

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	3
1 Исследование видов и особенностей банковских рисков .....	7
1.1 Теоретические основы банковского риска .....	7
1.2 Критерии классификации банковских рисков .....	12
1.3 Риски, возникающие в кредитной деятельности банка.....	17
2 Оценка кредитного риска и деятельности ПАО «Сбербанк» .....	26
2.1 Исследование организации работы коммерческого банка по кредитованию заемщика .....	26
2.2 Методики оценки кредитного риска .....	34
3 Совершенствование оценки кредитного риска в ПАО «Сбербанк».....	46
3.1 Направления совершенствования оценки кредитного риска в банке .....	46
3.2 Оценка эффективности предложений по совершенствованию методики оценки кредитного риска .....	54
Заключение .....	75
Список использованных источников .....	78
Приложение А-В .....	83

## ВВЕДЕНИЕ

В сегодня банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения, но и осуществляют финансирование промышленности, сельского хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях совершают посреднические сделки. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Актуальность темы данной работы заключается в том, что управление рисками является важной задачей для любого субъекта хозяйствования, в том числе и для банковских учреждений. В различных компаниях особенности рисков отличаются согласно характеру их деятельности. В коммерческих банках основная часть рисков связана именно с осуществлением кредитных операций. Соответственно, чем рискованнее кредитная политика банка, тем больше полученный доход, но при этом риски могут быть причиной убытков или даже банкротства. Можно выделить, что актуальными на современном этапе развития банковской системы являются исследования проблем определения кредитной политики банка, а также методов минимизации рисков в данной сфере.

Развитие банковской системы России характеризуется устойчивостью и умеренностью, после нескольких пережитых системных кризисов.

Сегодня банки начинают все взвешеннее подходить к оценке своих рисков. С другой стороны, клиенты стали предъявлять повышенные требования к обслуживающему их банку. В связи с чем, успешное развитие и надежность банков определяются постановкой аналитической работы в банке, позволяющей дать реальную и всестороннюю оценку достигнутым результатам его деятельности и принять грамотное управленческое решение.

Проблемы улучшения работы банковской сферы и определение приоритетных направлений развития управления кредитным риском в банке

находятся сегодня в центре экономической, политической и социальной жизни страны. Актуальность совершенствования управления кредитным риском в коммерческом банке обусловлена тем, что кредитование клиентов является традиционным видом банковских операций, обладающим высокой степенью риска и при этом оказывающим огромное влияние на многие сферы жизнедеятельности.

Объектом исследования работы выступает банк ПАО «Сбербанк». Предметом исследования является проблема оценки кредитного риска в коммерческом банке. ПАО «Сбербанк» является современным и универсальным банком и одним из крупнейших банков России, который последовательно развивает универсальную модель бизнеса, предлагает разнообразные виды банковских услуг через широкую сеть отделений и дистанционные каналы.

Цель работы заключается в разработке направлений совершенствования управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк». Согласно поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- провести исследование видов и особенностей банковских рисков;
- оценить кредитный риск и деятельность ПАО «Сбербанк» на рынке банковских услуг;
- разработать направления совершенствования оценки кредитного риска в ПАО «Сбербанк».

Методологической основой настоящей работы являются методы: экономического анализа, экономико-математического регулирования, табличного отображения данных, системного подхода, логического анализа.

Информационной основой настоящей работы являются: отчетные данные ПАО «Сбербанк», формы годовой отчетности банка, Налоговый, Трудовой, Гражданский, Бюджетный кодексы РФ, труды отечественных и зарубежных ученых в области финансового анализа банковской деятельности. Статистические данные взяты с официальных интернет-сайтов Центрального банка Российской Федерации, официального сайта ПАО «Сбербанк»,

Ассоциации российских банков, а также рейтинговых агентств «Интерфакс-ЦЭА», «РБК.Рейтинг». В качестве источников нормативно-правовой базы послужили программы «Гарант», «Консультант+».

Степень разработанности проблемы. Вопросы, связанные с исследованием теоретических основ управления кредитным риском в коммерческом банке, сложившейся практики реализации и путей совершенствования управления кредитными рисками в научной литературе разработаны недостаточно. Основная часть исследований затрагивает лишь отдельные направления деятельности банка в сфере управления рисками и разработки политики управления ими. В частности, этим вопросам посвящены работы И.А. Бланка, В.В. Витлинского, Л.А. Казака А.Ю., Кочмолы К.В., Пановой Г.С. Частично эта проблематика затрагивалась в работах Бабичевой Ю.А., Батраковой Л.Г., Белоглазовой Г.Н., Жукова Е.Ф., Иванова В.В., Колесникова В.И., Коробовой Г.Г., Красавиной Л.Н., Кроливецкой Л.П., Лаврушина О.И., Мамоновой И.Д., Миловидова А.Д. и др.

Вопросам управления кредитными рисками посвящены научные публикации и статьи зарубежных ученых-экономистов и научных работников, в частности таких, как: Б. Койл, Т. Райс, Ш. Ричардс, Х. ван Грюнинг, П. Бароло, Г. Брейли, Дж. Таффлер, Ж. Депалян, Е. Коэн, Б. Колаас и др. Анализ литературы по проблеме управления кредитными рисками позволяет утверждать, что в экономической литературе нет достаточно единого мнения относительно определения понятия управления кредитными рисками как главной предпосылки и элемента кредитного механизма. Согласно этому, вопросы минимизации кредитного риска нуждаются в последующих научных исследованиях и разработках.

Теоретическую основу написания работы составила учебная литература по научным направлениям «Финансовый менеджмент», «Банковское дело», «Банковские риски», в частности таких авторов, как С.А. Белозеров, Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, Е.С. Вавилова, М.А. Мякишева, Е.В. Ковешниковой, Н.С. Костюченко, А.В. Печниковой, О.М. Марковой, Е.Б.

Стародубцевой, В.Т. Севрук и других, освещены теоретические основы процесса управления кредитным риском в коммерческом банке и методики проведения оценки деятельности банка в системе банковского финансового менеджмента.

В соответствии с поставленными задачами определена структура работы, состоящая из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

# **1 Исследование видов и особенностей банковских рисков**

## **1.1 Теоретические основы банковского риска**

Положительный результат в деятельности современного коммерческого банка в значительной степени зависит, насколько в стратегическом и тактическом плане верно организован его кредитный процесс. Согласно кредитной деятельности банка, организация – «одна из основных функций управления в сфере кредитования». А под функцией управления понимают совокупность повторяющихся управленческих действий, объединенных единством содержания. Один из основных атрибутов состояния служит структура, тогда управленческие действия по организации процесса кредитования в банке станут, прежде всего означать создание, изменение или приведение к некоторому нормативному состоянию структурных элементов процесса кредитования [11, с. 75].

Кредитный процесс - это «процесс организации кредитной деятельности банка, складывающийся из совокупности последовательных этапов: от рассмотрения кредитной заявки до погашения ссудной задолженности кредитополучателем» [15, с. 12].

Основа процесса кредитования связана с формированием кредитной политики, которая позволяет осуществлять специальное кредитное обслуживание потребителей, распределение рейтинга выданных ссуд и анализа кредитного портфеля банка, организацию контроля за условиями кредитной сделки, определение мероприятий принятия решения по ссуде, разработку правил оформления залоговой сделки, грамотным юридическим сопровождением выдаваемой ссуды.

В целом можно отметить, что определение организации процесса кредитования банка как «комплекса управленческих воздействий, нацеленных на достижение динамического состояния внутренней и внешней упорядоченности, согласованности и взаимодействия структурных

подразделений банка на всех этапах движения кредита». Для того, чтобы отвечать современным требованиям стабильности и надежности организационный процесс кредитования должен иметь определенные характеристики и ряд неотъемлемых свойств.

При анализе вопроса объема платы за кредит, банки обязаны принимать во внимание следующие факторы [25, с. 65]:

