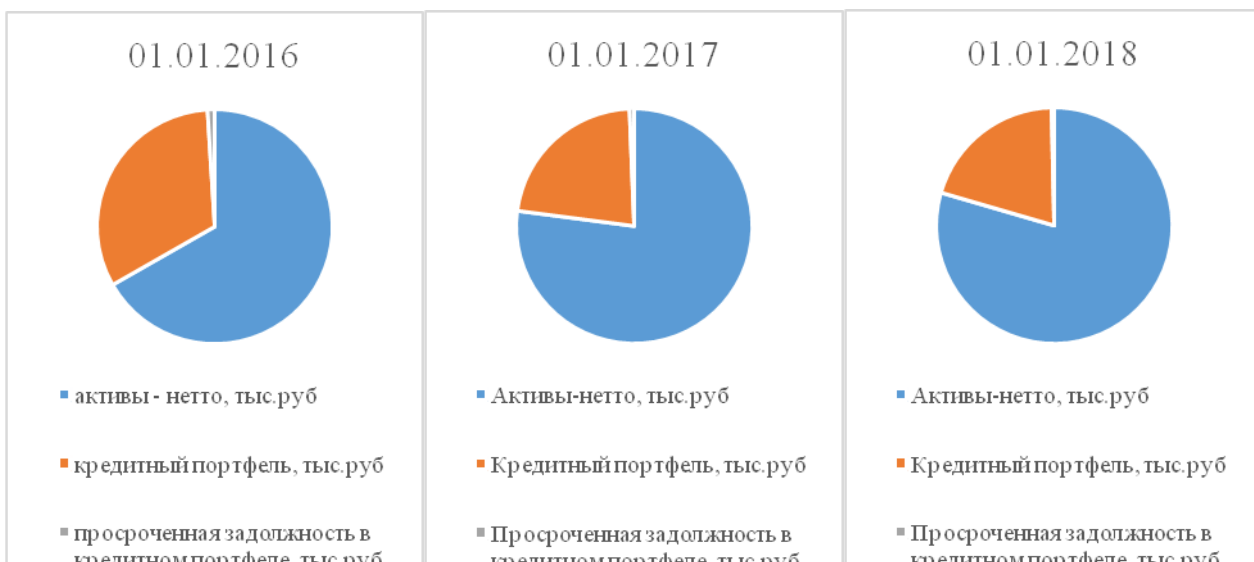


Рисунок 5 – Показатели кредитного портфеля в активах банка за период с 2016 – 2018 гг.

Анализ результатов деятельности Серовского отделения ПАО Сбербанк за 2016 – 2018 года. показал, что в 2018 году по сравнению с 2016 и 2017 годами, произошли значительные отрицательные изменения: сократилась валюта баланса, деятельность анализируемого отделения перестала быть эффективной (получен убыток; темпы роста расходов в 3.5 раза превышают темпы роста доходов), значительно ухудшилось качество активов.

2.2 АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПАО СБЕРБАНК

Кредитные операции коммерческого банка являются основной статьей его доходов. Насколько будет прибыльна, рискованна кредитная деятельность, во многом зависит от структуры кредитного портфеля.

Известно, что ссудные операции и другие операции кредитного характера отличаются высоким риском. В то же время они должны отвечать цели деятельности банка – получению максимальной прибыли при допустимом уровне ликвидности.

Из этого вытекают такие свойства кредитного портфеля, как кредитный риск, доходность и ликвидность. Им соответствуют и критерии оценки достоинств и недостатков конкретного кредитного портфеля банка, то есть критерии оценки его качества в таблице 9 [19, с. 80].

В 2016 году кредитный портфель Серовского отделения ПАО Сбербанк приравнялся к 157,7 млрд. рублей, в 2017 уже 237,7 млрд. рублей. Темп роста составил почти 150 % в год.

Таблица 9 – Соответствие свойств кредитного портфеля и критериев оценки его качеств¹

| Фундаментальные свойства кредитного портфеля | Критерии оценки качества кредитного портфеля |
|--|--|
| Кредитный риск | Степень кредитного риска |
| Ликвидность | Уровень ликвидности |
| Доходность | Уровень доходности |

В соответствии с таблицей 9, под качеством кредитного портфеля можно понимать такое свойство его структуры, которое обладает способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса.

В состав кредитного портфеля Серовского отделения ПАО Сбербанк, входят кредиты юридическим лицам (корпоративный кредитный портфель), кредиты физическим лицам (розничный кредитный портфель) и межбанковские кредиты.

В 2018 году, эта сумма еще возросла. Темп роста составил 2,04 по сравнению с 2016 и 1,35 по сравнению с 2017 годом. В 2018 году кредитный портфель банка достиг 323,2 млрд. руб. Наглядно рассмотреть состав портфеля можно на таблице 10:

¹ Составлено автором по: [28]

Таблица 10 – Структура кредитного портфеля Серовского отделения ПАО Сбербанк¹

| Состав портфеля | Доля в кредит.портф., %, 2016 год | Доля в кредит.портф., %, 2017 год | Доля в кредит.портф., %, 2018 год |
|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Корпоративный кредитный портфель | 71,5 | 52,4 | 44,5 |
| Розничный портфель | 19,2 | 25,7 | 37,2 |
| Межбанковские кредиты | 9,3 | 21,9 | 18,3 |
| Итого: | 100 | 100 | 100 |

В состав кредитного портфеля Серовского отделения ПАО Сбербанк, входят кредиты юридическим лицам (корпоративный кредитный портфель), кредиты физическим лицам (розничный кредитный портфель) и межбанковские кредиты.

Основную долю занимает корпоративный кредитный портфель. Так в 2016 году он составил 71,5% от общей суммы кредитного портфеля.

В 2017 его доля сократилась, но по-прежнему превышает 50% (52,4%). Хотя доля и сократилась, абсолютная величина корпоративного портфеля увеличилась. В 2018 году произошел скачек в росте корпоративного кредитного портфеля в 1,43 раза по сравнению с 2017. Доля корпоративного кредитного портфеля в банке составила 44,5 %.

Розничный кредитный портфель составлял 25,7% от кредитного портфеля банка в 2017 году и 37,2% в 2018, численно увеличившись при этом более, чем в 2 раза. На долю межбанковских кредитов приходится 18,3% в 2018, в 2017 – 21,9%, в 2011 году их доля составляла 9,3%.

В течение 2018 года на основании опыта по предоставлению кредитов улучшилось качество предкредитной проверки клиентов – физических лиц специалистами кредитующих подразделений и специалистами Департамента

¹ Составлено автором по: [31]

безопасности, что привело к снижению кредитного риска и доли проблемной задолженности в кредитном портфеле физических лиц. Кредиты и ставки по кредитам в Сбербанке для юридических лиц в период с 2016 по 2018 год представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Кредиты и ставки по кредитам для физических и юридических лиц в период с 2016 по 2018 год¹

| Ставка по кредиту | В 2016 году; % | В 2017 году; % | В 2018 году; % |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Для физических и юридических лиц: | | | |
| «Бизнес-проект» | От 10 | От 12,1 | От 13 |
| «Бизнес-оборот» | От 10 | От 12,1 | От 16 |
| «Бизнес-недвижимость» | От 10,69 | От 13 | От 16 |
| «Бизнес-авто» | От 10,79 | От 12,5 | От 18 |
| «Бизнес-актив» | От 11,54 | От 12,78 | От 24,7 |
| Для физических лиц: | | | |
| «Для молодых семей» | От 13,94 | От 14,5 | От 23 |
| «Загородная недвижимость» | От 16,75 | От 18 | От 23 |
| «Готовое жилье» | От 17 | От 19,6 | От 21 |
| «Потребительский без обеспечения» | От 18,5 | От 19,5 | От 21 |

На основании современных подходов началась разработка новых методов для оценки и мониторинга кредитного риска физических лиц, позволяющая на ранних стадиях выявить негативные тенденции кредитного риска и разработать мероприятия по недопущению достижения критического для Банка уровня кредитного риска. В целях оптимизации процесса кредитования и реализации соответствующих подходов к оценке кредитного риска различных категорий заемщиков в Банке изменена структура принятия решений о кредитовании, а именно: разделены функции кредитования корпоративных

¹ Составлено автором по: [13]

клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса и физических лиц; уточнено распределение функций по анализу кредитоспособности предполагаемых заемщиков, сопровождению кредитных договоров, оценке ликвидности залога, разработке и внедрению новых методологий в кредитовании, оценке и контролю над кредитными рисками.

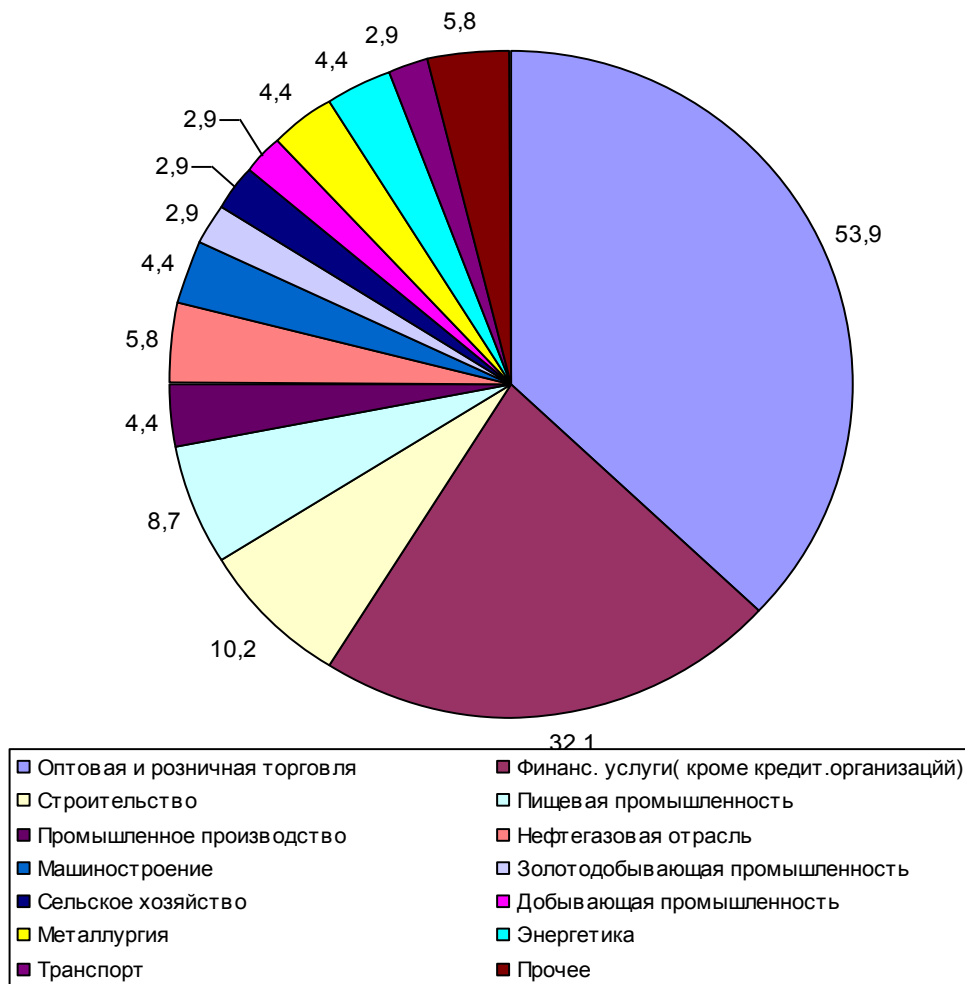


Рисунок 8 – Структура кредитного портфеля по отраслям ПАО Сбербанк в 2017 году.¹

Также основными клиентами Серовского отделения ПАО Сбербанк являются организации, предоставляющие финансовые услуги. В 2016 году кредиты, предоставленные им, составили 27,7 млрд.руб., в 2017 – 32,1 млрд.руб. 6 – 8 % занимают такие отрасли, как строительство и пищевая

¹ Составлено автором по: [17]

промышленность. Доля нефтегазовой отрасли, машиностроения, энергетики всего лишь 3%.