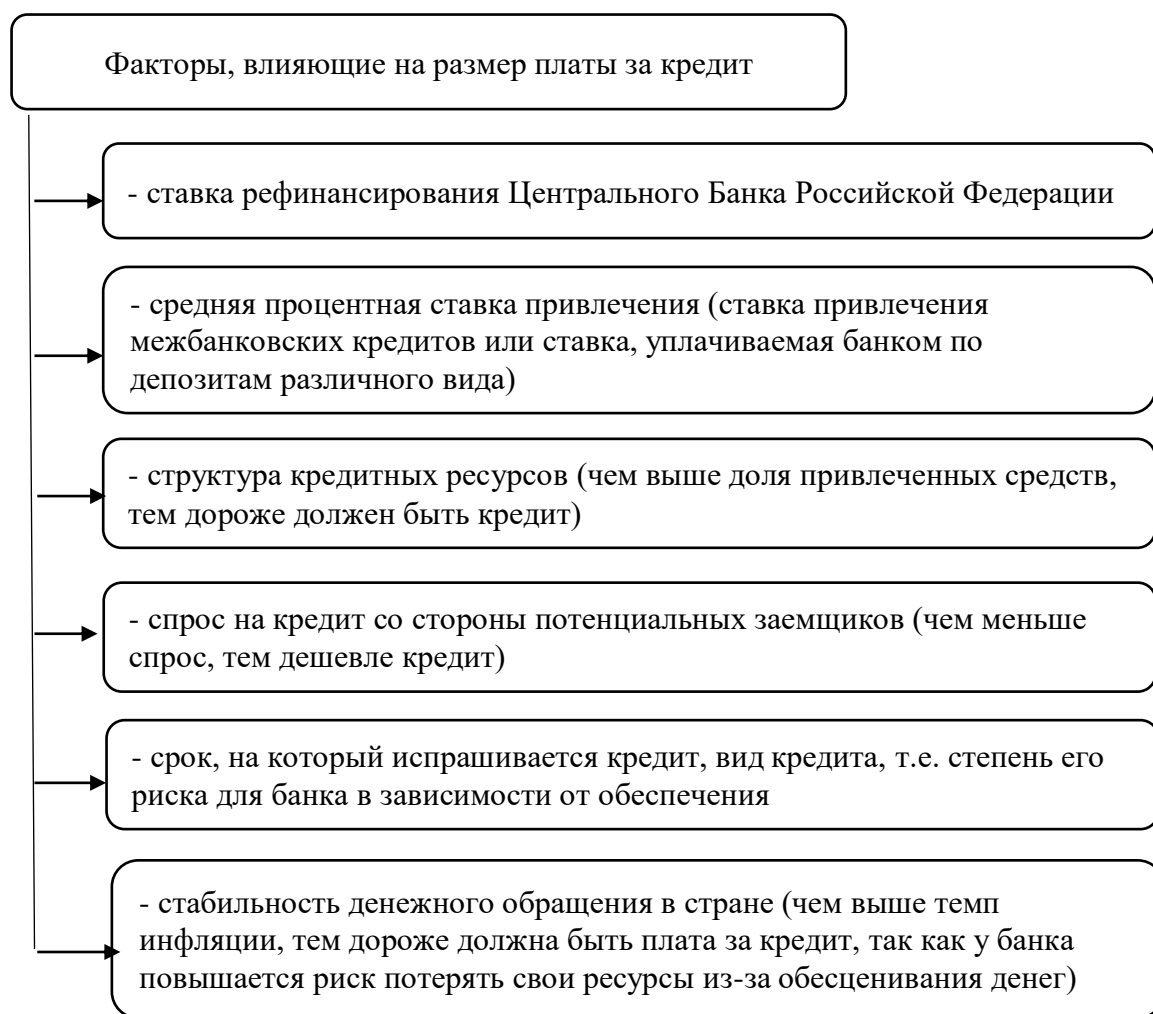


Рисунок 1.1 – Факторы, формирующие размер платы за кредит

Кредитная политика коммерческого банка имеет достаточно важное значение, так как она помогает банку создать такой кредитный портфель, который поможет ему достичь целого ряда целей: обеспечить прибыльность, контроль за уровнем риска и соответствие требованиям, выдвигаемым регулирующими органами [32, с. 37]. Банк классифицирует кредитный процесс

на ряд этапов таблица 1.1.

Таблица 1.1 - Этапы процесса кредитования

Этап процесса кредитования	Описание	Состав мероприятий
1	2	3
Консультационный	Консультирование и проведение первичного собеседования с Клиентом для определения потребностей в кредитном продукте, консультирование и содействие при выборе оптимального кредита	<ul style="list-style-type: none"> <li>- информирование Клиента по программам кредитования;</li> <li>- объяснение требований Банка к платежеспособности, возвратности кредита, перечню документов, оценке залогового имущества, страхованию;</li> <li>- объяснение порядков и сроков заключения кредитных и обеспечительных договоров;</li> <li>- оповещение о правах и обязанностях Банка и Заемщика</li> </ul>
Подготовительный	Формирование документов по кредитной заявке	Получение кредитной заявки (факт получения кредитной заявки отражается в Журнале регистрации кредитных заявок, который ведется в электронном виде или на бумажном носителе в кредитных подразделениях Банка)
Аналитический	Проведение анализа и оценки Клиента, поручителей, обеспечения кредита	<ul style="list-style-type: none"> <li>- оценка представленного Клиентом пакета документов;</li> <li>- анализ платежеспособности и кредитоспособности Клиента;</li> <li>- оценка схемы кредитования исходя из специфики Стандартной программы кредитования или условий кредитования;</li> <li>- заключение банка на отсутствие негативной информации о Клиенте, его поручителях, Партнерах Банка</li> </ul>
Принятие решения о предоставлении кредита	Подготовка экспертного заключения, кредитного меморандума, согласование решения должностным лицом по согласованным Кредитным комитетом мероприятиям	<ul style="list-style-type: none"> <li>- согласование сотрудником кредитного подразделения экспертного заключения;</li> <li>- передача экспертного заключения, на согласование должностному лицу, имеющему в соответствии с решением Кредитного комитета персональный лимит принятия решений в соответствующей сумме по Стандартным программам кредитования</li> </ul>

Целью оптимизации процесса кредитования считается обеспечение долгосрочного и устойчивого конкурентного преимущества, при этом коммерческий банк должен опираться на современные достижения научной и



технической мысли, использовать инновационные подходы, методы стратегического анализа, развивать внутренние и внешние компетенции.

Предоставление кредитов - одна из наиболее важных функций банков. Такие операции являются, как наиболее прибыльными, так и наиболее рискованными. Именно поэтому кредитный риск как один из основных видов банковских рисков является главным объектом внимания банков. Кредитный риск - вероятность финансовых потерь в результате невыполнения заемщиками своих обязательств [27, с. 61-63].

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной, также означает, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что, в свою очередь, может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка. Несмотря на инновации в секторе финансовых услуг, кредитный риск до сих пор остается основной причиной банковских проблем. Более 80% содержания балансовых отчетов банка посвящено обычно именно тому аспекту управления рисками. Опасность возникновения этого вида риска существует при проведении ссудных и других приравненных к ним операций, которые отражаются на балансе, а также могут носить забалансовый характер.

Степень кредитного риска зависит от следующих факторов[18, с. 46-47]:

- экономической и политической ситуации в стране и регионе, то есть на нее воздействуют макроэкономические и микроэкономические факторы (кризисное состояние экономики переходного периода, незавершенность формирования банковской системы и т.д.);

- степени концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике (то есть значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей);

- кредитоспособности, репутации и типов заемщиков по формам собственности, принадлежности и их взаимоотношений с поставщиками и другими кредиторами;

- банкротства заемщика;
- большого удельного веса кредитов и других банковских Контактных, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- концентрации деятельности кредитной организации в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах кредитования (лизинг, факторинг и т.д.);
- удельного веса новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк не располагает достаточной информацией;
- злоупотреблений со стороны заемщика, мошенничества;
- принятия в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесценению ценностей или неспособности получить соответствующее обеспечение для кредита, утрата залога;
- диверсификации кредитного портфеля;
- точности технико-экономического обоснования кредитной сделки и коммерческого или инвестиционного проекта;
- внесения частых изменений в политику кредитной организации по предоставлению кредитов и формированию портфеля выданных кредитов;
- вида, формы и размера предоставляемого кредита и его обеспечения.

Поскольку на практике эти факторы могут действовать в противоположных направлениях, то влияние положительных факторов показывает действие отрицательных, а если они действуют в одном направлении, то возможно и другое - отрицательное влияние одного фактора будет увеличиваться действием другого[33, с. 98].

Степень банковского риска определяется тремя понятиями: полный, умеренный и низкий риски. Полный риск предполагает потери, равные банковским вложениям в операцию. Так, сомнительный или потерянный кредит обладает полным, то есть 100% риском. Банк прибыли не получает, находится в зоне недопустимого или критического риска.

Умеренный риск (до 30%) возникает при не возврате небольшой части основного долга или процентов по ссуде, при потере лишь части суммы по

финансовым и другим операциям банка. Риск находится в зоне допустимого. Банк получает прибыль, позволяющую покрыть допущенные потери и иметь доходы. Низкий риск - незначительный риск, позволяющий банку не только покрыть потери, но и получить высокие доходы[41, с. 54].

Таблица 1.2 - Степень оценки риска

Клиент 1	Клиент 2
1	2
Давно действующая фирма	Новая фирма
Хорошо подобранная команда руководителей	Один предприниматель
Обширный рынок продукции (продовольствие)	Специализированный рынок продукции (электроника)
Клиенты в России	Клиенты за рубежом
Риск небольшой (низкий)	Риск повышенный (умеренный или полный)

Таким образом, кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. Кредитный риск, таким образом, был и остается основным видом банковского риска. Кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной, также означает, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что, в свою очередь, может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка.

## 1.2 Критерии классификации банковских рисков

Одной из значимых тем в экономической науке является регулирование кредитных рисков. Несмотря на значительное развитие этого направления в

области финансово-экономических исследований, необходимо признать, что имеется множество нерешённых вопросов в этой области[45].

Необходимо отметить, что до сих пор в экономической науке нет общепризнанного определения кредитного риска. Существует множество трактовок понятия кредитный риск, и все они имеют разнообразные оттенки. Рассмотрим некоторые из них.

В учебном пособии «Анализ кредитных рисков» Костюченко Н.С., кредитный риск определяется как риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией, третьей стороной [24 с. 14].

Севрук В.Т. в своей работе «Банковские риски», отмечает кредитный риск как риск непогашения основного долга и процентов по выданной ссуде [38 с. 26].

В научной статье Конобеевой Е.Е. «Оценка и регулирование кредитных рисков: практический аспект», кредитный риск определён как риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора [26, с. 109-110].

В более общем смысле, понятие кредитный риск представляет собой вероятность невыполнения заёмщиком своих кредитных обязательств перед кредитором.

Основным источником дохода любого коммерческого банка являются кредитные операции. В связи с этим необходимо уделять особое внимание процессу управления кредитными рисками в коммерческих банках, поскольку от этого зависит то, насколько успешной будет деятельность банка[12, с. 101].

Эксперты выделяют множество различных типов банковских рисков:

- кредитный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- риск потери доходности;

- операционный риск;
- прочие виды рисков.

Все указанные виды рисков играют существенную роль в определении совокупного размера банковского риска.

В каждом банке процесс управления кредитным риском имеет характерные особенности и нюансы, которые связаны с особенностями данного банка, в том числе с его организационной структурой, величиной, специализацией и т.д. Однако суть процесса управления в подавляющем большинстве случаев остается неизменной [22, с. 27].

Как правило, кредитный риск представляет собой наиболее существенную составляющую банковских угроз, поскольку большинство банковских банкротств обусловлено невозвратом заемщиками кредитов и непродуманной политикой банка в области рисков, что особенно актуально для современной экономической ситуации рынка кредитования большинства развитых стран.

В связи с этим важно идентифицировать подходы к управлению кредитным риском. В целом, указанные подходы могут быть названы по названиям документов, которые и устанавливают эти принципы: Базель I, Базель II и Базель III. Каждый из этих документов представляет собой документ, в котором описаны рекомендации и директивы для банков.

Рассмотрим указанные подходы более подробно:

Подход к определению и оценке кредитных рисков коммерческого банка, заложенный в Базель I, направлен на ограничение кредитного риска и возможных потерь банков путем построения системы контроля регулятора за достаточностью капитала банков. Это первый подход к управлению кредитными рисками банков, который стал по-настоящему системным и был организованно применен для управления кредитными рисками центральными банками следующих стран: Аргентины, Австралии, Бельгии, Бразилии, Великобритании, Германии, Гонконга, Индии, Индонезии, Испании, Италии, Канады, Китая, Кореи, Люксембурга, Мексики, Нидерландов, России,

Саудовской Аравии, Сингапура, Южной Африки, Швеции, Швейцарии, США, Турции, Франции и Японии [16, с. 58].

Использование Базель I предполагает следующие основные концепции:

– финансовая устойчивость банка определяется достаточностью его капитала для покрытия кредитного риска. При этом, минимальный размер достаточности капитала банка, иначе называемый регулятивным капиталом, устанавливается в размере 8% от суммы активов и забалансовых статей, определенной с учетом риска. Указанный показатель рассчитывается как отношение собственного капитала к суммарному объему активов (пассивов), взвешенных с учетом кредитного риска;

– определение размера кредитного риска достигается умножением (взвешиванием) величины актива на весовые коэффициенты риска. Для этого активы по степени риска делятся на четыре группы, для которых приняты следующие значения весовых коэффициентов: 0, 20, 50 и 100. Чем выше риск, тем больше вес;

– общая величина капитала, которая проверяется на предмет достаточности, состоит из двух уровней. Первый уровень – это акционерный капитал и объявленные резервы. Второй уровень – это дополнительный капитал, к которому относят капитал низкого качества, скрытые резервы, доступные для банка в соответствии с законодательством страны и т. д. В совокупности он не должен превышать значение капитала первого уровня [10, с. 28-30].

«Базелем I» были введены существенные новации в области банковского надзора. Однако при этом соглашение содержит ряд недостатков, в частности, игнорирует остальные виды банковских рисков, уделяя внимание лишь регулированию кредитного риска. Кроме того, соглашение содержит упрощенную градацию кредитного риска и не учитывает разнообразие возможных реальных ситуаций. Также, практика применения соглашений показала, что выполнение требования по минимально допустимому размеру капитала не способно обеспечить надежность работы конкретного

коммерческого банка и всей банковской системы в целом. В связи с этим в 2004 году было выпущено обновленное соглашение – «Базель II» [31].

Ключевая идея «Базеля II» — повышение стабильности и качества управления рисками в банковском секторе. Указанная цель достигается за счет выполнения банками требований к минимальной величине достаточности капитала и строгого поддержания рыночной дисциплины [37].

Подход к управлению кредитными рисками коммерческого банка, изложенный в Базель II, основан на следующих ключевых элементах:

- стабильность банковской системы определяется тремя компонентами:

а) Компонент 1 определяет требования к минимальной величине регулятивного капитала банка. Указанная величина сохраняется на уровне 8% и выше, однако, если сравнивать методику ее определения с «Базелем I», эта величина учитывает, помимо кредитного, другие виды рисков и рассчитывается как отношение собственного капитала банка к сумме активов, взвешенных с учетом кредитного, рыночного и операционного рисков;

б) Компонент 2 устанавливает надзорный процесс со стороны национальных регуляторов в отношении резервируемого против рисков капитала. Рассматриваются основные принципы надзорного процесса, управления рисками и прозрачности отчетности перед органами банковского надзора в применении к банковским рискам;

в) Компонент 3, определяющий стабильность банковской системы, закрепляет обязанность соблюдения банками рыночной дисциплины. В частности, банки обязуются раскрывать информацию о своей деятельности и быть финансово прозрачными [42, с. 74].

– величина кредитного риска теперь рассчитывается банком на базе любого из двух подходов: стандартизированного подхода, базирующегося на рейтингах внешних по отношению к банку агентств, либо внутреннего рейтинга, основанного на собственных рейтинговых разработках и оценках.

– в соответствии с новыми требованиями к банковскому капиталу, весовые коэффициенты риска распределяются не по видам активов, а по

группам заемщиков. Также теперь используются рейтинги, разрабатываемые ведущими рейтинговыми агентствами.

Однако, глобальный финансовый кризис 2008 года показал недостаточную эффективность подхода к управлению кредитными рисками, заложенного в Базеле II. В связи с этим, с целью повышения качества управления рисками в банках и, как следствие, укрепления финансовой системы страны, был разработан новый подход, заложенный в Базеле III. Документ был утвержден в 2010–2011 годах [44, с. 87].

Главные идеи и основные положения, изложенные в подходе «Базель III»:

- вводятся дополнительные требования к достаточности капитала банков. В частности, изменены требования к составу акционерного капитала, капитала первого уровня, капитала второго уровня, буферного капитала, совокупного капитала.

- были введены обязательные нормативы, которые были нацелены на ограничение леввериджа (соотношения заемного и собственного капитала);

- были приняты новые обязательные нормативы ликвидности. В частности, введено использование показателя краткосрочной ликвидности (Liquidity Coverage Ratio, LCR) и показателя чистого стабильного фондирования на регулярной основе (Net Stable Funding Ratio, NSFR)[39, с. 173].

Переход на «Базель III» планируется завершить уже в 2019 году.

### **1.3 Риски, возникающие в кредитной деятельности банка**

Система управления кредитным риском в коммерческом банке является одним из элементов системы управления банковскими рисками, и должна рассматриваться именно как составная часть единого механизма по управлению банковскими рисками. Система управления банковскими рисками может быть определена как совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить требуемый финансовый результат при наличии



неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий [13 с. 42].

Система управления банковскими рисками может быть представлена как совокупность различных механизмов, основанных на различных критериях. Основываясь на видах банковских рисков, в этой системе можно выделить следующие блоки:

- блок управления кредитным риском,
- блок управления риском несбалансированной ликвидности,
- блок управления процентным риском,
- блок управления операционным риском,
- блок управления риском потери доходности,
- комплексные блоки, которые связаны с рисками, возникающими в процессе отдельных направлений деятельности кредитной организации.

Также может быть использована другая система классификации рисков как самостоятельных блоков. В случае применения этой классификации могут быть выделены подсистемы управления индивидуальными (частными) рисками и блок управления совокупными рисками [14, 19-20].

Подсистемы управления индивидуальными (частными) рисками будут включать управление риском кредитной сделки и других видов операций банка. Блок управления совокупными рисками подразумевает управление рисками различных портфелей банка. При этом управление каждым из портфелей (кредитным портфелем, торговым портфелем, инвестиционным портфелем, портфелем привлеченных ресурсов и другими портфелями) осуществляется обособленно [20, с. 4-6].

Существуют нюансы в управлении рисками на разных уровнях системы управления рисками. В соответствии с указанными нюансами могут быть разделены подсистемы управления рискам на уровне банка в целом и подсистемы управления рисками на уровне центров финансовой ответственности, групп клиентов и банковских продуктов.

Факторы формирования кредитного риска в Российских банках схематично представлена на рисунке 1.2:

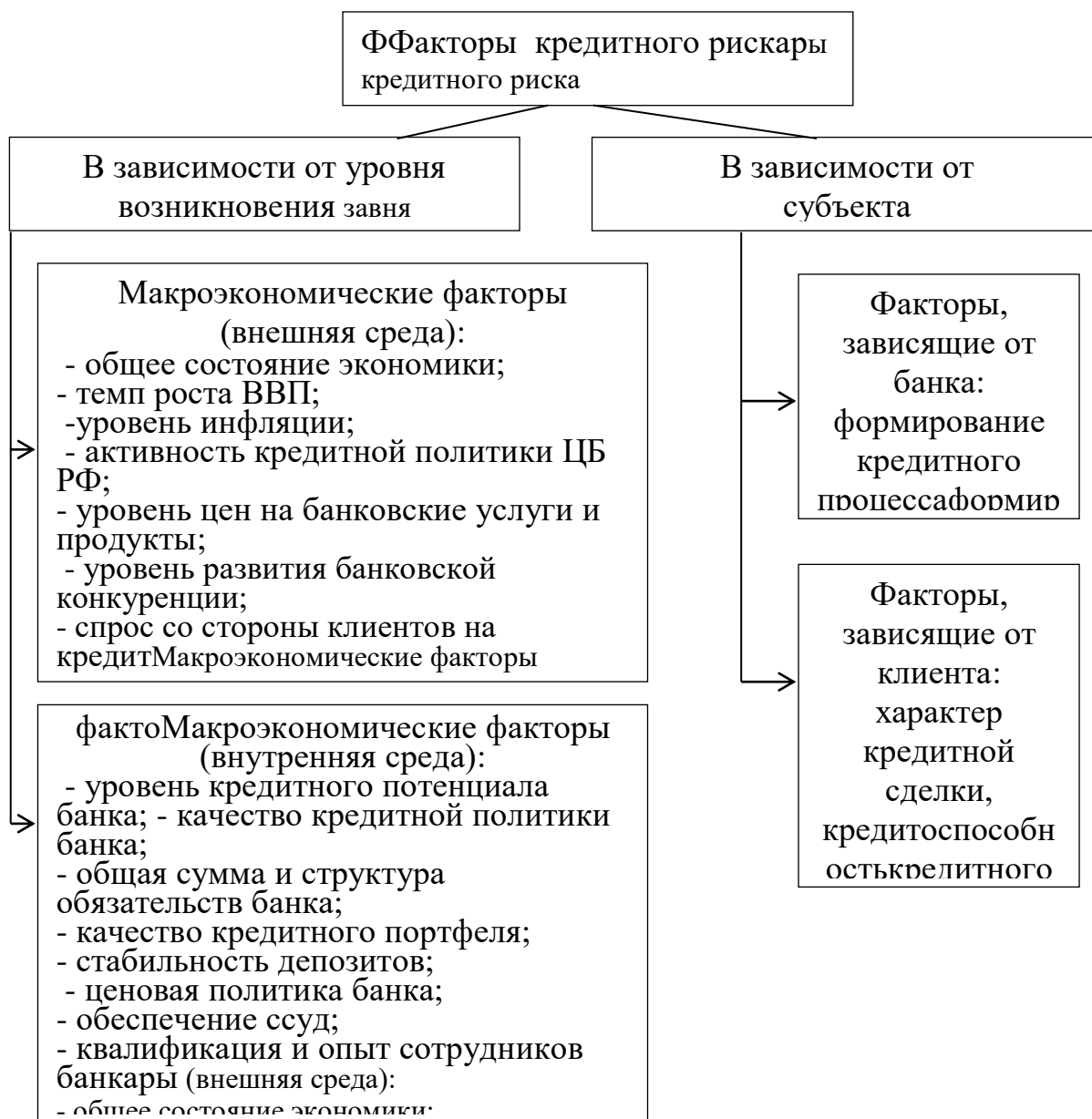


Рисунок 1.2 - Факторы, формирующие величину кредитного риска

При этом, описывая систему управления банковскими рисками на основе такого критерия, как технология управления рисками, система управления банковскими рисками может быть представлена как совокупность определенных элементов[21]:

– выбор стратегии деятельности банка, способствующей снижению возможных принимаемых рисков;

– подсистема отслеживания рисков;

– механизм защиты банка от рисков.

Выбор стратегии деятельности банка осуществляется на основе анализа рынка банковских услуг и отдельных его сегментов. Самыми рискованными стратегиями, как правило, являются стратегии лидера и стратегия выхода на новый рынок с новыми услугами. Степень риска указанных стратегий уменьшается, если банк диверсифицирует свои рынки (например, в других сегментах, на ранее занятых нишах банк продолжает обслуживание уже имеющихся клиентов при помощи уже отработанных пакетов финансовых услуг. Также относительно рискованной может быть признана стратегия работы с так называемыми VIP-клиентами (иначе - приват- банкинг), которая подразумевает индивидуализацию услуги [29, с. 54].

Подсистема отслеживания рисков включает в себя следующие элементы:

1. Способ (либо способы) определения (идентификации) рисков;
2. Методы оценки риска;
3. Механизм мониторинга риска.

Механизм защиты банка от риска основан на текущем регулировании рисков и методах его минимизации. Под текущим регулированием риска понимается мониторинг значимых показателей деятельности и принятие оперативных решений по операциям банка, основанное на результате обработки и анализа результатов мониторинга.

Организация процесса управления рисками в Российских банках рассматриваемая система управления банковскими рисками обычно включает выделение следующих элементов управления: идентификация риска; субъекты управления; оценка степени риска; мониторинг риска [35, с. 309].

Все элементы этого описания системы управления банковскими рисками, как и предыдущего, представляют собой различное сочетание приемов, способов и методов работы персонала банка.

Опыт работы зарубежных коммерческих банков и банковских систем позволяет говорить о более фундаментальном подходе к управлению рисками.

Разделение рисков в зарубежных банках связано с четкой системой определения возможных потерь по клиентам и их группам, по сферам их деятельности, географическим зонам и т. д. [43, с. 62]

Постановку задач определяют коммерческие цели банка. При этом учитываются особенности рынка кредитуемых клиентов, определяется качество каждой ссуды, каждому клиенту присваивается собственная кредитная котировка, прибыльность (рентабельность) банка является объектом планирования, и каждая сделка оценивается с позиции влияния на целевую рентабельность банка [30, с. 53].

Некоторые работники банка либо определенные органы банка наделяются правами в достаточном объеме, чтобы принимать необходимые решения в рамках лимитов и принятой банком политики рисков. Указанная особенность реализована посредством наличия гибкой и эффективной системы делегирования полномочий внутри организационной структуры банка.

Качество документов, используемых банком для работы с рисками, определяется достаточно жесткими требованиями к их содержанию и структуре.

Система отслеживания рисков, применяемая в зарубежных банках, обычно включает в себя [17, с. 20-22]:

- контроль за движением средств;
- ответственность за отслеживание положения клиента;
- отслеживание гарантий;
- хорошую систему информации для управления;
- идентификацию неплатежей;
- наблюдение за превышениями кредита;
- ежегодный пересмотр досье клиента.

Также, соответствующие подразделения банков должны предпринимать меры по возврату просроченных задолженностей. Взыскание осуществляется с

использованием всех законно дозволенных способов, в том числе – путем инициации судебного разбирательства в арбитражном суде.

Какими бы совершенными способами не располагал банк для снижения своих кредитных рисков, но он так или иначе столкнется с наличием невозвращаемых кредитов (либо кредитов, платежи по которым поступают с задержками или не в полном объеме, что тоже превращает этот кредит в просроченный). Соответственно, количество таких кредитов может быть измерено, а стало быть - может быть спрогнозировано. Кредиты легко классифицируются и группируются на основе нескольких признаков, и процент невозвратов по каждой группе можно моделировать с помощью экономико-математических методов на основе общих признаков. Итогом математического моделирования возвратности кредитов становится количественный прогноз предполагаемых потерь по каждой группе кредитов [19, с. 91].

Применение экономико-математических методов призвано выявлять математические закономерности в размерах потерь по каждой группе кредитов, и соответственно позволяет заложить потери по кредиту в цену кредита для заемщиков. Иными словами, применение математических методов позволяет покрывать риски кредитования. Банк транслирует собственные риски непрогнозируемых потерь в прогнозируемые риски, после чего распределяет его между большим количеством своих клиентов. Те клиенты, которые успешно погасят свои кредиты, фактически покроют потери от невозвращенных займов. В таком случае размер средств, поступающих банку, будет стремиться к своему прогнозу, даже не смотря на возможные случаи непрогнозируемых потерь по единичным кредитам.

Западные банки все больше рассматривают свои кредиты как ссудные портфели. Подобный подход способствует выработке разнообразных финансовых инструментов, позволяющих им минимизировать свои возможные потери путем управления рисками на уровне отдельных “пакетов рисков”. Теория управления рисками для многих зарубежных банкиров уже стала большим, нежели просто теория: признавая ее ограниченность, они при этом

полагают, что эта теория позволяет произвести количественное измерение рисков и определить степень их вероятности. Таким образом, зная вероятность реализации риска, банк может принять верное решение в отношении каждого кредита [28, с. 18].

Математическая формулировка задачи минимизации кредитного риска банка в рамках взвешенного критерия полностью согласуется с финансово-экономическим смыслом этой задачи. Для минимизации кредитного риска необходимо уменьшать вероятность потерь, выражающихся в количестве случаев недооценки риска, когда предоставляемый клиенту кредит затем не возвращается полностью либо частично, но в то же время следует максимизировать доходность банка по кредитным операциям. Иными словами, банку необходимо стараться выдавать больше прибыльных кредитов, которые своевременно и в полном объеме погашаются заемщиками, то есть добиваться максимального значения вероятности доходного кредитования.

Ввиду многообразия форм и способов управления кредитными рисками в зарубежных коммерческих финансово-кредитных учреждениях можно выделить не принципиальную схему работы, а лишь основные компоненты системы управления кредитными рисками. Указанные компоненты представлены в ПриложенииБ.

При этом, пороговая величина кредитного риска в зарубежных коммерческих банках основана на конкретных особенностях и деталях кредитного рынка, в рамках которого происходит финансирование заемщика.

Система оценки кредитного риска, разработанная на основе представленного логико-вероятностного подхода, позволяет для каждого потенциального кредита и заемщика получить количественное значение величины кредитного риска в рамках теории вероятностей. Для однозначного ответа на вопрос о возможности выдачи кредита зарубежному банку необходимо установить пороговый уровень вероятности кредитного риска [36, с.38].

После установления порогового уровня вероятности кредитного риска механизм принятия решения по каждому потенциальному займу, рассматриваемому банком, может работать по заранее разработанной стандартной схеме функционирования подобных механизмов. Наиболее типовой набор сценариев включает в себя: одобрение кредита на выбранных условиях, однозначный отказ в кредитовании, одобрение кредита на измененных условиях (иные сроки, ставки, кредитные продукты, обеспечение, страхование, предоставление дополнительных документов, поручительство и т.д.).

При этом на современном этапе развития банковской системы в оценке кредитного риска, каждый коммерческий банк формирует и согласовывает внутренние документы, которые определяют его кредитную политику, а также учетную политику и подходы к ее реализации [23, с. 52-54].

Современная система оценки кредитного риска в банковской практике представляет собой одну из основополагающих образцов теории финансов. Кроме того, необходимо подчеркнуть, что реализация методов оценки кредитного риска, установленных различными финансовыми институтами как российской, так и зарубежной практики в банковской практике, позволит минимизировать неизбежные потери в реализации ссудной политики.

Также обозначим, что кредитный риск - риск возникновения у коммерческого банка убытка из-за несвоевременного или неполного исполнения, или неисполнения обязательств должником перед коммерческим банком в соответствие с условиями договора. Соответственно, система управления портфельным кредитным риском в современном банковском менеджменте занимает наиболее важную роль. К главным методам управления портфельным кредитным риском относятся: диверсификация кредитного портфеля, резервирование, лимитирование [34].

Положительные стороны систем коммерческих банков России в разрезе управления кредитными рисками основаны в первую очередь на их жизнеспособности. Отечественный банковский сектор в нынешнем его виде

существует неполных три десятка лет, но за эти годы сумел выстоять в череде серьезных системных и структурных испытаний, и можно отдать должное и самим банкам, и банковской системе страны в целом. Используя методы копирования и подражания, коммерческие банки перенимали модели управления кредитными рисками западных финансово-кредитных учреждений, стараясь совместить их со спецификой внутрироссийского рынка с его особенностями и трудностями (значительная протяженность территорий и, следовательно, необходимость децентрализации принятия решений; волатильность товарных рынков, влекущая за собой волатильность потребностей в финансировании корпоративных заемщиков; сильное давление со стороны импортеров, не устоявшееся законодательное регулирование банковского сектора экономики, недоверие к банкам со стороны заемщиков и вкладчиков и т.д.)[40, с. 108].