Банк решает дифференцировать портфель: во-первых, чтобы занять свою долю в этих сферах деятельности, а во-вторых, с целью снижения рисков концентрации в одной отрасли. Далее, рассчитаем коэффициент риска кредитного портфеля, скорректированный на ужесточение требований в новом периоде на стандартный процент:

$$K1_{2017} = \frac{219823057 - 10991153}{225749023} \times 100\% = 93\%$$

$$K1_{2018} = \frac{185520547 - 9276027}{196276837} \times 100\% = 90\%$$

При приемлемом значении для банка не менее 60 – 70%, рассчитанные значения составляют 93% в 2017 году и 90% в 2018 году, то есть это говорит о достаточном запасе прочности. Рассчитаем коэффициенты K2, K3, K4, характеризующие степень защиты банка от кредитного риска. Рассчитаем K2:

$$K2_{2017} = \frac{0}{225749023} \times 100\% = 0\%$$

$$K2_{2018} = \frac{110067}{196276837} \times 100\% = 0,06\%$$

Рассчитаем коэффициент K3:

$$K3_{2017} = \frac{135253}{225749023} \times 100\% = 0,06\%$$

$$K3_{2018} = \frac{140061}{196276837} \times 100\% = 0,07\%$$

Рассчитаем коэффициент K4:

$$K4_{2017} = \frac{5925966}{225749023} \times 100\% = 2,63\%$$

$$K4_{2018} = \frac{10756290}{196276837} \times 100\% = 5,48\%$$

Полученные данные свидетельствуют о значительном увеличении кредитного риска в 2,1 раза. Проведем количественную оценку доходности ссудного сегмента кредитного портфеля, рассчитаем коэффициент К5:

$$K5_{2017} = \frac{23654211 - 12125671}{225749023} \times 100\% = 5,1\%$$

$$K5_{2018} = \frac{31959361 - 14293316}{196276837} \times 100\% = 9,0\%$$

Данный коэффициент показывает положительную динамику, доходность кредитного портфеля увеличилась в 1,8 раза.

Затем рассчитаем коэффициенты, отражающие количественную оценку ликвидности ссудного сегмента кредитного портфеля.

Рассчитаем коэффициент К6:

Уровень К6 должен стремиться к единице:

$$K6 = \frac{219\,823 + 10\,756}{135\,103} * 100\% = 170\%$$

Запас прочности ликвидного портфеля составляет (1,7), что превышает оптимальное значение.

Рассчитаем коэффициент К7:

$$K7_{2017} = \frac{68591230 - 5925966}{41500175} \times 100\% = 151\%$$

$$K7_{2018} = \frac{93844592 - 10756290}{35850211} \times 100\% = 119,3\%$$

При рекомендуемом уровне К7 – до 800%, значение показателя в 2017 году составляло 151%, в 2018 году – 119,3%.

Рассчитаем коэффициент К8:

$$K8_{2017} = \frac{456502}{41500175} \times 100\% = 1,1\%$$

$$K8_{2018} = \frac{573603}{35850211} \times 100\% = 1,6\%$$

При рекомендуемом уровне К8 до 3%, значения показателя составило 1,1% в 2017 году и 1,6% в 2018 году.

Проведенный коэффициентный анализ показывает, что качество кредитного портфеля ухудшилось в 2,1 раза, но под это ухудшение создан стопроцентный резерв. Доходность кредитного портфеля увеличилась. Сократились риски по крупным кредитам, увеличились по инсайдерам, но они не превышают предельно допустимые нормы.

Проведем анализ формирования резерва на возможные потери по ссудам в ПАО Сбербанк. Анализ включает оценку правильности распределения выданных ссуд по группам риска и их отражение в отчетности банка, достаточности размера резерва на покрытие потерь по кредитным рискам и соответствие расчетной суммы резерва фактически созданному.

Таблица 12 – Сумма задолженности ПАО Сбербанк по группам риска; в млн. руб.¹

| Группа риска | Промышленность | Сельское хоз-во | Строительство | Торговля | Транспорт | Прочие отрасли | Физ. лица | Всего | Всего (%) |
|----------------------------|----------------|-----------------|---------------|----------|-----------|----------------|-----------|---------|-----------|
| I Группа (стандартные) | 28 537 | 648 | 57 408 | 7 382 | 2 737 | 85 207 | 25 490 | 207 409 | 90 |
| II группа (не стандартные) | – | – | 3 623 | 1 666 | – | 2 457 | 1 004 | 8 750 | 3,8 |
| III группа (сомнительные) | – | – | 500 | 90 | – | 2 055 | 2 000 | 4 645 | 2 |
| IV группа (проблемные) | 876 | 588 | 580 | 900 | – | 3 000 | 1 000 | 6 944 | 3 |
| V группа (безнадежные) | 117 | 570 | 511 | 180 | – | 1 000 | 453 | 2 831 | 1,2 |
| Итого | 29 530 | 1 806 | 62 622 | 10 218 | 2 737 | 93 719 | 29 947 | 230 579 | 100 |

¹ Составлено автором по: [15]

Проанализировав данные расчета размера кредитного риска в ПАО Сбербанк из таблицы 10 можно сказать, что ссуды V группы риска составляют 1,2%, IV группы риска составляют 3%, ссуды III группы – 2%, ссуды II группы – 3,8%, ссуды I группы 90% от размера кредитного портфеля банка.

Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля в динамике, кредиты физическим и юридическим лицам, сроки погашения и цели выдачи кредита и, наконец суммы просроченной задолженности.

Таблица 13 – Структура кредитного портфеля по видам контрагентов за 2016 – 2018 гг., тыс. руб., %¹

| | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 | Темп прироста | |
|---|-------------|-------------|-------------|----------------|----------------|
| | | | | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 |
| Ссуды кредитных организаций | 10 135 461 | 19 482 002 | 37 683 287 | 92,22 | 93,43 |
| Ссуды юридическим лицам, не включая кредитными организациями | 105 420 908 | 123 506 239 | 126 874 837 | 17,16 | 2,73 |
| Ссуды физическим лицам | 61 102 593 | 44 561 302 | 13 587 619 | -27,07 | -69,51 |
| Итого ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери по ссудам | 176 658 962 | 187 549 543 | 178 145 743 | 6,16 | -5,01 |

Далее, автором будут рассмотрены кредиты физическим и юридическим лицам по целям и видам экономической деятельности. Основная цель экономической деятельности – удовлетворение практически безграничных потребностей людей с помощью имеющихся у них ограниченных ресурсов труда, природных богатств, технического оснащения, учитывая при этом и ограниченность их технических знаний.

Подобное определение экономической науки может показаться на первый взгляд узким, если принять во внимание институциональные, социологические и политические аспекты экономики. Однако, хотя экономика и является лишь

¹ Составлено автором по: [31]

частью более обширного целого – общественных наук, она тем не менее представляет собой вполне определенный комплекс.

Таблица 14 – Кредиты юридическим лицам по отраслям экономической деятельности за 2016 – 2018 гг., тыс. руб., %¹

| | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 | Темп прироста | |
|---|-------------|-------------|-------------|----------------|----------------|
| | | | | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 |
| Оптова и розничная торговля | 57 612 584 | 66 992 482 | 45 167 784 | 16,28 | -32,57 |
| Обрабатывающие производства | 5 287 426 | 8 336 844 | 9 596 439 | 57,67 | 15,11 |
| Транспорт и связь | 974 074 | 556 788 | 1 667 814 | -42,84 | 199,54 |
| Строительство | 739 882 | 3 528 336 | 7 418 634 | 376,88 | 110,26 |
| Сельское хозяйство | 214 551 | 443 339 | 693 194 | 106,63 | 56,36 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 8 965 624 | 15 730 690 | 19 078 284 | 75,46 | 21,28 |
| На завершение расчётов | 467 353 | 302 896 | 237 430 | -35,19 | -21,61 |
| Добыча полезных ископаемых | 2 926 756 | 6 051 690 | 4 713 207 | 106,77 | -22,12 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 4 406 736 | 5 945 282 | 6 713 501 | 34,91 | 12,92 |
| Прочие виды деятельности | 23 825 922 | 15 617 892 | 31 588 550 | -34,45 | 102,26 |
| Итого | 105 420 908 | 123 506 239 | 126 874 837 | 17,16 | 2,73 |

В следующей таблице будут рассмотрены кредиты физическим лицам по целям кредитования. По условиям некоторых кредитных договоров расходовать кредитные деньги можно также свободно как собственные, но иногда эти траты оказываются под жестким контролем кредитора.

Настоящую цель кредита определяет заемщик (получатель средств) но у займодавца (кредитора) обычно есть право заранее узнать направления будущих расходов. От этого во многом зависит одобрение или отказ в предоставлении кредита.

¹ Составлено автором по: [31]

Таблица 15 – Кредиты физическим лицам по целям кредитования за 2016 – 2017 гг., тыс. руб., %¹

| | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 | Темп прироста | |
|------------------------------|------------|------------|------------|----------------|----------------|
| | | | | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 |
| Потребительское кредитование | 60 050 834 | 43 606 922 | 12 393 311 | -27,38 | -71,01 |
| Ипотечное кредитование | 942 917 | 867 687 | 878 613 | -7,98 | 1,26 |
| Автокредиты | 77 794 | 55 645 | 38 647 | -28,47 | -30,55 |
| Итого | 61 102 593 | 44 561 302 | 13 587 619 | -27,07 | -69,51 |

По срокам кредиты традиционно делятся на краткосрочные - до 1 года, среднесрочные - до пяти лет и долгосрочные - свыше пяти лет. Однако в последнее время распространилось отнесение к краткосрочным кредитов сроком до двух лет. Кроме того, имеются и национальные различия в градации сроков: в ряде стран среднесрочными кредитами считаются кредиты до 7 - 10 лет, а долгосрочными - свыше 10 лет.

Таблица 16 – Кредиты юридическим лицам по целям кредитования за 2016 – 2017 гг., тыс. руб., %²

| | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 | Темп прироста | |
|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|----------------|----------------|
| | | | | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 |
| Финансирование текущей деятельности | 60 237 598 | 61 499 452 | 97 481 992 | 2,09 | 58,51 |
| Торговое финансирование контрактов | 42 307 866 | 50 477 138 | 4 074 000 | 19,31 | -91,93 |
| Инвестиционный кредит | 2 526 321 | 11 429 204 | 19 261 142 | 352,41 | 68,53 |
| Прочие | 349 123 | 100 445 | 6 057 703 | -71,23 | 5930,87 |
| Итого | 105 420 908 | 123 506 239 | 126 874 837 | 17,15 | 2,73 |

¹ Составлено автором по: [31]

² Там же.

При невозможности погашение ссуды непосредственно заемщиком и поручителем банк списывает ссуду на убытки. Для этих целей в банках создаются специальные страховые фонды на покрытие кредитных рисков. Резервы на покрытие убытков по кредитным операциям создаются в размере страхового возмещения необходимого для покрытия рисков по каждой группе кредитов.

Таблица 17 – Кредиты физическим и юридическим лицам по срокам их погашения за 2016 – 2018 гг., тыс. руб., %¹

| Физические лица | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 | Темп прироста | |
|------------------------------|------------|------------|------------|---------------|-------------|
| | | | | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 |
| Сроком до 180 дней | 294 846 | 389 833 | 522 481 | 32,22 | 34,03 |
| Сроком от 181 дней до 1 года | 368 187 | 313 125 | 140 162 | -14,95 | -55,24 |
| Сроком от 1 года до 3 лет | 9 259 423 | 3 890 729 | 480 635 | -57,98 | -87,65 |
| Сроком более 3 лет | 44 042 326 | 33 209 309 | 9 433 918 | -24,6 | -71,59 |
| Овердрафты | 3 030 008 | 1 826 798 | 898 205 | -39,71 | -50,83 |
| Просроченная задолженность | 1 999 325 | 1 724 003 | 1 018 597 | -13,77 | -40,92 |
| | | | | | |
| Юридические лица | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 | Темп прироста | |
| | | | | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 |
| Сроком до 180 дней | 6 370 287 | 7 469 786 | 21 725 380 | 17,26 | 190,84 |
| Сроком от 181 дней до 1 года | 8 354 350 | 8 960 606 | 22 728 046 | 7,26 | 153,64 |
| Сроком от 1 года до 3 лет | 15 195 500 | 13 544 365 | 10 480 528 | -10,87 | -22,62 |
| Сроком более 3 лет | 28 506 511 | 30 053 524 | 37 779 099 | 5,43 | 25,71 |
| Овердрафты | 445 722 | 241 750 | 188 109 | -45,76 | -22,19 |
| Просроченная задолженность | 1 670 996 | 1 223 481 | 850 719 | -26,78 | -30,47 |

Таким образом, чем более рисковую кредитную политику проводит банк, тем больший страховой резерв он должен создать, используя для этого средства из прибыли.

Одним из принципов кредитования является обеспеченность кредита. При предоставлении кредита банк снижает свои риски за счет оформления договоров залога и поручительства.

¹ Составлено автором по: [25]

Таблица 18 – Виды обеспечения по выданным кредитам, тыс. руб.¹

| | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 | Абсолютное изменение | |
|---------------------------|-------------|-------------|-------------|----------------------|-------------|
| | | | | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 |
| Ценные бумаги | 17 376 658 | 19 070 156 | 20 609 743 | 1 693 498 | 1 539 587 |
| Имущество | 66 612 304 | 62 464 900 | 207 625 371 | -4 157 404 | 145 170 471 |
| Драгоценные металлы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Гарантии и поручительства | 147 496 158 | 143 650 203 | 173 263 668 | -3 845 955 | 29 613 465 |

Важнейшим моментом при оценке кредитного риска является построение матрицы переходов, отражающей вероятность перехода заемщика из одной категории кредитного рейтинга в другую, более высокую или более низкую, в течение определенного временного периода. Вероятность такого перехода заемщика рассчитывается как отношение числа заемщиков, сменивших свой кредитный рейтинг к общему числу заемщиков.

Однако недостаточная разработка теоретических основ кредитной политики и системы управления кредитным риском, а также проблемы практической реализации ослабляет влияние кредита на улучшение качественных и количественных показателей функционирования коммерческих банков и банковской системы.

Проанализировав данные условного расчета размера кредитного риска в ПАО Сбербанк можно рассчитать общую степень риска по следующей формуле (формула 11):

$$ОСР = \frac{ССР}{СВСЗ} * 100\%$$

(11)

где, ОСР – общая степень риска;

ССР – сумма созданного резерва;

¹ Составлено автором по: [19]

СВСЗ – сумма всей ссудной задолженности.

Рассчитаем общую степень риска по формуле (формула 11):

$$\text{ОСР} = (10\,282 / 140\,061) * 100 \% = 7,3 \%$$

В целом можно констатировать, что банк ведет рискованную кредитную политику, но это следствие финансового кризиса.

Просроченная задолженность – это задолженность, не погашенная в срок. Возникает при нарушениях расчетно-платежной дисциплины.

Таблица 19 – Удельный вес просроченной задолженности за 2016 – 2018 гг.¹

| | 01.01.2016 | | 01.01.2017 | | 01.01.2018 | |
|--|------------|-------|------------|-------|------------|-------|
| | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % |
| Организации, находящиеся в государственной собственности | — | — | — | — | — | — |
| Негосударственные коммерческие организации | 970 264 | 26,44 | 869 401 | 28,84 | 508 481 | 26,26 |
| Физические лица – индивидуальные предприниматели | 645 363 | 17,58 | 389 762 | 12,93 | 377 922 | 19,52 |
| Физические лица | 1 999 325 | 54,47 | 1 755 051 | 58,23 | 1 049 645 | 54,22 |
| Юридические лица – нерезиденты | 55 369 | 1,51 | 0 | 0 | — | — |
| Итого просроченной ссудной задолженности | 3 670 321 | 100 | 3 014 215 | 100 | 1 936 048 | 100 |

По информации НБКИ, лидерами по сокращению просрочки стали потребительские кредиты и ипотека. Так, по кредитам на покупку потребительских товаров доля задолженности, просроченной более чем на 30 дней, к общему объему действующих кредитов в декабре 2017 года составила 20,6%, в то время как в декабре 2016-го равнялась 21,5%. На 0,8 процентного пункта сократилась просрочка по ипотеке, в декабре 2017 года она составила 3,1%. Просрочка по автокредитам снизилась на 0,2 п. п. до 9,5%. При этом просрочка свыше 30 дней по кредитным картам за этот период выросла на 1 п. п. до 19,8%.

¹ Составлено автором по: [26]

Таблица 20 – Динамика просроченной задолженности по видам за 2016 – 2018 годы, тыс.руб., %¹

| | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 | Темп прироста | |
|--|------------|------------|------------|---------------|-------------|
| | | | | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 |
| Организации, находящиеся в государственной собственности | – | – | – | – | – |
| Негосударственные коммерческие организации | 970 264 | 869 401 | 508481 | -10,40 | -41,51 |
| Физические лица – индивидуальные предприниматели | 645 363 | 389 762 | 377 922 | -39,61 | -3,04 |
| Физические лица | 1 999 325 | 1 755 051 | 1 049 645 | -12,22 | -40,19 |
| Юридические лица – нерезиденты | 5569 | 0 | – | -100,00 | – |
| Итого просроченной ссудной задолженности | 3 670 763 | 3 014 215 | 51 522 | -17,88 | -35,77 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 966 763 | 2867 101 | 1 884 496 | -3,35 | -34,27 |
| Итого чистой просроченной задолженности | 703 558 | 147 114 | 5152 | -79,09 | -64,96 |

Темпы роста просроченной задолженности почти по всем видам розничных кредитов (кроме кредитных карт) существенно снизились в 2017 году. Об этом свидетельствуют данные 4,1 тыс. кредиторов, передающих сведения в Национальное бюро кредитных историй.

Таблица 21 – Сумма просроченной задолженности физических лиц по срокам за 2016 – 2018 гг., тыс.руб., %¹

¹ Составлено автором по экономической литературе [39]

| | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01. 2018 | Темп прироста | |
|-------------------|------------|------------|-------------|---------------|-------------|
| | | | | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 |
| До 30 дней | 3 616 508 | 1 831 690 | 269 814 | -49,35 | -85,27 |
| От 31 до 90 дней | 4 850 405 | 3 797 494 | 185 259 | -21,71 | -95,12 |
| От 91 до 180 дней | 3 601 319 | 2 742 186 | 1 697 649 | -23,86 | -38,09 |
| Более 180 дней | 8 163 146 | 8 081 951 | 4 963 943 | -0,99 | -38,58 |
| Итого | 20 231 378 | 16 453 324 | 7 116 665 | -18,67 | -56,75 |

Просроченная задолженность по совокупному кредитному портфелю банковской системы РФ в последнем месяце 2017 года продолжила уменьшаться и на 1 января 2018 года составила 2,84 трлн рублей. Об этом свидетельствуют данные финансового рейтинга Банки.ру.

Таблица 22 – Сумма просроченной задолженности кредитных организаций по срокам за 2016 – 2018 гг., тыс.руб., %²

| | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 | Темп прироста | |
|-------------------|------------|------------|------------|---------------|-------------|
| | | | | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 |
| До 30 дней | – | – | – | – | – |
| От 31 до 90 дней | – | – | – | – | – |
| От 91 до 180 дней | – | – | – | – | – |
| Более 180 дней | 4 232 | 4 232 | 4 232 | 0 | 0 |
| Итого | 4 232 | 4 232 | 4 232 | 0 | 0 |

Просроченная задолженность является одной из основных проблем российских банков. Просроченная задолженность – это своевременно не произведенные платежи по кредитам. В настоящем положении ЦБ РФ № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, и приравненной к ней задолженности» рассматривается оценка кредитного риска по выданным ссудам.

Таблица 23 – Сумма просроченной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по срокам за 2016 – 2018 гг.³

¹ Составлено автором по: [29]

² Там же.

³ Составлено автором по: [18]

| | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 | Темп прироста | |
|-------------------|------------|------------|------------|---------------|-------------|
| | | | | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 |
| До 30 дней | 264 989 | 58 340 | 55 701 | -77,98 | -4,52 |
| От 31 до 90 дней | 190 006 | 50 896 | 20 085 | -73,21 | -60,54 |
| От 91 до 180 дней | 206 884 | 101 653 | 31 514 | -50,86 | -69,00 |
| Более 180 дней | 2 246 787 | 1 535 239 | 995 557 | -31,67 | -35,15 |
| Итого | 2 908 666 | 1 746 128 | 1 102 857 | -39,97 | -36,84 |

Проведя экономический анализ рисков ПАО Сбербанк, сделаем вывод, что экономическое положение относится к третьей классификационной группе.

Проведенный коэффициентный анализ показывает, что качество кредитного портфеля ухудшилось в 2,1 раза, но под это ухудшение создан стопроцентный резерв. Доходность кредитного портфеля увеличилась. Сократились риски по крупным кредитам, увеличились по инсайдерам, но они не превышают предельно допустимые нормы.

Отсюда вытекает проблема, что риски в основном возникают через 90 дней после получения кредита, то есть при оценке кредитоспособности для минимизации рисков необходимо прогнозировать денежные потоки клиентов в будущем, с целью предотвращения просроченной задолженности.

2.3 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО СБЕРБАНК ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

С современных условиях особое значение приобретают принципы рационального кредитования и надежной оценки риска предоставления кредита. Важным становится соблюдение технологии кредитования, правил выдачи и погашения ссуд, текущего наблюдения и анализа кредитных операций.

Специфика современной практики потребительского кредитования заключается в том, что российские банки в ряде случаев не обладают единой методической базой организации кредитного процесса.

Каждый коммерческий банк, исходя из накопленного опыта, вырабатывает свои подходы, свою систему кредитования. И если сам процесс выдачи кредита является аналогичным для большинства банков, то наибольшая самостоятельность проявляется в процессе принятия решения о возможности или невозможности предоставления ссуды конкретному клиенту, т. е. при определении степени риска, связанного с предоставлением кредита.

Следовательно, успех достигается только в том случае, если риски, которые банки берут на себя, являются продуманными и находятся в определенных рамках. В связи с этим возрастает значение правильной оценки риска, принимаемого банком. Поэтому кредитные риски – основная проблема банка, а управление ими – необходимая часть стратегии и тактики банковской деятельности и развития любого коммерческого банка.

Валидация специалистами Банка России рейтинговых систем Сбербанка продолжалась более полутора лет, напоминают в ЦБ. Разрешение вступит в силу 1 января 2018 года после принятия наблюдательным советом Сбербанка решения о применении данных методик.