Вместе с тем, единственная положительная сторона системы коммерческих банков России нивелируется большим числом слабостей и отрицательных черт. Среди ключевых уязвимых мест российской банковской системы можно выделить низкую долю стабильных компонентов ресурсной базы, высокую концентрацию кредитных рисков, рост уровня операционных рисков при формальном подходе к их управлению, слабую заинтересованность банков в финансировании инвестиционного процесса, а также «провалы» в банковском надзоре.

Таким образом, можно отметить, что возможности развития потребительского кредитования в России достаточно неоднозначны, с одной стороны он считается более удобной формой кредитования населения для приобретения товаров и услуг, при этом в данный период развития функционируют достаточно весомые сдерживающие факторы, которые снижают рост сегмента и могут вызвать общий кризис банковской системы за счет роста невозвращенных кредитных продуктов.



## **2 Оценка кредитного риска и деятельности ПАО «Сбербанк»**

### **2.1 Исследование организации работы коммерческого банка по кредитованию заемщика**

ПАО «Сбербанк» имеет необходимые инструменты для решения задач в повышении доли розницы в своем бизнесе: широкий спектр розничных банковских продуктов и услуг соединяется с развитой инфраструктурой. ПАО «Сбербанк» предоставляет широкую линейку продуктов для частных потребителей: ссуды, пластиковые карты, переводы, вклады, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, сейфовые ячейки, дистанционное банковское обслуживание. Главными задачами ПАО «Сбербанк» в сегменте розничного бизнеса в 2016-2018 годах стали:

- привлечение средств потребителей во вклады,
- активное наращивание кредитного портфеля,
- повышение качества кредитного портфеля за счет сокращения уровня просроченной и проблемной задолженностей.

ПАО «Сбербанк» ориентируется на предоставлении своим абонентам максимально полного набора актуальных банковских услуг. При этом коммерческий банк стремится максимально использовать современные технологии, профессионализм менеджмента и индивидуальный подход в обслуживании потребителей, усиливая позиции ПАО «Сбербанк», согласно задачам в течение 2016-2018 гг.

ПАО «Сбербанк» развивался как универсальный коммерческий банк, акцентируя усилия на совершенствовании обслуживания всех групп потребителей, создание системы, наиболее устойчивой к возможным экономическим потрясениям, обеспечение максимально необходимого уровня эффективности банковской деятельности в условиях снижения доходности финансовых инструментов и сокращения процентной маржи.

Важным элементом кредитной политики ПАО «Сбербанк» является

создание надежной системы резервов под риск невозврата ссуд. Кредитная линейка ПАО «Сбербанк» может быть объединена в шесть групп потребительских кредитов. На данный момент в банке разработано несколько вариантов кредитных программ, представленных в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Характеристика кредитных продуктов ПАО «Сбербанк» для физических лиц

Кредит Почта Банка	Сумма:	Срок:	Процентная ставка	Дополнительные услуги
1	2	3	4	5
Потребительский кредит	от 30 000 до 1 500 000 рублей	от 6 до 60 месяцев	13,5 % / 19,5%	Изменение процентной ставки от 12,9% в зависимости от срока и суммы кредита
Автокредитование	От 45 тысяч до 5 мил. рублей	От 1 года до 5 лет	от 13,5% до 17%	Конечный процент зависит от срока кредита
Рефинансирование кредитов	от 50 000 до 3 млн. рублей	от 13 до 60 месяцев	9,5% - 17,00%	Размер процентной ставки по услуге «Гарантированная ставка»: 12,9% Комиссия за сопровождение услуги «Гарантированная ставка»: 3,9% от суммы
Ипотека	8 ипотечных программ	До 35 лет	От 7,7%	Первоначальный взнос от 10%. Материнский капитал

В целях обеспечения защиты от возможных потерь по ссудной и приравненной к ней задолженности Банком создан в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» на 01.01.2019 года в размере 115 394 млн. руб. Фактически, созданный размер резерва на возможные потери по ссудам составляет 159% от величины расчетного резерва. ПАО «Сбербанк» устанавливаются процентные ставки, приемлемые для развития и обеспечения доходности Банка.

Кредитная политика банка характеризуется кредитными продуктами, как

на основе зарплатных проектов, так и наличных кредитов, минимальный размер кредита от 500 рублей максимальный 3 млн. рублей, процентная ставка варьируется от 9,5% до 24,9% в зависимости от размера кредита и срока займа.

Ссуды для физических лиц ПАО «Сбербанк» сегодня имеют низкие ставки, чтобы оформить кредит в ПАО «Сбербанк» надо совершить ряд действий:

- получить решение, предварительное решение при заполнении заявки на сайте будет дано за 5 - 10 минут. При подаче заявки в отделении банка срок ожидания составляет до 1-го рабочего дня;

- заполнить заявку на сайте, в потребительском центре, на стойке продаж или в торговой точке партнера.

Для обеспечения развития кредитных операций с населением в ПАО «Сбербанк» открыто Управление кредитования частных потребителей, введены новые продукты с более гибкими условиями кредитования. За период действия объем ссудной задолженности физических лиц вырос в 32 раза, данный прирост сопоставимым с показателями роста корпоративного ссудного портфеля, а доля розничных кредитов превысила 25% всех кредитов ПАО «Сбербанк».

Формируя основание развития долгосрочного кредитования, ПАО «Сбербанк» концентрирует усилия на создании целевой структуры ресурсной базы и формирует рынок долгосрочных вкладов. Ориентируясь на комплексное удовлетворение потребностей клиентов, ПАО «Сбербанк» более чем в 5 раз повысил объем эмиссии банковских карт, внедрил ряд инновационных продуктов - овердрафтные карты, систему «Мобильный банк», увеличил функции банкоматов по перечислению средств и пополнению счетов, произвел основы для расширения каналов продаж в будущем.

В целях совершенствования обслуживания юридических лиц в ПАО «Сбербанк» действует Управление корпоративных потребителей, в котором введены основы системы персональных менеджеров, произведена системная база для работы с VIP-клиентами, внедрены современные технологии дистанционного обслуживания, для многофилиальных организаций

введены услуги по управлению счетами филиалов, которые расположены в разных регионах Российской Федерации. Средства юридических лиц наиболее важный источник ресурсной базы ПАО «Сбербанк», так как их доля составляет порядка 17% привлеченных средств.

Для работы по управлению кредитным и операционным рисками, связанными с ростом ссудной задолженности и расширением полномочий низовых звеньев в ПАО «Сбербанк» открыто Управление рисков, введена в работу специальная система присвоения крупным корпоративным клиентам внутреннего кредитного рейтинга.

Одним из главных конкурентных преимуществ ПАО «Сбербанк» считается обширная клиентская база. Сотрудничество ПАО «Сбербанк» со всеми группами потребителей позволяет ему успешно управлять ресурсами и минимизировать финансовые риски. Привлекая средства населения, ПАО «Сбербанк» формирует стабильный источник кредитования предприятий различных секторов экономики.

ПАО «Сбербанк» имеет большой опыт в обслуживании потребителей, в самом банке имеются отработанные технологии предоставления банковских продуктов, что позволяет банку осуществлять значительное количество операций и обслуживать большие финансовые потоки.

Дополнительные долгосрочные ресурсы с международного рынка капиталов на наиболее выгодных условиях позволяет привлекать кредитный рейтинг инвестиционного уровня, присвоенный ПАО «Сбербанк» ведущими мировыми рейтинговыми агентствами. Доверие к ПАО «Сбербанк» на международных финансовых рынках связано с его транспарентностью, устойчивым экономическим положением и прозрачностью структуры капитала, что позволяет максимально эффективно сотрудничать с крупнейшими зарубежными финансовыми институтами.

ПАО «Сбербанк» проводит свою кредитную деятельность согласно внутренними регламентами. Регламент предоставления кредитов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам считается главными

нормативным документом ПАО «Сбербанк» по регулированию процесса кредитования резидентов Российской Федерации - юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, которые осуществляют свою деятельность без образования юридического лица.

Применение других условий кредитования возможно только по решению Комитета ПАО «Сбербанк» по предоставлению кредитов и инвестиций. Принятие решений о предоставлении кредитов ПАО «Сбербанк» определяет полномочия подчиненных ему отделений, а также дополнительных офисов, которые находятся в прямом подчинении территориального банка; отделение формирует полномочия подчиненных ему дополнительных офисов.

В банке ведется общая база данных о заемщиках и предоставленных территориальным банком и отделениями кредитах по форме и в объемах, которые согласованы Кредитным комитетом ПАО «Сбербанк». Кредитование индивидуальных предпринимателей и юридических лиц проводится центральным аппаратом, территориальными банками, филиалами и отделениями ПАО «Сбербанк». Согласно данного регламента разработан Порядок корпоративного кредитования индивидуальных предпринимателей и юридических лиц ПАО «Сбербанк».

Коммерческие кредиты выдаются заемщикам только после соблюдения принципов целевого использования: обеспеченности, платности, срочности, возвратности. Основные направления кредитной и процентной политики банка определены Советом директоров ПАО «Сбербанк» согласно установленным нормам законодательства РФ и нормативными документами Центрального Банка России.

ПАО «Сбербанк» предоставляет ссуды заемщикам на цели, которые предусмотрены их уставом для осуществления текущей и инвестиционной деятельности. Наиболее важное значение при формировании кредитного портфеля имеют акционеры, затем заемщики, которые имеют в банке расчетные счета и совершают по ним операции.