Таблица 32 – Алгоритм управления кредитными рисками.¹

| Алгоритм управления кредитными рисками в коммерческом банке | |
|---|--|
| Цель | Анализ кредитных рисков, возникающих в потребительском кредитовании |
| Задачи | - Систематизировать существующие научные положения теории кредитных рисков в экономической системе с целью формирования авторской позиции экономической сущности кредитных рисков, как производной системы планирования финансовых ресурсов; |

Окончание таблицы 32

| | |
|--|---|
| | - Изучить теоретические основы потребительского кредитования и дать оценку современному состоянию |
|--|---|

¹ Составлено автором на основе изучения экономической литературы

| | |
|------------------------------|--|
| | <p>рынка потребительского кредитования;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Провести анализ деятельности коммерческого банка ПАО Сбербанк; - Разработать пути совершенствования управления кредитными рисками ПАО Сбербанк, снизить риски выдачи кредитов. |
| Инструменты, методы, расчёты | <ul style="list-style-type: none"> - Теоретико-методологическая основа; - Практика системы исследования экономической и финансовой науки; - Концептуальные позиции теории и практики; - Монографические научные публикации; - Методический аппарат исследования; - Методологический инструментарий обработки информации: графический, аналитический, статистический и экономико-математический. |
| Результаты | <ul style="list-style-type: none"> - Систематизированы и обобщены теоретические положения экономической сущности системы кредитных рисков; - Предложена современная модель принципов организации кредитных рисков на основе комплексного подхода методического планирования финансовых показателей; - Разработан план проекта по минимизации кредитных рисков на примере ПАО Сбербанк; - Систематизированы перспективные направления внедрения проектов по минимизации кредитных рисков в российских банках в условиях динамично развивающихся экономических отношениях. |
| Оценка результатов | Минимизация кредитных рисков в потребительском кредитовании, по кредитному портфелю снизилась на 3-5%. |

Целью данной работы является анализ существующих способов оценки рисков и управления кредитными рисками, в частности. Банк России разрешил Сбербанку использовать подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов. Об этом сообщается на сайте ЦБ. «Регулятор выдал разрешение Сбербанку России на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска для

определения величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала», – говорится в релизе. Там подчеркивается, что оценивать кредитный риск на основе внутренних рейтингов разрешается игроку российского банковского рынка впервые.

Таблица 24 – Анализ выполнения обязательных экономических нормативов ПАО Сбербанк в период 2016 – 2018 гг., %¹

| Наименование показателя | Нормативное значение | 2016 год | 2017 год | 2018 год | Изменение 2017 – 2016 гг. | Изменение 2018 – 2017 гг. |
|---|----------------------|----------|----------|----------|---------------------------|---------------------------|
| Достаточность собственных средств банка (Н1) | min10 | 11,6 | 11,9 | 13,6 | 0,3 | 1,7 |
| Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2) | min15 | 74,3 | 116,4 | 217 | 42,1 | 100,6 |
| Показатель текущей ликвидности банка (Н3) | min50 | 66,4 | 154,4 | 301,6 | 88 | 147,2 |
| Показатель долгосрочной ликвидности (Н4) | max120 | 111,2 | 65,5 | 55,4 | -45,7 | -10,1 |
| Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н5) | max3 | 1 | 0,8 | 0,5 | -0,2 | -0,3 |

Валидация специалистами Банка России рейтинговых систем Сбербанка продолжалась более полутора лет, напоминают в ЦБ. Разрешение вступит в силу 1 января 2018 года после принятия наблюдательным советом Сбербанка решения о применении данных методик. На первоначальном этапе банк получает право использовать указанные модели для оценки кредитного риска в

¹ Составлено автором по: [34]

целях расчета нормативов достаточности капитала по кредитным требованиям к юридическим и физическим лицам, в отношении которых банк подал ходатайство на применение ПВР.

В соответствии с планом последовательного перехода банк в течение трех лет осуществит перевод на ПВР оставшихся сегментов кредитных требований, кроме активов, расчет кредитного риска по которым будет продолжать производить в соответствии с упрощенным стандартизированным подходом.

Таблица 25 – Динамика финансового результата ПАО Сбербанк за 2016 – 2018 гг.¹

| Показатель | 2016 год | 2017 год | 2018 год |
|---|----------|----------|----------|
| Прибыль до налогообложения | 1 055 | -894 | 674 |
| Прибыль до налогообложения по налогу на прибыль | 821 | -1 138 | 424 |
| Возмещение по налогу | 274 | 625 | 818 |
| Прибыль после налогообложения | 781 | -1 519 | 1 492 |

В 2018 году внедрение данного подхода может начаться еще в нескольких кредитных организациях. «Данный процесс свидетельствует о высокой степени готовности российских системно значимых банков к включению в практику работы передовых и современных моделей оценки рисков. В свою очередь это позволит Банку России последовательно внедрять в российское регулирование международно признанные стандарты оценки достаточности капитала, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору и отраженные в соглашении «Базель II» (2006)», – подчеркивается в релизе ЦБ.

В феврале этого года планировалось, что «Сбер» завершит переход к продвинутой системе оценки кредитных рисков в конце 2017-го. Глава банка Герман Греф тогда говорил, что экономия по капиталу при оценке рисков на основе внутренних рейтингов начиная со следующего года может составить 0,4 процентного пункта, хотя «это будет зависеть от большого количества параметров».

¹ Составлено автором по: [35]

Между тем, как писало агентство РБК в октябре, на XIX Всемирном фестивале молодежи и студентов в Сочи президент Сбербанка Герман Греф заявил о неактуальности перехода на продвинутый подход к оценке рисков. «Мы три года работали с регулятором для того, чтобы перейти на так называемый продвинутый подход в регулировании наших риск-взвешенных активов. Когда мы к этому подошли, поняли, что это нам не нужно, потому что если мы перейдем, нам будет запрещено использовать неverified модели. А у нас все модели сейчас переводятся на нейронные сети», – сказал Греф.

Таблица 26 – Динамика обязательных нормативов ПАО Сбербанк за 2016 – 2017 гг.¹

| Показатель | Кэф- фициент | Нормативное значение | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. |
|--|-----------------|-------------------------|---------|---------|---------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка | H1.0 | Min8 | 11,370 | 12,070 | 12,791 |
| | H1.1 | Min4,5 | 7,960 | 8,230 | 8,718 |
| | H1.2 | Min6 | 7,960 | 10,120 | 10,707 |
| Норматив мгновенной ликвидности банка | H2 | Min15% | 84,260 | 81,440 | 59,826 |
| Норматив текущей ликвидности банка | H3 | Min50% | 162,940 | 169,250 | 121,972 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка | H4 | Max120% | 58,760 | 67,230 | 47,845 |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков | H7 | Max800% | 61,100 | 89,160 | 102,538 |
| Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банковским участникам (акционерам) | H9.1 | Max50% | 5,56 | 0,290 | 1,284 |
| Совокупная величина риска по инсайдерам банка | H10.1 | Max3% | 0,990 | 0,780 | 0,665 |
| Норматив использования собственных средств | H12 | Max25% | 0 | 0,780 | 23,454 |

Смысл «продвинутого подхода» в том, чтобы оценить кредитный риск ретроспективно за много лет, на основании накопленной в банке статистики по обслуживанию выданных ссуд, построить на основе этого анализа модель и начислять резервы на возможные потери по ссудам исходя из рисков, которые рассчитывает эта модель, поясняло РБК.

¹ Составлено автором по: [34]

Таблица 27 – Динамика оценки капитала ПАО Сбербанк за 2016 – 2018 гг.¹

| № | Расчётные показатели | 2016 год | 2017 год | 2018 год |
|---|--|----------|----------|----------|
| 1 | Показатель достаточности собственных средств ПК1 (Н1.0) | 11,37 | 12,07 | 12,79 |
| 2 | Показатель достаточности базового капитала ПК3 (Н1.1) | 7,96 | 8,23 | 8,72 |
| 3 | Показатель достаточности основного капитала ПК4 (Н1.2) | 7,96 | 10,12 | 10,71 |
| 4 | Показатель оценки качества капитала (ПК2) | 14,94 | 15,07 | 18,03 |
| 5 | Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала | 2 | 1 | 1 |

«ПВР задает высокие требования к уровню системы управления кредитным риском в банке. Банки, которые получили такое разрешение и соответствуют этим стандартам, имеют право применять более точные оценки уровня кредитного риска при расчете требований к капиталу. Это очень важно не только для банковского сообщества, но и для клиентов и инвесторов: более точные оценки достаточности капитала позволят нам лучше использовать свой капитал, а значит, выдавать больше кредитов для клиентов.

Большой кредитный портфель и лучший риск-менеджмент позволяют получать большую прибыль для банка», – пояснил Греф, чьи слова приводятся в распространенном позже в понедельник, 20 ноября, сообщении Сбербанка.

«По результатам разрешения мы ожидаем единовременной экономии до 20 базисных пунктов по базовому капиталу первого уровня и до 40 базисных пунктов по общему капиталу группы по МСФО», – добавил Греф.

По данным Банки.ру, на 1 января 2019 года нетто-активы банка – 28 133,77 млрд рублей (1-е место в России), капитал (рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ) – 4 260,56 млрд, кредитный портфель – 18 589,56 млрд, обязательства перед населением – 12 829,91 млрд.

¹ Составлено автором по: [35]

Таблица 28 – Динамика оценки качества активов ПАО Сбербанк за 2016 – 2018 гг., %¹

| № | Расчётные показатели | 2016 год | 2017 год | 2018 год |
|---|--|----------|----------|----------|
| 1 | Показатель качества ссуд (ПА1), % | 13,35 | 17,39 | 18,72 |
| 2 | Показатель доли просроченных ссуд (ПА3), % | 3,42 | 7,52 | 8,14 |
| 3 | Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА5), % Н6 | 15,04 | 19,56 | 21 |
| 4 | Показатель концентрации кредитных рисков на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (ПА5), Н6 | 17,6 | 19,9 | 19,6 |
| 5 | Показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицом (ПА6), Н25 | 3,1 | 4,6 | 15,3 |
| 6 | Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГА) | 2 | 2 | 2 |

Проанализируем способы установления лимитов при кредитовании корпоративных клиентов. Лимиты не устанавливаются по инвестиционным кредитам, так как в этом случае срок и размер кредита определяется в соответствии с оценкой конкретного инвестиционного проекта. Целесообразно устанавливать лимиты лишь при кредитовании оборотных средств юридических лиц. Как показывает практика, такой способ, как лимитирование кредитов на пополнение оборотных средств, используется не во всех банках.

В существующих методиках при определении лимита кредитования юридических лиц выделяется несколько подходов. Так, сторонниками традиционного подхода лимит кредитования рассчитывается как доля стоимости оговоренного актива заемщика. В различных банках это может быть обеспечение, собственный капитал, размер выручки за определенный период. Сторонниками нетрадиционного подхода при определении лимита кредитования используются синтетические коэффициенты.

¹ Составлено автором по: [34]

Таблица 28 – Динамика оценки качества активов ПАО Сбербанк за 2016 – 2018 гг., %¹

| № | Расчётные показатели | 2016 год | 2017 год | 2018 год |
|---|--|----------|----------|----------|
| 1 | Показатель качества ссуд (ПА1), % | 13,35 | 17,39 | 18,72 |
| 2 | Показатель доли просроченных ссуд (ПА3), % | 3,42 | 7,52 | 8,14 |
| 3 | Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА5), % Н6 | 15,04 | 19,56 | 21 |
| 4 | Показатель концентрации кредитных рисков на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (ПА5), Н6 | 17,6 | 19,9 | 19,6 |
| 5 | Показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицом (ПА6), Н25 | 3,1 | 4,6 | 15,3 |
| 6 | Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГА) | 2 | 2 | 2 |

Кроме того, еще существует подход, использующий К4 -технологии, при котором применяются «точные методы расчета» коэффициента лимитирования с учетом сроков предоставления кредита. Данный метод позволяет наиболее полно использовать кредитный потенциал банка и, следовательно, получить максимальный процентный доход от кредитования.

К сожалению, его применение в настоящее время весьма ограничено, так как в этом случае банку необходимо наличие исторической информации о стоимости залога, и, кроме того, использование расчета VAR невозможно на слаболиквидных рынках.

Таблица 30 – Динамика оценки доходности ПАО Сбербанк за 2016 – 2018 гг., %²

| № | Расчётные показатели | 2016 год | 2017 год | 2018 год |
|---|---|----------|----------|----------|
| 1 | Показатель прибыльности активов (ПД1), ROA | 0,68 | -0,84 | 0,37 |
| 2 | Показатель прибыльности капитала (ПД2), % ROE | 5,84 | -7,57 | 3,05 |
| 3 | Показатель структуры расходов (ПД4), % | 46,89 | 72,55 | 66,7 |
| 4 | Показатель чистой процентной маржи (ПД5), % | 6,03 | 7,00 | 5,77 |

¹ Составлено автором по: [34]

² Составлено автором по: [34]

| | | | | |
|---|--|-------|-------|-------|
| 5 | Показатель чистого спреда от кредитной операции (ПД6), % | 10,74 | 11,85 | 10,97 |
| 6 | Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД) | 1,77 | 2,77 | 2,62 |

Можно выделить несколько способов определения лимитов кредитования для юридических лиц.

Метод доли стоимости обеспечения. В данном случае лимит кредитования рассчитывают как долю от стоимости обеспечения оговоренного актива заемщика по формуле (формула 12):

$$\text{Limit} = a * A0, \quad (12)$$

где, Limit – лимит кредитования;

A0 – текущая стоимость актива заемщика;

a – коэффициент лимитирования (поправочный коэффициент).

К имущественным активам, которые могут быть использованы в качестве обеспечения для юридических лиц, относятся:

- Транспортные средства;
- Объекты недвижимости;
- Оборудование;
- Товарно-материальные ценности, в том числе запасы готовой продукции, товары, сырье, материалы, полуфабрикаты в обороте;
- Ценные бумаги.

Залоговая стоимость предметов залога, определенная исходя из их оценочной стоимости с учетом поправочных коэффициентов (дисконта), должна покрывать сумму кредита и причитающиеся за пользование кредитом проценты, начисленные за определенный период. Этот период начисления процентов в российской банковской практике определяется внутренними нормативными документами. Чаще всего проценты начисляются на срок от 3 мес. (необходимо для обращения в суд для взыскания заложенного

имущества), 6 мес. (180 дней – показатель ликвидности залога), максимальный срок – срок кредитования.

Оценочная стоимость объектов недвижимости, оборудования, транспортных средств, товарно-материальных ценностей понимается как наиболее вероятная цена, за которую имущество может быть продано на конкурентном и открытом рынке, и может устанавливаться на основании заключения независимого оценщика, имеющего право на проведение оценки.

Оценочная стоимость передаваемого в залог имущества корректируется с использованием поправочного коэффициента: для недвижимости – не более 0,85, для оборудования, транспортных средств, товарно-материальных ценностей - не более 0,5 – 0,75 (зависит от срока эксплуатации оборудования и транспортных средств, ликвидности товарно-материальных ценностей).

Основным недостатком данного метода расчета лимита является то, что коэффициент лимитирования чаще всего оценивают экспертным методом, а не рассчитывают с помощью точных научно обоснованных методов. Такой метод не позволяет явным образом учесть такую важную характеристику кредита, как срок предоставления кредита, и, следовательно, износ залогового имущества за этот период.

Установление лимитов, которое основывается на экспертных оценках, может привести к необоснованному занижению или завышению лимита кредитования. Занижение лимита приводит к тому, что банк не может полностью использовать кредитные ресурсы и, соответственно, не может получить процентный доход в полном объеме. Завышение лимита приводит к повышению кредитного риска и увеличению возможных убытков от невозврата кредита.

Главным достоинством данного метода определения лимита является его простота. По-видимому, он является единственно возможным методом в условиях, когда банк не имеет исторических данных о стоимости обеспечения

заемщика, а располагает только информацией о текущей стоимости обеспечения на текущий момент времени.

Рассмотрим метод доли собственного капитала. При использовании данного метода лимит кредитования рассчитывают как долю от собственного капитала корпоративного клиента. Смысл метода заключается в том, что банк выдает кредиты только в случае, если максимальный размер его не превышает 50 % от собственного капитала компании. Следовательно, можно использовать следующую формулу (формула 13):

$$\text{Limit} = 0,5 * \text{СК}, \quad (13)$$

где, СК – размер собственного капитала компании.

Основным недостатком данного метода расчета лимита является невозможность учета риска изменения собственного капитала. Такой метод также не позволяет учесть срок предоставления кредита.

Главным достоинством данного метода определения лимита является его простота, и в условиях стабильности размера собственного капитала данный метод можно считать эффективным. Проблема заключается в том, что не все предприятия имеют достаточный размер собственных средств (минимум 30 % к активу баланса).

Управление кредитными рисками и страхование являются составляющими современной концепции экономической безопасности и стабильности бизнеса. Банковское страхование является одним из стандартных продуктов для банков на мировом рынке. Наличие такого покрытия обычно выдвигается как одно из стандартных условий при открытии, например, международных банковских кредитных линий или установлении корреспондентских отношений.

В настоящее время, практически полное отсутствие банковского страхования на российском рынке в значительной мере тормозит эффективное

развитие сотрудничества между российскими и крупными западными банками. Широкое внедрение в банках такого страхового покрытия в России, помимо повышения надежности и стабильности деятельности данного сектора финансово-кредитной системы, безусловно, внесет существенный вклад в процессы интеграции российской банковской системы в международную.

Наиболее существенным моментом в страховании является размер ответственности, принимаемой страховщиком, и порядок возмещения убытков. При страховании кредитов возможен вариант приема на страхование 100 % суммы кредита без учета процентных платежей. Очень часто страховщики, напротив, выплачивают страхователю возмещение в размере от 50 % до 90 % ссуды с процентами по ней.

Страховщик обязан выплатить причитающееся страхователю страховое возмещение в течение n дней после наступления страхового случая. После выплаты банку страхового возмещения, последний уступает страховщику право требования возмещения причиненных должником убытков в пределах выплаченного банку страхового возмещения. Банк, уступивший требование страховщику, обязан передать ему документы, необходимые для реализации права требования.

Если по вине страхователя осуществление этого права окажется невозможным (пропуск сроков исковой давности для заявления претензий), то страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение, а в случае состоявшейся уже выплаты страхователь обязан вернуть страховщику полученное возмещение. Все вопросы, вытекающие из договора страхования, рассматриваются арбитражем или судом.

Таким образом, банк минимизирует кредитный риск, внедряя страхование кредита, что будет благоприятно влиять на экономическое положение банка. В России во многих банках уже используется такая система страхования кредитов и в большинстве случаев имеет успех.

Рассматривая структуру просроченной задолженности по типу заемщика, за рассматриваемый период происходит увеличение удельного веса просроченной задолженности физических лиц более чем в 2 раза в 2018 году по сравнению с 2016 годом. Одновременно с этим наблюдается снижение просроченной задолженности корпоративных клиентов.

В целом существующий размер просроченной ссудной задолженности не является критическим, поскольку составляет не более 5%, и свидетельствует об эффективной работе кредитных подразделений банка.

Комментируя сегодняшнее объявление ЦБ, Герман Греф отметил, что получение Сбербанком разрешения Банка России на применение ПВР «является важной вехой в процессе внедрения международных стандартов риск-менеджмента и управления капиталом, большим событием для Сбербанка и для российской банковской системы».

Важной характеристикой, оценивающей качество кредитного портфеля, является величина резервов под возможные потери по ссудам, что закреплено в Положении Банка России №254 П. Рассмотрим в динамике объемы резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) и удельный вес списанных за счет РВПС ссуд в общем объеме кредитного портфеля (таблица 31).

Таблица 31 – РВПС и списанные за счет него ссуды.¹

| Год | Сумма РВПС (тыс. руб.) | Списания за счет РВПС* (тыс. руб.) | Общий объем кредитов (тыс. руб.) | Уд. вес списанных кредитов (%) |
|------|------------------------|------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| 2009 | 966414 | 36144 | 9 067 856,0 | 0,4 |
| 2010 | 1390325 | 25249 | 11 594 327,0 | 0,2 |

¹ Составлено автором по: [50]

| | | | | |
|------|---------|--------|--------------|-----|
| 2011 | 1420587 | 100651 | 14 739 713,0 | 0,7 |
|------|---------|--------|--------------|-----|

Задолженность по основному долгу, списанная за счет РВПС: внебалансовые счета 91801, 91802. Исходя из данных таблицы 31, наблюдается тенденция к увеличению суммы сформированного резерва на возможные потери. Наибольший рост РВПС произошел в 2017 году – резерв увеличился на 43,9% по сравнению с фактическим значением 2016 года. В 2018 году сумма резерва увеличилась на 2,2% по сравнению с 2017 годом. Рост РВПС связан с увеличением общего объема выдаваемых кредитов.

Таблица 32 – Миграция просроченной задолженности в потребительском кредитовании, по портфелю физических лиц в ПАО Сбербанк за 2017-2018 гг.¹

| Год | Текущ. остаток | До 30 дней | КМ, % | От 30 до 90 | КМ, % | От 90 до 180 | КМ, % | До 1 года | КМ, % | Более 1 г. | КМ, % |
|---------------|----------------|--|-------|-------------|-------|--------------|-------|-----------|-------|------------|-------|
| 2017 | 935853 | 170907 | 18,3 | 96005 | 56,2 | 65259 | 68,0 | 58930 | 90,3 | 55012 | 93,4 |
| 2018 | 1092744 | 187319 | 17,1 | 104533 | 55,8 | 78055 | 74,7 | 69562 | 89,1 | 61843 | 88,9 |
| Средний КМ, % | | | 17,7 | | 56,0 | | 71,4 | | 89,7 | | 91,2 |
| КП, % | | $(17,7*56,0*71,4*89,7*91,2)*100\%=5,8\%$ | | | | | | | | | |

Исходя из таблицы 32, можно сделать вывод, что коэффициент в области потребительского кредитования составляет 5,8%.

¹ Составлено автором по: [55]

Автор показывает возможность практического использования исследования теоретических и аналитических положений выпускной квалификационной работы в экономической политике министерств, центрального банка, региональных органов управления, международных финансовых организаций.

3 ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ ПАО СБЕРБАНК

3.1 ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ, ВОЗНИКАЮЩИЕ В ПРОЦЕССЕ КРЕДИТОВАНИЯ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

В современных условиях особое значение приобретают принципы рационального кредитования и надежной оценки риска предоставления кредита. Важным становится соблюдение технологии кредитования, правил выдачи и погашения ссуд, текущего наблюдения и анализа кредитных операций.

Проанализировав кредитный портфель ПАО Сбербанк, можно выявить проблемы, возникающие в управлении кредитными рисками.

1. Увеличение просроченной задолженности в кредитном портфеле банка;
2. Снижение темпа роста кредитного портфеля.

Кредитные риски возникают в результате каких-либо событий, в случае снижения кредитоспособности клиента банка. Кредитоспособность снижается в результате ухудшения его финансового состояния. Методологической основой определения кредитоспособности является использование различных методов финансового анализа, а чаще всего коэффициентного метода. [44, с.521]

Коммерческий банк изначально определяет финансовое состояние, используя коэффициентный метод. Этот метод заключается в расчете определенных финансовых показателей предприятия. Коэффициентный метод включает расчет трех групп финансовых коэффициентов, таких как финансовой устойчивости, платежеспособности, рентабельности. [41, с.9] Источниками данных для реализации финансового анализа являются: бухгалтерский баланс (форма № 1), отчет о прибылях и убытках (форма № 2).

Рассмотрены причины возникновения кредитного риска относительно кредитоспособности клиента. Но кроме этого, также причинами реализации кредитного риска могут быть и действия работников банков и руководителей подразделения кредитования. Это может быть связано с правильностью формирования кредитной политики банка, непосредственно диверсификация кредитного портфеля по срокам, по суммам к выдаче в зависимости от уровня доходов заемщика, от вида вложения кредитных ресурсов.

Если кредиты недолгосрочные, то возможно выдача и без особого залога с учетом кредитной истории заемщика в рамках банка. Постоянный добросовестный клиент вырабатывает своим своевременным выполнением обязательств доверие со стороны банка. Кредиты более длительного характера банк должен обеспечивать механизмом защиты и недопущения кредитного риска.

Такими механизмами могут быть — залог, поручительство, штраф, неустойка. В случае использования залога в кредитном договоре банк получает имущество заемщика, покрывая свои расходы по выданным кредитным ресурсам.