Кредитные операции как наиболее рискованные операции банка приводят к

необходимости заранее проверять заемщиков, с которыми банк в течение длительного времени работает и проводить оценку их финансового состояния. Вместе с кредитованием юридических лиц и межбанковским кредитованием ПАО «Сбербанк» как правило предоставляет потребительские ссуды населению: краткосрочные и долгосрочные.

Этапы организации процесса кредитования в ПАО «Сбербанк» можно определить в следующем порядке.

#### 1. Оценка платежеспособности заемщика.

При обращении потребителя в ПАО «Сбербанк» за получением кредита специальный сотрудник кредитующего подразделения (кредитный инспектор) выясняет у клиента цель, на которую запрашивается кредит, объясняет ему условия и порядок предоставления кредита, ознакомливает с перечнем документов, которые необходимы для получения кредита.

В случае принятия в залог транспортных средств, объектов недвижимости и другого имущества кредитующее подразделение привлекает к работе специалиста ПАО «Сбербанк» по вопросам недвижимости или дочернее предприятие по установлению оценочной стоимости этого имущества. Согласно результатам оценки специалист составляет заключение, которое передается в кредитующее подразделение.

Исходя из результатов проверки составляется заключение, которое отдел по работе с ценными бумагами передает кредитующему подразделению. Заключение должно включать следующую информацию:

- заключение о возможности приема залогового имущества в качестве обеспечения;
- заключение о возможных сроках предоставления кредита.

Кредитный инспектор проводит оценку платежеспособности клиента на основании справки с места работы о доходах и размере удержаний, а также данных анкеты. Для лиц, которые работают в коммерческих структурах, кроме справки о доходах необходимо предоставить из банка с указанием банковских реквизитов предприятия информацию по дате открытия расчетного счета

предприятия и считается ли он действующим на дату предоставления заявки.

Кредитный инспектор составляет письменное заключение о целесообразности выдачи кредита (отказа в выдаче) и согласовывает с Заемщиком условия предоставления кредита. Заключение кредитного инспектора, резервируется руководителем кредитующего подразделения, приводятся заключения других служб ПАО «Сбербанк» и прилагаются к пакету документов Заемщика. Кредитный инспектор может самостоятельно принять решение об отказе в выдаче кредита:

- если при проверке выявлены факты предоставления недостоверных сведений или поддельных документов;
- если платежеспособность Заемщика или предоставленное обеспечение возврата кредита не удовлетворяет требованиям Правил кредитования физических лиц учреждениями ПАО «Сбербанк».

Кредитный инспектор сообщает клиенту о принятом решении, отмечает в журнале регистрации заявлений и формирует пакет документов в дело отказов в выдаче кредитов. Причина отказа указывается на заявлении заказчика или в заключении кредитного работника.

Управление кредитования территориального банка проверяет предоставленные документы и в случае необходимости направляет их для получения заключения в службу безопасности, юридическое и другие управления; подготавливает свое заключение и выносит вопрос на рассмотрение кредитного комитета. При принятии положительного решения кредитный инспектор вносит необходимую информацию в единую базу данных индивидуальных заемщиков и оформляет документы.

## 2. Оформление договоров.

При формировании кредитного договора, графика погашения кредита и срочного обязательства кредитный инспектор оформляет, в зависимости от вида обеспечения:

- договор залога;
- договор поручительства;

– другие документы согласно Регламентам ПАО «Сбербанк» о предоставлении отдельных видов кредитов.

Все документы, кроме срочного обязательства и договоров залога составляются в трех экземплярах, один экземпляр каждого документа – для Заемщика (поручителя), два экземпляра – для Банка. После подписания один из них передается в отдел кассовых операций (в хранилище), другой остается у кредитного инспектора.

При использовании в качестве обеспечения поручительств и залога имущества выдача кредита осуществляется после оформления договоров поручительства и залога согласно установленного порядка и страхования залогодателем в пользу ПАО «Сбербанк» в одной из предложенных Банком страховых компаний предоставляемого в залог имущества. Исключение составляет залог приобретаемого имущества и объектов строительства. В этом случае в договоре предусматривается обязательство Заемщика предоставить Банку страховой полис и необходимые документы для заключения договора.

3. Предоставление кредита. Выдача кредита в рублях осуществляется согласно условиям кредитного договора наличными деньгами или безналичным путем:

- за счет зачисления на счет Заемщика по вкладу до востребования;
- за счет зачисления на счет пластиковой карточки Заемщика;
- за счет оплаты счетов торговых и других организаций;
- за счет перечисления на счета гражданам-предпринимателям.

В кредитном договоре указывается номер счета по вкладу или номер счета пластиковой карточки и учреждение ПАО «Сбербанк», в котором открыт этот счет. Выдача кредита на счета, открытые в других коммерческих банках, не производится.

Погашение кредита осуществляется ежемесячно равными долями, начиная с 1-го числа месяца, который следует за месяцем заключения кредитного договора. Последний платеж производится не позднее даты, установленной договором.



.Суммы, вносимые Заемщиком для погашения задолженности по кредитному договору, направляются в следующей очередности:

- на уплату неустойки;
- на уплату срочных процентов;
- на уплату просроченных процентов;
- на погашение просроченной задолженности по ссуде;
- на погашение срочной задолженности по ссуде.

Не допускается в ПАО «Сбербанк» начисление и уплата процентов авансом.

## **2.2 Методики оценки кредитного риска**

Работа с рисками на данном этапе развития экономики является основой банковского дела. Банки достигают успеха тогда, когда принимаемые ими риски контролируемы, разумны и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Так как основу работы коммерческих банков составляет получение наибольшей прибыли, достижение данной цели ограничено вероятностью получения убытка. Соответственно, чем более высока ожидаемая прибыль, тем более высок риск, что можно представить, как выраженную прямолинейную зависимость [30 с. 60].

Кредитная политика являясь основой работы любого коммерческого банка имеет достаточно большое значение, так как помогает банку сформировать такой ссудный портфель, который поможет ему достичь целого ряда целей: контроль уровня риска, обеспечение стабильной прибыльности, соответствие требованиям, которые выдвигают органы регулирующие банковскую деятельность.

Степень кредитного риска, это в первую очередь, количественное выражение оценки банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций. В современной банковской практике используются комбинации

нескольких методов, выбор метода связан со стратегией банка и требованиями, которые он считает приоритетными при разработке моделей (Приложение А).

Положение № 590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» устанавливает, что банки обязаны формировать резерв на возможные потери в том числе по обязательствам кредитного характера. Критерии определения категории внутреннего рейтинга можно представить следующим образом.

Таблица 2.2 – Категории рейтинга кредитного риска коммерческого банка

Категория	Критерий	Описание
1	2	3
1-2	Высокий уровень кредитоспособности	Финансовое состояние определяется как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе
3	Высокий уровень кредитоспособности	Финансовое состояние определяется как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе. Некоторые финансовые показатели ниже 2-ой категории
4	Сравнительно высокий уровень кредитоспособности	Финансовое состояние определяется как удовлетворительное и стабильное в долгосрочной перспективе
5	Средний уровень кредитоспособности	Финансовое состояние определяется как удовлетворительное и стабильное в краткосрочной перспективе
6	Уровень кредитоспособности ниже среднего	Основные показатели финансового состояния определяются как удовлетворительные и стабильные в краткосрочной перспективе
7	Уровень кредитоспособности ниже среднего	Основные показатели финансового состояния определяются как удовлетворительные, при этом их стабильность сомнительна
8	Уровень кредитоспособности низкий	Уровень, характеризуется как значительное ухудшение финансового положения контрагента при наличии или в отсутствие непогашенных сумм
9	Уровень кредитоспособности низкий	Уровень, характеризуется фиксацией как минимум одного нарушения условий погашения и была инициирована процедура взыскания
10	Уровень кредитоспособности низкий	Уровень, характеризуется тем, что в отношении контрагента осуществляются юридические процедуры

В ПАО «Сбербанк» в последние года наблюдается рост ссудного портфеля, и расширение политики привлечения кредитных ресурсов, при этом проведение кредитных операций связано с возникновением кредитного риска. Кредитный риск необходимо рассматривать как самый крупный и базовый риск, который инициирует многие риски (ликвидность, инвестиционные риски), с которым сталкивается коммерческий банк в процессе своей основной деятельности [3].

Управление кредитными рисками в ПАО «Сбербанк» проводится с помощью Правления головного Банка ПАО «Сбербанк» под контролем Совета директоров, а также органами управления участников банковской группы. Функция управления кредитным риском в рамках ПАО «Сбербанк» организовано с учетом требований к отсутствию конфликта интересов и разделению ролей и полномочий между Руководством, подразделениями и ответственными сотрудниками при принятии и управлении рисками.

Функции оценки кредитного риска ПАО «Сбербанк» могут исполняться сотрудниками различных структурных подразделений головного Банка ПАО «Сбербанк», за счет выполнения следующих функций:

- организация разработки и внедрения методологии анализа кредитных рисков;
- организация системы управления кредитными рисками;
- координация мер по снижению влияния рисков на экономическую деятельность и деловую репутацию ПАО «Сбербанк»;
- проведение процедур по определению, анализу, оценке и управлению кредитными рисками;
- ежедневный сбор информации об уровне значимости кредитного риска, который необходим для подготовки управленческой отчетности;
- организация отчетности в рамках управления рисками;
- оценка обоснованности ключевых допущений, которые используются в процессе измерения значимых кредитных рисков [50].

Процесс управления кредитным риском имеет большое значение в банковской сфере и является неотъемлемой частью всей стратегии функционирования ПАО «Сбербанк», в рамках управления рисками и капиталом при внутренней процедуре оценки достаточности капитала.

Полный цикл реализации оценки кредитного риска ПАО «Сбербанк» с формированием итогового отчета занимает год и включает:

- процедуру идентификации значимых рисков и формирование Карты кредитных рисков ПАО «Сбербанк», которая основана на бюджетных и прогнозных значениях, которые утверждены в текущем году;
- регулярную оценку кредитных рисков;
- оценку достаточности доступного капитала, как в нормальных условиях, так и в случае стресса, с использованием бюджетных и прогнозных значений, которые утверждены в текущем году.