Если в кредитном договоре действует механизм исполнения обязательств как поручительство, то в случае невозможности погашения кредитного долга перед банком погашает данную сумму третье лицо, которое взяло на себя ответственность за заемщика в случае снижения его платежеспособности. Штраф и неустойка, включенные в кредитный договор выплачивает сам

заемщик. В целом видим, что банк вырабатывает различные механизмы нейтрализации кредитного риска.

Важной частью в деятельности банка являются меры по минимизации (хеджированию) процентного риска, связанного с неопределенностью будущего направления движения и уровня процентных ставок.

Теоретически при предоставлении кредита банк может полностью нейтрализовать процентный риск, сбалансировав изменения в доходах от активов как по сроку, так и по размерам путем изменения в издержках привлеченных фондов. Иногда это действительно возможно, и банки в известной степени могут проводить политику «сбалансированного финансирования» кредитных портфелей. Однако на практике сбалансировать все кредиты в любое время обычно не представляется возможным.

Управление процентным риском включает управление как активами, так и обязательствами, т. е. ценой кредита и его «себестоимостью». Управление активами ограничено соображениями ликвидности и риска неуплаты, а также ценовой конкуренцией других банков, которая стесняет свободу банка в определении структуры цен кредитов. Управление обязательствами сталкивается с ограниченным выбором и размерами долговых инструментов, которые банк может успешно разместить среди своих вкладчиков и кредиторов в любой момент времени.

На Западе подобного рода соглашения получили широкое распространение. С резким увеличением нестабильности процентных ставок возросла нестабильность как на краткосрочные, так и на долгосрочные долговые инструменты. Для банков растущий спрос на контракты, в которых процентные ставки устанавливаются задолго до сроков действительного использования кредита, создал соответствующий спрос на эффективные механизмы хеджирования от риска неожиданных изменений процентной ставки.

В противоположной ситуации банки с будущими процентными обязательствами, размер которых неясен, могут застраховаться от неопределенной ставки в будущем, заключая фьючерный контракт.

Расчитав коэффициенты риска кредитного портфеля, мы видим, что при приемлемом значении для банка не менее 60-70 % рассчитанные значения составляют 93% в 2017г. и 90% в 2018г. (К1).

Затем были рассчитаны коэффициенты характеризующие степень защиты банка от кредитного риска, полученные данные свидетельствуют об увеличении кредитного риска (К2, К3, К4). Затем проведена количественная оценка доходности и ликвидности ссудного сегмента кредитного портфеля, при рекомендуемом уровне К7 – до 800%, значение показателя в 2017г. составило 151%, в 2018 – 119,3%, при рекомендуемом уровне К8 до 3%, значение показателя составило 1,1% в 2017 и 1,6% в 2018.

Аналогичны, вышеперечисленным методам снижения процентного риска, методы снижения рыночного риска на куплю – продажу ценных бумаг а также снижения валютного риска. Все эти меры: фьючерные контракты, фондовые опционы, форвардные и фьючерные валютные контракты, валютные опционы способствуют снижению соответствующих видов риска и стабилизации цен на банковские продукты и услуги.

Состояние розничного кредитования на сегодняшний момент полностью определяется экономической ситуацией в стране. С начала кризиса банки свернули значительное количество кредитных программ.

В ходе анализа кредитных рисков, были выявлены проблемы, в результате которых автором были разработаны рекомендации по минимизации кредитных рисков:

1. Продажа безнадежных долгов коллекторским агенствам;
2. Страхование кредитного портфеля;
3. Анализ работы БКИ, по направлениям расчета класса кредитоспособности заемщиков;

4. Снижение процентной ставки по предоставляемым кредитам.

Изначально определяющей причиной сужения рынка потребительского кредитования были трудности с фондированием у банков, но теперь кризис перетек из банковской сферы в другие отрасли экономики. Эксперты видят три главные причины сложившегося положения: во-первых, ухудшение платежеспособности населения страны, во-вторых, неблагоприятные макроэкономические факторы, в-третьих, «заградительные меры» самих банков.

Таблица 33 – Проблема и пути совершенствования кредитных рисков в коммерческом банке.

| Проблема | Пути совершенствования |
|--|--|
| Излишняя ликвидность. Банк не размещает ресурсы в надежные кредиты | Лимитирование, как способ снижения кредитного риска |
| Низкая степень защиты банков от кредитных рисков | Продажа безнадежных долгов коллекторским агентствам |
| Увеличение просроченной задолженности в кредитном портфеле банка | Страхование кредитного портфеля |
| | Анализ работы БКИ, по направлениям расчета класса кредитоспособности заемщиков |
| Снижение темпа роста кредитного портфеля | Снижение процентной ставки по предоставляемым кредитам |

Падение платежеспособности населения вызвано резким сокращением рабочих мест, приостановкой роста зарплат, снижением темпов производства и потребления. Рынок труда очень болезненно закончил 2016 год, но пик безработицы еще впереди: основной удар придется на март-апрель 2017 года.

Второй упомянутый фактор – ухудшение макроэкономических условий – не зависит ни от конкретных заемщиков, ни от отдельных банков, а является результатом общего снижения темпов развития мировой экономики в условиях глобального финансового кризиса.

Третий фактор – это ужесточение требований к заемщикам от самих банков. В условиях нестабильности банки делают акцент не на количество выданных кредитов, а на качество потенциальных заемщиков. Сейчас банки идут не по пути наращивания кредитного портфеля, а по пути минимизации рисков.

Однако текущая ситуация, безусловно, позволит крупным игрокам в условиях сужения рынка еще больше нарастить рыночную долю за счет банков, добровольно или вынужденно покидающих этот сегмент кредитования

По своей сути банк – это коммерческое предприятие. Основным принципом взаимоотношений «банк – клиент» является принцип получения прибыли банком при меньших затратах и принцип минимизации всех видов риска. Банк на самом деле может рисковать (и он рискует ежедневно в процессе своей деятельности) своим собственным капиталом, но не капиталом клиента, его прибылью.

В серовском дополнительном офисе ПАО Сбербанк существует проблема некачественного и непрофессионального анализа вероятности возвращения кредита в срок, рисков реализации продукции заемщика на рынке, а также возможности появления новых конкурентов, доли нелегального бизнеса и непредвиденных расходов заемщика.

В условиях финансового кризиса необходимо тщательно подойти к оценке платежеспособности потенциальных заемщиков и снижению уровня кредитных рисков. В связи с этим предлагается активизировать работу бюро кредитных историй (БКИ) по направлениям расчета класса кредитоспособности заемщиков.

Примечания:

- Заработная плата одного кредитного специалиста;
- Стоимость запроса по кредитной истории в БКИ;
- Стоимость анализа кредитоспособности заемщика;

– Стоимость рабочего места в месяц с учетом амортизации, рассчитанной линейным методом при сроке эксплуатации 5 лет.

Рекомендуется в ПАО Сбербанк для каждого филиала обязательное введение соответствующего обязательного коэффициента совокупного кредитного риска с разработкой предельных его значений при кредитовании отдельных отраслей промышленности и народного хозяйства.

Для его выведения могут быть использованы такие показатели как коэффициент внутренней рентабельности сделки и нормы прибыли, точка безубыточности и окупаемости кредитуемой сделки, дисконтирование денежного потока и расчет чистого потока денежных средств от реализации кредитуемой сделки и определение ее чистой стоимости, измерение и оценка социальных последствий кредитования, (например, в рамках потребительских кредитов и ипотечного кредитования), расчет внутренней нормы возвратности средств банка.

Это позволит включить этот коэффициент в оценку для мотивации персонала для расчета премии. Рекомендуется для серовского дополнительного офиса установить коэффициент не более 2%.

3.2 РАЗРАБОТКА ПРАКТИЧЕСКИХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ЭФФЕКТИВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ

Стратегией ПАО Сбербанк на 2019 – 2021 гг. будет являться сохранение лидирующих позиций на всех ключевых направлениях банковской доли рынков Свердловской области, на Урале и в Сибири, а также обеспечение традиционно высоких показателей финансовой и операционной эффективности. В рамках реализации данной стратегии банк будет продолжать наращивать объемы

операций по всем ключевым продуктовым категориям, включая потребительское кредитование и кредитные карты. Также банк планирует провести диверсификацию бизнеса за счет развития продуктового ряда.

Повышение лояльности существующих клиентов и привлечение новых является приоритетной задачей банка на ближайшее время. Для реализации данной стратегии банк проводит взвешенную политику в области ценообразования, учитывающую как присущие потребителю кредитованию риски, так и интересы и предпочтения клиентов, в том числе в продуктовой линейке и сфере услуг. Банк активно сотрудничает с международными финансовыми организациями, учитывая в своей деятельности опыт мировых лидеров в области потребительского кредитования.

Укрепить позицию лидера в секторе кредитования физических лиц банк сумел за счет интенсивного развития региональной сети. Стабильность бизнеса банка в настоящее время и в среднесрочной перспективе обеспечивается последовательным и неуклонным наращиванием конкурентного преимущества в выбранной отрасли.

Серьезные инвестиции в информационные технологии и маркетинговые исследования позволяют банку создать высокое качество обслуживания и снизить издержки. Банк постоянно предлагает новые продукты, которые неизменно пользуются значительным вниманием потребителей. Но мировой финансовый кризис внес некоторые коррективы в деятельность банка.

В 2019 году самым важным для банка станет вопрос качества корпоративной и розничной клиентской базы. Причем в первую очередь речь идет о розничных клиентах, поскольку риск стагнации и даже снижения реальных доходов населения, а также увеличение безработицы повлечет за собой рост просроченной задолженности и невозврат кредитов со стороны населения. Банку придется в условиях снижения общей прибыльности значительные ресурсы направлять на формирование резервов.

Работа с существующей и потенциальной розничной клиентской базой является приоритетом для банка. В частности банк установил порог первоначального взноса. Теперь для оформления потребительского кредита клиенту необходимо внести как минимум 10% первый взнос.

Также были пересмотрены правила оценки платежеспособности заемщика: сегодня идеальным клиентом банка является идеальный заемщик сегодня – это человек, получающий «белую» зарплату, с супругой (или супругом), средних лет (от 28 до 43), имеющий высшее образование и солидный трудовой стаж, с положительной кредитной историей.

Большое влияние на положительное решение банка по кредиту оказывает сфера деятельности заемщика. В число «некредитуемых сфер деятельности» входит финансовая сфера, строительство, металлургические компании, риелторство. Ужесточились требования и к документам, подтверждающим доходы заемщиков: раньше банк принимал справки о среднемесечном доходе с места работы по форме банка, то сейчас требует справок только по форме 2-НДФЛ.

Если взыскание долга не представляется возможным, наилучшим выходом для банка является продажа этого долга. Списание долга с баланса, даже по упрощенной процедуре, предполагает неизбежное возникновение дополнительных издержек, связанных с формальными процедурами, сопровождающими такое списание.

1) Продажа долга, в особенности коллекторскому агентству, в любом случае приносит банку доход. Так что решение в пользу продажи, а не списания безнадежных долгов. Для примера рассчитаем доход ПАО Сбербанк, который принесет продажа безнадежной задолженности коллекторскому агентству.

Продажа просроченной задолженности от 1 до 30 дней:

$2270 \times 15\% = 340,5$ тыс. рублей;

Продажа просроченной задолженности от 31 до 60 дней:

$4055 \times 10\% = 405,5$ тыс. рублей;

Продажа просроченной задолженности от 61 до 180 дней:

$$590 \times 5\% = 29,5 \text{ тыс. рублей};$$

Продажа просроченной задолженности более 180 дня:

$$8944 \times 2\% = 178,88 \text{ тыс. рублей};$$

Суммарный доход от продажи всех видов задолженности составит:

$$340,5 + 405,5 + 29,5 + 178,88 = 954,38 \text{ тыс. рублей}$$

Преимущества сотрудничества с коллекторским агентством состоят в первую очередь в том, что взыскание задолженности - это основной, а не дополнительный вид его деятельности и занимаются этим прошедшие специальную подготовку специалисты, владеющие арсеналом знаний из таких областей, как психология, социология, юриспруденция, финансы.

Затруднение доступа к заемным ресурсам вынудило розничные банки менять стратегию работы. ПАО Сбербанк уже отказался от ипотеки и автокредитования. Для выдачи таких обеспеченных кредитов, как ипотека и автокредиты, требуются длинные деньги, доступ к которым сейчас практически закрыт.

В ситуации резкого удорожания ресурсов банку абсолютно не целесообразно работать в этих низкомаржинальных продуктах. Кредит наличными на неотложные нужды, как и ипотека, является продуктом с низкой маржой и поэтому также не является приоритетным.

2) Рекомендуется страховать выданные кредиты. В серовском дополнительном офисе ПАО Сбербанк пользуются овердрафтом 2360 клиентов физических лиц. Во время финансового кризиса в условиях снижения заработных плат и возросшей безработицы многие кредиты вышли на просрочку.

В среднем один кредитный специалист принимает 5 заявок на кредит и может выдать 2 кредита в день. Основное время уходит на анализ кредитных заявок. Таким образом, если мы свяжемся с бюро кредитных историй и готовый анализ кредитоспособности заемщика с учетом кредитной истории будем

получать от бюро, то в день можно будет выдавать 5 кредитов. Расчет экономии представлен в таблице 34.

Таблица 34 – Расчет экономии при использовании услуг, предоставляемых бюро кредитных истории; в руб¹

| Способ обработки заявок на предоставление кредита | Выданных кредитов в месяц (в шт.) | Затраты на обработку заявок за месяц | Стоимость рабочего места | Итого затрат в месяц | Затраты на выдачу одного кредита |
|---|-----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------------------|
| Кредитный специалист (штатный сотрудник банка) | 60 | 20 000 ¹ | 415 ⁴ | 20 415 | 340 |
| Бюро кредитных историй | 150 | $(100^2 + 150^3) \times 150$ | 0 | 37 500 | 250 |

Если эти кредиты застраховать, то при наступлении страхового случая погашение кредита будет происходить за счет страхового возмещения. При этом у банка не будет просроченной задолженности, не будет ухудшаться группа риска, и, как следствие, не будет увеличиваться резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) и не будет снижаться прибыль.

В городе Серове безработица в 2018 году составила 10%, таким образом, наших клиентов 236 человек.

Средняя сумма овердрафта – 10 тыс. рублей

Рассчитаем среднюю сумму просроченной задолженности:

236 x 10 тыс. руб. = 2 360 тыс. рублей.

Под нее создан РВПС в размере 50% по III группе риска в размере 1 180 тыс. рублей. Если кредит будет застрахован, то резервы не будут создаваться, и в обороте серовского дополнительного офиса увеличится прибыль на 3-5%.

От привычных и хорошо продающихся продуктов, таких как потребительское кредитование в торговых сетях и карточных кредитов банку отказываться не следует, т.к. данные продукты являются высокодоходными и с быстрым возвратом заемных средств, что в условиях кризиса особенно важно.

¹ Составлено автором по: [11]

Сохранение в продуктовой линейке экспресс – кредитов обосновано также возможностью сохранить один из основных каналов получения клиентской базы и рыночной доли в данном сегменте банковских розничных услуг.

Это в свою очередь повлечет сокращение персонала банка. В 4 квартале 2018 года уже было уволено 23% сотрудников, среднесписочная численность работников на 01.01.2019 составила 25071 человек. Статья, связанная с расходами на персонал составляет почти 50% операционных расходов банка. А в сложившейся ситуации банки стремятся к минимизации затрат.

ПАО Сбербанк обладает широкой филиальной сетью, требующей больших затрат. Сократить расходы можно путем преобразования старых филиалов и открытия новых в виде операционных офисов. Еще весной 2018 года Банк России разрешил кредитным организациям открывать операционные офисы вместо филиалов. Но Сбербанк пока такой возможностью не воспользовался. Преимущества операционного офиса заключаются в возможностях существенного расширения региональной сети и становятся очевидными в средне- и долгосрочной перспективе. Открытие подразделения такого формата обычно занимает меньше времени и позволяет банку обойтись меньшим количеством сотрудников, занятых в области поддержки и сервиса на местах. Эта модель развития позволяет работать на малых площадях и экономить на административно-хозяйственных расходах, поскольку в операционном офисе нет необходимости держать полноценную бухгалтерскую службу, многие контрольные функции можно переложить на филиал, на балансе которого находится операционный офис.

Открытие такого офиса обойдется на 24% дешевле, чем открытие филиала, ежегодные затраты на его содержание на 27% меньше.

Данный формат позволяет банку предлагать полный спектр финансовых услуг и продуктов основным целевым сегментам в регионах – частным клиентам и компаниям корпоративного, среднего и малого бизнеса.

Банк активно наращивал портфель депозитов физических лиц уже в 2018 году. В целом за год портфель депозитов вырос практически в 2 раза (на 49,2%) и составил на 01.01.2019 год. 8499 млн. руб. Сохранить такую динамику необходимо и в 2019 году, а по возможности и увеличить, предлагая клиентам выгодные условия.

Например, с декабря 2018 клиенты Банка уже получили возможность оформить депозит с выплатой процентов на второй день после оформления вклада, депозит с функцией расчета процентов при досрочном востребовании в зависимости от фактического срока нахождения денежных средств во вкладе, а также вклад срок по которому клиент определяет самостоятельно.

Банку необходимо в сложившейся ситуации снизить зависимость от внешних кредиторов. В 2018 г. более 65% обязательств банка приходилось на иностранные заимствования и только 12% – на внутренние рыночные заимствования из оптовых источников. Огромные заимствования – издержки бизнес – модели. Последнее «типично для банков, специализирующихся на потребительском кредитовании: во всем мире они, как правило, финансируются с долговых рынков, а в России из-за неразвитости облигационного рынка все в основном обращались к иностранным инвесторам.

Повышение процентных ставок для привлечения ресурсов не может происходить бесконечно. В связи с этим банки вынуждены искать более привлекательные форматы и месторасположения своих офисов, использовать программы лояльности и задействовать технологии сбора информации о клиентах, что позволило бы точно и адресно доносить предложение до нуждающегося в нем потребителя. Причем кобрендинговые механизмы для этого уже недостаточны. Требуется более глубокая интеграция участников стратегического партнерства – банка и торговой сети – для успешного развития совместного бизнеса.

Поэтому для ПАО Сбербанк одним из новых и перспективных способов расширения клиентской базы и увеличения ее лояльности можно предложить

построение альянса с торговой сетью или другой организацией, обладающей сетью и широкой клиентской базой. Совместное, полноправное и осмысленное использование этой базы позволит банку делать «фокусные» предложения практически готовым потенциальным клиентам, которые пользуются услугами торговой сети партнера.

Статистика показывает, что традиционное банковское отделение посещает примерно в четыре раза меньше клиентов, чем супермаркеты и торговые сети. Причем 90% визитов в традиционные отделения банка – это посещения «текущих клиентов». Тогда как отделение банка, расположенное в супермаркете, большей частью посещают новые и потенциальные клиенты, по крайней мере на первом этапе существования этого формата.

Таким образом, основными факторами, которые будут влиять на стратегию российских банков в 2019 г, будут продолжительность мирового финансового кризиса и его глубина.

Главные тенденции в 2019 году: улучшение качества кредитного портфеля, сбалансирование своих активов и пассивов, возможные вынужденные шаги банка в сторону предложения банковских продуктов в валюте (с целью остановить утечку рублевых средств за границу и с депозитных счетов), формирование внутренних резервов, стремление конвертировать валютные кредиты в рублевые, разработка программ поощрения клиентов, кредитование тех проектов и секторов экономики, которые пользуются особой государственной поддержкой.

Достижение цели. Исходя из проделанной работы, можно сделать вывод, что минимизация кредитных рисков в потребительском кредитовании, по кредитному портфелю снизилась на 3-5%.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В последние несколько лет в России складывались благоприятные условия для развития рынка кредитования. Объемы кредитов физическим лицам постоянно удваивались. Но в настоящее время основной тенденцией является замедление развития кредитования, что обусловлено неблагоприятной экономической ситуацией в стране и в мире в целом, а также снижением доходов населения. Мировой финансовый кризис внес свои коррективы в деятельность банковской сферы.

В ходе выполнения выпускной квалификационной работы, достигнута цель: изучение различных видов банковских рисков в коммерческом банке, основные направления по их снижению и управлению рисками.

В процессе анализа, автор выявил следующие проблемы и пути их решения. Их можно посмотреть в таблице 35.

Таблица 35 – Проблема и пути совершенствования кредитных рисков в коммерческом банке.

| Проблема | Пути совершенствования |
|---|------------------------------------|
| Излишняя ликвидность. Банк не размещает | Лимитирование, как способ снижения |

| | |
|--|--|
| ресурсы в надежные кредиты | кредитного риска |
| Низкая степень защиты банков от кредитных рисков | Продажа безнадежных долгов коллекторским агентствам |
| Увеличение просроченной задолженности в кредитном портфеле банка | Страхование кредитного портфеля |
| | Анализ работы БКИ, по направлениям расчета класса кредитоспособности заемщиков |
| Снижение темпа роста кредитного портфеля | Снижение процентной ставки по предоставляемым кредитам |

В выпускной квалификационной работе проведен анализ оценки показателей. Для этого проведена оценка капитала банка; оценка активов; оценка доходности; оценка ликвидности; оценка качества управления банка; состояние внутреннего контроля. В последние несколько лет в России складывались благоприятные условия для развития рынка потребительского кредитования. Объемы кредитов физическим лицам постоянно удваивались (на 1 января 2018 года – 2,97 трлн. рублей, на 1 января 2017 года – 1,88 трлн. рублей).

Но в настоящее время основной тенденцией является замедление развития потребительского кредитования, что обусловлено неблагоприятной экономической ситуацией в стране и в мире в целом, а также снижением доходов населения. Мировой финансовый кризис внес свои коррективы в деятельность банковской сферы.

Затруднение доступа к заемным ресурсам вынудило розничные банки менять стратегию работы. Они свернули значительное количество кредитных программ. ПАО Сбербанк уже отказался от ипотеки, автокредитования и кредита наличными. Для выдачи таких обеспеченных кредитов, как ипотека и автокредиты, требуются длинные деньги, доступ к которым сейчас практически закрыт. В ситуации резкого удорожания ресурсов банку абсолютно не целесообразно работать в этих низкомаржинальных продуктах.

Потребительское кредитование на торговых точках и кредитные карты становятся приоритетными направлениями розничного бизнеса, поскольку их основой являются короткие деньги и диверсификация рисков невозвратов за счет распределения маленьких кредитов на большое количество заемщиков.

Одним из последствий кризиса ликвидности стало повышение ставок по кредитам. Вызвано это общими рыночными тенденциями – повышением стоимости денег для самих кредитных организаций.

В условиях кризиса вопрос рисков стал еще более актуальным, поэтому неудивительно, что большинство банков оперативно на него отреагировали, пересмотрев требования к заемщикам и методики их экспресс - оценки в сторону значительного ужесточения. Корректировка требований к заемщикам вызвана желанием банков повысить качество своего кредитного портфеля в целях недопущения невозвратов, т.е. направлена на повышение финансовой устойчивости кредитора.

Главной проблемой на рынке потребительского кредитования становится просроченная задолженность по кредитам. По данным ЦБ в целом доля кредитов физ. лицам, выплаты по которым просрочены свыше 91 дня, составляет 4,2% от общего объема выданных денег. В сегменте потребительского кредитования этот показатель наиболее высок – 5,8%.

У лидера потребкредитования банка Сбербанк самые высокие показатели по доле просроченных кредитов в портфеле, которые осенью 2018 году еще выросли: с 17,23% до 18,44%.