Согласно стратегии развития ПАО «Сбербанк» в рамках управления рисками принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, которые возникают в результате данной операции. Все операции организуются с учетом соблюдения требований внутренних нормативных документов и установленных ограничений [22 с. 11].

Управление кредитным риском в ПАО «Сбербанк» проводится для каждого клиентского сегмента, который включает сегменты факторинга и лизинга, с применением специальных инструментов, так как диверсификация кредитного портфеля, регламентация процедур оценки кредитных заявок, система мониторинга кредитного портфеля, качества ссуд. Методы управления кредитным риском ПАО «Сбербанк», включая риск концентрации, направлены на снижение и контроль кредитного риска по сделкам, которые несут кредитный риск, и включают следующие основные направления:

- 1) измерение отраслевых стратегий и качественных критериев для управления кредитным риском в разных отраслях;
- 2) контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений;

3) поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по региональному, отраслевому, валютному признаку, по видам и срокам предоставленных продуктов, виду обеспечения;

4) применение централизованной многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов;

5) использование многоуровневого, дифференцированного, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов;

6) установление лимитов риска на группы связанных клиентов, клиентов, портфелей кредитов;

7) обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд, несущих кредитный риск.

Важным инструментом снижения негативного влияния на финансовые результаты ПАО «Сбербанк» реализации кредитного риска является обеспечение. Кроме материального и финансового обеспечения ПАО «Сбербанк» использует прочие стандартные инструменты, которые позволят снизить кредитный риск, включающие нефинансовые ковенанты и поручительства. Также могут быть включены финансовые ковенанты, решение о использовании их в договоре принимается на индивидуальной основе в зависимости от сделки. Факт возникновения кредитного риска требует возмещения реальных финансовых потерь коммерческого банка. Списание убытков по кредитным операциям проводится ПАО «Сбербанк» за счет резервов на возможные потери по ссудам, которые они должны создавать на регулярной основе в процессе оценки качества каждой конкретной ссуды на протяжении всего срока пользования ею заемщиком.

По всем выдаваемым на постоянной основе ПАО «Сбербанк» ссудам в результате комплексного анализа деятельности клиентов, их финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении коммерческого банка информации производится оценка кредитного риска. При определении признаков обесценивания ссуды

ПАО «Сбербанк» в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

Используются следующие методы снижения кредитных рисков, которые представлены в таблице 2.3.

В области потребительского кредитования находится ряд неразрешенных юридических проблем, которые связаны с недостаточностью нормативной базы, отсутствием необходимой правоприменительной практики, а также невысокой культурой потребительского кредитования населения.

Таблица 2.3– Методы управления кредитным риском и их содержание в ПАО «Сбербанк»

Методы	Содержание методов
1	2
Диверсификация кредитных вложений	Использование на практике различных объектов и форм кредитования; совмещение мелких и крупных ссуд; сбалансирование кредитного портфеля по срокам
Дифференциация заемщиков	Определение кредитоспособности ссудозаемщика; измерение условий кредитования, согласно его рейтинга
Ограничение рисков	Использование лимитов объема крупных кредитных вложений, которые приходятся на единицу собственных средств коммерческого банка. Лимитирование объемов кредитования крупных заемщиков. Лимитирование объемов кредитования одного заемщика или отдельных отраслей. Управление крупными проблемными кредитами

В целях совершенствования работы с проблемными кредитами ПАО «Сбербанк» необходимо:

– внести в нормативные документы банка предельные сроки кредитов, нереальных ко взысканию;

– включить в обязанности службы внутреннего контроля проверку раннего реагирования соответствующих служб на возникающие проблемы у заемщиков;

– обеспечить структурные создаваемые подразделения современными программами, обеспечивающими выявление стандартного набора финансовых проблем потенциального заемщика.

Рейтинговая система ПАО «Сбербанк» проводит основное различие между розничными клиентами и корпоративными клиентами, банками, государственными органами: для оценки кредитного риска розничного портфеля ПАО «Сбербанк» использует внутренние модели. Для оценки кредитных рисков ПАО «Сбербанк» использует расчетный показатель вероятности дефолта (Probability of Default, PD) заемщика в течение года и уровень возможного убытка в случае неисполнения контрагентом своих обязательств (Loss Given Default, LGD).

Согласно чему, рейтинги кредитоспособности заемщика являются одним из критериев определения лимитов одобрения по кредитам, которые предоставляются операционному персоналу и подразделениям по операционным рискам. Расчет рисков, который проводит ПАО «Сбербанк», не является чрезмерно чувствительной к колебаниям экономической ситуации и в то же время позволяет определить любое увеличение уровня рисков.

Таблица 2.4 – Анализ кредитов ПАО «Сбербанк», предоставленных клиентам в 2017-2018 гг., млрд. руб.

Показатель	Ссуды, предоставленные физическим лицам		Ссуды, предоставленные юридическим лицам		Итого необесцененные ссуды, предоставленные клиентам		Отклонение (+;-) 2018 год
	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2017 год	
1	2	3	4	5	1	2	3
Не просроченные и не обесцененные	10488	10226	8240	7135	18728	17361	-1367
Просрочены до 1 мес.	273	266	49	35	322	301	-21
Просрочены 1-3 мес.	50	46	15	12	65	58	-7
Просрочены 3-6 мес.	8	9	6	4	14	13	-1
Просрочены 6 мес. и более	0	0	0	0	0	0	0

Продолжение таблицы 2.4

Итого просроченные, но не обесцененные	331	324	70	51	401	375	-26
Итого не просроченные, млн. руб.	10157	9902	8170	7084	18327	16986	-1341

Совокупная величина ссуд, предоставленных клиентам, по итогам 2018 года уменьшилась с 18728 млрд. руб. до 17361 млрд. руб., что связано в основном с плановыми снижениями и гашениями по кредитам в анализируемом периоде. По состоянию на конец отчетного года кредитное качество ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, которые не являются просроченными или обесцененными, представлено следующим образом:

Таблица 2.5 – Распределение кредитного риска ПАО «Сбербанк» по категориям внутреннего рейтинга

Категория внутреннего рейтинга	2017 год, млрд. руб.	2018 год, млрд. руб.	Отклонение (+;-), млрд. руб.	Темп роста, %
1	2	3	4	5
1-2	189	205	16	108,47
3	545	429	-116	78,72
4	2360	2557	197	108,35
5	4499	4090	-409	90,91
6	2884	2925	41	101,42
7-10	13	5	-8	38,46
Итого	10488	10226	-262	97,50

В отношении ссуд физическим лицам, руководство ПАО «Сбербанк» для принятия решений основывается на информации по периодам просрочки для данных ссуд. В целом за анализируемый период можно отметить рост объемов с высоким уровнем кредитоспособности на 8,47%, снижение такой



категории как средний уровень кредитоспособности на 21,28% и рост аналогичной 4 категории на 8,35%. Наиболее отрицательным фактором является рост с показателями низкого уровня кредитоспособности (6, 7-10 категории), так рост по 6 категории к 2018 году составил 1,42%, по 7-10 категории наблюдается снижение более чем в 2 раза на 61,54%. При этом общее количество ссуд выданных в 2018 году, по сравнению с 2017 годом увеличилось на 2,5%.

Кредитный риск ПАО «Сбербанк» сосредоточен в Российской Федерации. При этом уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной ПАО «Сбербанк» политикой по управлению рисками.

Структура просроченной задолженности по срокам представлена на рис. 2.5.

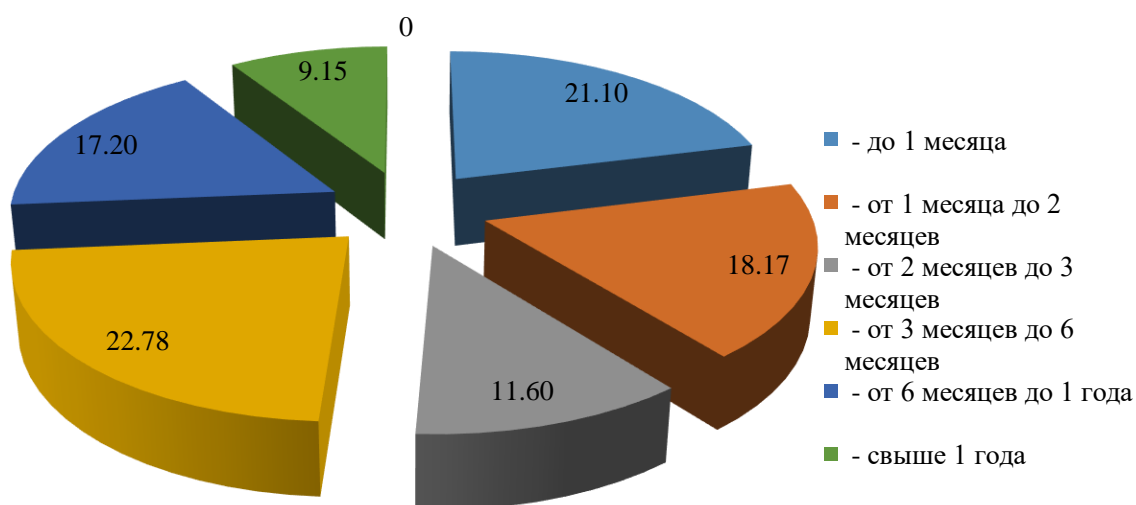


Рисунок 2.5 - Структура просроченной кредитной задолженности по срокам на 2018 г.

Достаточно сильная конкурентная борьба на рынке кредитования вынуждает ПАО «Сбербанк» постоянно расширять свою клиентскую базу, в том числе и в разрезе физических лиц.