В условиях, когда банки лишились возможности занимать за рубежом, им приходится пересматривать структуру финансирования. Основным источником финансирования становятся депозиты физических и юридических лиц.

Таким образом, основными тенденциями в развитии потребительского кредитования ПАО Сбербанк в 2019 году станут: удержание лидирующих позиций в сфере потребительского кредитования, сокращение некоторых кредитных программ, улучшение качества кредитного портфеля, формирование

внутренних резервов на возможные потери по ссудам, разработка программ поощрения клиентов, изменение структуры финансирования.

Для предотвращения или уменьшения степени риска в банке должен существовать отдел по управлению рисками, который должен заниматься оценкой и управлением рисками. Оценка риска необходима для определения уровня риска в той или иной операции активных операций банка.

Целью оценки рисков является определение соответствия результатов деятельности банка рыночным условиям. Другими словами, необходимо определить вероятность понесения возможных убытков от активных и пассивных операций банка. Управление рисками необходимо для сокращения финансовых потерь банка от изменения рыночной структуры.

В России неэффективное управление рисками может повлиять на экономику страны в целом. Высокие кредитные риски препятствуют эффективному инвестированию капитала, вследствие этого банки России страдают от недостаточной капитализации банковского сектора. Вложения в банковский сектор позволили бы расширить сферу деятельности банка, а капитал позволил бы покрывать риски.

Важную роль в системе управления банковскими рисками играет опыт зарубежных экономически развитых стран. Сущность управления рисками зарубежных стран состоит из установления определенных ограничений и нормативов в деятельности банков. Например, норматив достаточности капитала, минимальная сумма выданных кредитов,

Оценка рискованности активов ПАО Сбербанк показала, что риск в деятельности банка вырос. Об этом свидетельствует повышение доли активов, взвешенных с учетом риска, показателя уровня активов с повышенным риском, уровня сомнительной задолженности и понижения коэффициента защищенности активов банка от риска. Повышение рискованности активов банка связано с увеличением кредитного портфеля.

Проведенный экономический анализ ПАО Сбербанк показал, что

экономическое положение относится к третьей квалификационной группе.

Проведена количественная оценка доходности ссудного сегмента кредитного портфеля. Также рассчитаны коэффициенты, отражающие количественную оценку ликвидности ссудного сегмента кредитного портфеля. Проведенный коэффициентный анализ показывает, что качество кредитного портфеля ухудшилось за анализируемый период в 2,1 раза, но в тоже время под это ухудшение создан стопроцентный резерв. Доходность кредитного портфеля увеличилась. Сократились риски по крупным кредитам, увеличились риски по инсайдерам, но они не превышают предельно допустимые нормы.

В ПАО Сбербанк просматриваются финансовые трудности на протяжении двух лет. Данное заключение было сделано при проведении анализа финансового состояния по данным баланса.

Автором был рассчитан экономический эффект от одного мероприятия, который составляет 950000 рублей.

Бизнес Банка находится в удовлетворительном состоянии. В дипломной работе разработаны методы внедрения минимизации риска в ПАО Сбербанк. Таким образом, поставленные задачи выполнены, цели достигнуты.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1 от 26.01.1996 №14-ФЗ (принят ГД, СФ РФ 22.12.1995, действующая редакция).
2. Федеральный закон «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 № 190-ФЗ (принят ГД СФ РФ 07.07.2009, действующая редакция).
3. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ (принят ГД СФ РФ 24.12.2004, действующая редакция).
4. Федеральный закон «О ломбардах» от 19.07.2007 № 196-ФЗ (принят ГД СФ РФ 06.07.2007, действующая редакция).
5. Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организаций» от 2.07.2010 № 151-ФЗ (принят ГД СФ РФ 23.06.2010, действующая редакция).
6. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (принят ГД СФ РФ 16.10.2002, действующая редакция).
7. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ (принят ГД СФ РФ 18.12.2013, действующая редакция).
8. Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» от 8.12.1995 № 193-ФЗ (принят ГД СФ РФ 28.11.1995, действующая редакция).
9. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ (принят ГД СФ РФ 9.07.1998, действующая редакция).
10. Постановление Правительства Российской Федерации «Правила предоставления государственной поддержки образовательного кредитования» от 18. 11. 2013 № 1026 (утверждено Министерством Юстиции Российской Федерации, действующая редакция).
11. Байкова С.В. Потребительское поведение на финансовых рынках России: учебное пособие / С.В. Байкова, А.Н. Зубец – Москва, 2015. – 271 с.

12. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: розничный бизнес: учебное пособие / Г.Н. Белоглазова – Москва: КНОРУС, 2015. – 521 с.
13. Боровкова В.А. Банки и банковское дело: учебное пособие / В.А. Боровкова – Изд. 3-е, – Москва: Юрайт, 2018. – 623 с.
14. Бровкина Н.Е. Рынок банковского обслуживания физических лиц: тенденции и перспективы развития: учебник / Н.Е. Бровкина – Изд. 3-е, перераб. и доп. – Москва: КНОРУС, 2016. – 264 с.
15. Герасименко В.П. Финансы и кредит: учебное пособие / В.П. Герасименко – Москва: ИНФРА – М, 2015. – 384 с.
16. Жукова Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебное пособие / Е.Ф. Жукова – Изд. 3-е, перераб. и доп. – Москва: ИНФРА – М, 2014. – 528 с.
17. Каджаева М.Р. Банковские операции: учебное пособие / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровский – Москва: Издательский центр «Академия», 2016. – 464 с.
18. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие / В.П. Климович – Изд. 4-е, перераб. и доп. – Москва: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА – М, 2015. – 336 с.
19. Коробкова Г.Г. Банковское дело: учебное пособие / Г.Г. Коробкова – Изд. 2-е, перераб. и доп. – Москва: ИНФРА – М, 2014. – 592 с.
20. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков: учебное пособие / Н.С. Костюченко – Санкт-Петербург: ИТД «Скифия», 2014. – 368 с.
21. Лаврушина О.И. Банк и банковские операции: учебное пособие / О.И. Лаврушина – Москва: КНОРУС, 2014. – 272 с.
22. Лаврушина О.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / О.И. Лаврушина – Изд. 11-е, перераб. и доп. – Москва: КНОРУС, 2015. – 448 с.
23. Орлова Н.В. Потребительский кредит: актуальные вопросы: практическое пособие / Н.В. Орлова, Н.А. Новикова – Москва: Юрайт, 2014. 177 – с.
24. Оськина И.Ю. Банковский кредит: учебно – практическое пособие / И.Ю. Оськина, А.М. Лупу. – Москва: Дело и Сервис, 2015. – 480 с.

25. Тавасиева А.М. Банковское кредитование: учебное пособие / А.М. Тавасиева – Москва: ИНФРА – М, 2014. – 656 с.
26. Чурилова Ю.Ю. Мошенничество в сфере финансов: учебное пособие / Ю.Ю. Чурилова – Ростов-на-Дону: Феникс, 2016. – 156 с.
27. Ойнер О.К. Современные потребительские тренды и удовлетворенность потребителя: монография / О.К. Ойнер – Москва: ИНФРА, 2015. – 142 с.
28. Баранова С.В., Лидинфа Е.П. Российский рынок потребительского кредитования: действующий механизм кредитования и изменение нормативной базы / С.В. Баранова, Е.П. Лидинфа // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. – 2016. - №4 (32) – С. 8-10.
29. Буторин В.Е. Страхование заемщика при потребительском кредитовании / В.Е. Буторин // Вестник государственного университета. – 2014. - №2. – С. 2-3.
30. Всяких Ю.В., Зволейко А.О. Рынок банковских пластиковых карт: проблемы и перспективы развития / Ю.В. Всяких, А.О. Зволейко // Инновационная наука. – 2017. - №6. – С. 10.
31. Казакова Е.Б. Потребительское кредитование как наиболее востребованная банковская операция / Е.Б. Казакова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2017. - №4. – С. 2-6.
32. Казакова Е.Б. Правовое регулирование потребительского кредитования в России / Е.Б. Казакова // Наука. Общество. Государство. – 2016. - №2. – С. 5-7.
33. Козлова Д.Д. Потребительский кредит: правовая природа и сущность / Д.Д. Козлова // Юридический вестник молодых ученых. – 2017. - №1. – С. 8-9.
34. Колесникова А.В. Неутешительная статистика автокредитования / А.В. Колесникова // Вестник Балтийского федерального университета им. Канта. – 2017. - №3. – С. 5-8.
35. Крячкова Л.И., Мохов И.А., Мохова С.С. Проблемы и противоречия рынка ипотечного кредитования в России / Л.И. Крячкова, И.А. Мохов, С.С. Мохова // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2016. - №6. – С. 11-12.

36. Мациевский Н.С. Влияние ломбардной индустрии на рынок потребительского кредитования в условиях финансового кризиса / Н.С. Мациевский // Известия Томского политехнического университета. 2014. - №6. – том 320. – С. 29-31.
37. Решетникова А.В., Завгородняя Т.В. Организационные основы и особенности потребительского кредита / А.В. Решетникова, Т.В. Завгородняя // Сибирский торгово – экономический журнал. 2016. - №1 (19). – С. 2-6.
38. Чупров А.А. На банковском крючке: почему россияне «подсели» на автокредиты / А.А. Чупров // Вестник Южно – Уральского государственного университета. 2016. - №6. – С. 16.
39. Янбых Р.Г. Облик сельскохозяйственного потребительского кооператива и перспективы его развития / Р.Г. Янбых // Российский экономический журнал. 2016. - №1. – С. 5-9.
40. Приказ Министерства экономики ПМР от 02.12.10 № 669 «Об утверждении Инструкции «По оценке финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов Приднестровской Молдавской Республики».
41. Бланк И. А. Финансовый менеджмент: учебный курс. – К.: Ника-Центр, Эльга, 2010. – 478 с.
42. Васильева Л. С. Финансовый анализ: учебник / Л. С. Васильева, М. В. Петровская. – М.: КНОРУС, 2010.- 880 с.
43. Толмачева И. В. Финансовые риски предприятий в современных экономических условиях.// Москва. – № 1 (ч.1), 2016. – С.519-522.
44. Финансы организаций (предприятий). Под ред. Н.В. Колчиной. Издательство: ЮНИТИ, 2013.407с.
45. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. – М.: Изд.торг. Корп. «Дашков и К», 2012.-544с.
46. Алексеева М.М. Планирование деятельности фирмы. М.: Финансы и статистика, 2013-327с.
47. Великая Е.Г. Стратегическое управление затратами на основе бюджетирования//Финансы и кредит, № 9, 2016.

48. Гаврилова А.Н., Попов А.А. Финансы организаций (предприятий). Издательство: КноРус, 2011. 684с.
49. Грицюк Т.В., Котилко В.В. Финансы предприятий на примере регионов. – М.: Финансы и статистика. – 2014.- 488с.
50. Жилкина А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия. Издательство: НИЦ Инфра-М, 2012. 332с.
51. Ивашковская И.В. Корпоративные финансовые решения. Эмпириче-ский анализ российских компаний (корпоративные финансовые решения на развивающихся рынках капитала). Издательство: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 281с.
52. Клишевич Н.Б. Финансы организаций. Менеджмент и анализ. Издательство: КноРус, 2012. 304с.
53. Орлова С.С. Инвестиции. Издательство: Омега-Л, 2012, - 240с.
54. Теплова Т.В. Инвестиции. -М.: Издательство Юрайт.-2013.-724с.
55. Финансовые рейтинги банков // Banki.ru [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.banki.ru/> (дата обращения 01.07.2018).
56. ПАО Сбербанк [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> (дата обращения 01.08.2018).
57. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения 01.09.2018).
58. Официальный сайт Национального бюро кредитных историй РФ – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.nbki.ru/> (дата обращения 01.09.2018).
59. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 01.09.2018).
60. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://minfin.ru/> (дата обращения 01.09.2018).