Таблица 2.6– Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объёме ссудной и приравненной к ней задолженности

Показатель	2017 год		2018 год		Изменение	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Ссудная и приравненная к ней задолженности	18728	100	17361	100	-1367	92,70
Реструктурированная задолженность, в том числе:	380	2,03	324	1,87	-56	85,26
- пролонгированная	254	1,36	266	1,53	12	104,72
- прочая	126	0,67	58	0,33	-68	46,03

На протяжении 2018 года ПАО «Сбербанк» осуществлял работу по сокращению объемов просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля. Так, по итогам 2018 года сумма просроченной задолженности сократилась на 14,74% при снижении кредитного портфеля на 7,3%. В 2019 году работа по уменьшению объемов просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля будет продолжена под контролем юридического управления ПАО «Сбербанк». Изменения структуры кредитного портфеля вызвано выдачей «качественных» ссуд и экономически выгодных для ПАО «Сбербанк» обеспеченных ссуд.

В 2018 году объем реструктурированной задолженности в общем объёме ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц сократился на 14,74%, что является результатом проведения комплекса работ с проблемной задолженностью и мер по поддержанию ПАО «Сбербанк» конкурентоспособных условий кредитования.

В рамках управления кредитными рисками розничного кредитования ПАО «Сбербанк» в 2018 году проводилась методологическая поддержка процесса в области розничного и стандартизированного кредитования в Банке, контроль за соблюдением филиалами Банка и их внутренними структурными подразделениями установленных нормативно-правовых актов РФ и внутренних документов ПАО «Сбербанк», регулирующих процесс розничного и стандартизированного ипотечного кредитования.

С целью увеличения кредитного портфеля розничных кредитов ПАО «Сбербанк» проводился анализ кредитов, приобретаемых у сторонних кредитных компаний прав требования по кредитам физических лиц, составление профессиональных суждений об уровне кредитного риска по данным портфелям однородных ссуд. Были определены полномочия по принятию решений кредитными комитетами подразделений ПАО «Сбербанк» о предоставлении розничных кредитов физическим лицам и проводился контроль над соблюдением филиалами и их структурными подразделениями данных полномочий. На постоянной основе проводился анализ и последующее предоставление для рассмотрения ПАО «Сбербанк» заключений о предоставлении кредитов, предоставляемых на индивидуальных условиях и не входящих в лимит самостоятельного кредитования.

Основными проблемами в оценке кредитного риска в деятельности банка ПАО «Сбербанк» можно выделить:

- несоблюдение законодательства РФ, нормативных требований Банка России, в том числе в области кредитозаемщиков, на основании фактов, устанавливаемых надзорными органами и самостоятельно ПАО «Сбербанк» в ходе внутренних проверок.

- недостатки в системе внутреннего контроля;

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, при формировании работы по оценке кредитозаемщиков;

- наличие жалоб и претензий клиентов, контрагентов ПАО «Сбербанк» как на несоблюдение Банком договорных обязательств, так и на качество обслуживания клиентов.

Основным показателем внешней среды, с помощью которого можно спрогнозировать возможные изменения уровня кредитного риска можно считать уровень инфляции. Так при повышении или прогнозируемом повышении уровня инфляции величина кредитного риска увеличится, так как снизится покупательская способность, произойдет увеличение доли

необслуживаемых кредитов, а также увеличение резервов на возможные потери. Иная ситуация произойдет при снижении или прогнозируемом снижении уровня инфляции в стране, а именно, будет наблюдаться увеличение объемов кредитования и снижение величины кредитного риска за счет замедления обесценения кредитных ресурсов и обеспечения по ним, а также за счет снижения ключевой ставки ЦБ РФ. Также важную роль в снижении кредитного риска ПАО «Сбербанк» играет диверсификация портфеля активов; создание резервов для покрытия кредитного риска.

У ПАО «Сбербанк» кредитные портфели слабо концентрированные, другими словами, их можно охарактеризовать как диверсифицированные, так как доля выданных кредитов почти равномерно распределена между физическими и юридическими лицами. Также следует отметить, что в динамике идет снижение ссуд выданных физическим лицам, как менее благонадежным, и наблюдается перераспределение на менее рискованных юридических лиц, так как большинство выдаваемых по данной категории кредитов, обеспечены залогом.

В целом можно отметить, что в ПАО «Сбербанк» основными факторами изменения размеров кредитования являются ключевая ставка и инфляция, которых достаточно для принятия конкурентных решений, которые помогут сделать банк более устойчивым к различным изменениям, в том числе к кризисным явлениям.

### **3 Совершенствование оценки кредитного риска в ПАО «Сбербанк»**

#### **3.1 Направления совершенствования оценки кредитного риска в банке**

Среди перспектив развития ПАО «Сбербанк» согласно направлениям развития банка можно выделить предоставление нецелевых кредитов на сумму до 500 000 рублей. Также банк планирует развивать кредитные продукты на специальных условиях, предназначенные для льготных групп людей – врачей, учителей, – уже предоставляемые в настоящий момент. В ПАО «Сбербанк» продолжается развитие ипотеки, автокредитования и POS-кредитов. Продолжается совершенствование системы обслуживания клиентов, в этом году клиенты получили возможность подавать заявки на получение кредита дистанционно, посредством Интернета или телефона. При этом ПАО «Сбербанк» продолжает новые интересные продукты (по кредитным картам), а также увеличивать предложение вкладов и разнообразие расчетно-кассовых операций. В основе работы банка лежит принцип ответственного кредитования: построение открытых и доверительных отношений с клиентом, который, имея четкую и полную информацию о кредитном продукте, будет чувствовать удобство от простоты пользования им.

Кроме того, ПАО «Сбербанк» регулярно проводит исследования с целью оценить различные показатели – например, уровень удовлетворенности своих клиентов. Доля ПАО «Сбербанк» на рынке кредитования именно с точки зрения краткосрочных кредитов пока не значительна, однако менеджмент ожидает резкой активизации клиентов, уже получивших кредитные карты, но пока не активировавших их. ПАО «Сбербанк» имеет ряд преимуществ по сравнению с традиционными банками для обеспечения быстрого роста на рынке кредитных карт (классического потребительского кредитования):

– канал дистрибуции карт – прямое предложение в личном кабинете клиента, как один из самых дешевых способов маркетинга;

– кредитные карты распространяются только среди лиц, имеющих положительную кредитную историю. Таким образом, банк значительно уменьшает потенциальные кредитные потери, предлагая свой продукт только заемщикам с хорошей репутацией.

В целом, исходя из анализа работы банка, можно выделить главной задачей управления портфельным кредитным риском ПАО «Сбербанк» - сформировать оптимальный кредитный портфель на определенном этапе своей деятельности, чтобы свести риски к минимуму и, при этом, обеспечить желаемый уровень доходности.

Действующие в ПАО «Сбербанк» системы управления кредитным портфелем имеют следующие недостатки:

– слабой проработкой и пониманием у сотрудников банка, которые участвуют в кредитном процессе, целей кредитования и разработанной стратегии;

– недостаточно проработана методика управления кредитным риском;

– отсутствие системного подхода при управлении качеством кредитного портфеля банка;

– слабо развиты информационные системы управления;

– возможность возникновения ошибок у работников, которые работают с кредитным портфелем и оценивают качество кредитов;

– недостатки в организации системы внутреннего контроля.

ПАО «Сбербанк» для разработки эффективной системы управления кредитным риском и качеством кредитного портфеля, необходимо проведение ряда мероприятий:

– формирование кредитного портфеля в соответствии с выбранной стратегией кредитования, периодически корректируемой при условии

изменения рыночной ситуации, а также удовлетворяющего оптимальным показателям кредитного риска, ликвидности и доходности;

- возложение на руководство банка ответственности за формирование в банке кредитной культуры, позволяющей выполнять поставленные цели;

- разработку механизма по исследованию рынка, отраслевых рисков и анализа перспектив кредитования;

- проведение постоянного мониторинга кредитных вложений, учитывая относительную нестабильность кредитного портфеля, на предмет выявления ухудшающихся кредитов и отказа от них.

Дальнейшее развитие и совершенствование управления кредитным портфелем ПАО «Сбербанк» необходимо провести по следующим направлениям:

- улучшение характеристик и требований по действующим кредитам и внедрение новых видов кредитных продуктов;

- повышение качества анализа кредитоспособности заемщиков;

- дифференциация условий предоставления кредитов в зависимости от вида, срока пользования, уровня доходов заемщика. Подбор индивидуальным условий для клиента банка;

- приведение в норму процесса оформления и дальнейшего обслуживания кредитов;

- снижение кредитного риска на основе повышения качества кредитного мониторинга в процессе обслуживания кредита.

В рамках данной работы проанализировано качество рискованного менеджмента ПАО «Сбербанк», согласно представленным нормам работы банка для проведения оценки качества системы управления рисками использованы балльно-весовой метод и метод экспертных оценок.

В результате, среднее значение позволяет оценить значимость разных рисков в общей системе оценки качества системы рискованного менеджмента ПАО «Сбербанк» (таблица 3.1).

Таблица 3.1 - Уровень значимости рисков при определении качества системы рискowego менеджмента ПАО «Сбербанк»

Категория риска	Вес, %
1	2
Кредитный	39,6
Ликвидность	19,8
Операционные	9,6
Процентные	16,5
Валютные	14,5
Всего	100

Наибольший вес в деятельности ПАО «Сбербанк» занимает кредитный риск банка, что связано с проблемами снижения качества кредитного портфеля (появление системы краткосрочных кредитов, задолженность по ипотечным программа с низким перечнем запрашиваемых документов и др.). В 2018 году ПАО «Сбербанк» приоритетным направлением с кредитным портфелем ставил необходимость удержания его качества, фокусируясь на привлечении только качественных заемщиков, которые и ранее являлись клиентами банка (участники зарплатного проекта, вкладчики). За 2018 год портфель потребительских кредитов и кредитных карт сократился на 7,3%, в связи с чем актуальной задачей является поддержание и расширение объемов потребительского кредитования и кредитных карт.

Для развития стратегии минимизации кредитных рисков ПАО «Сбербанк» ранее предпринимал ряд усилий по развитию традиционных кредитных продуктов и внедрению новых направлений кредитования. Так в последние годы был запущен прием заявок на предоставление кредита частным клиентам, которые ведут личное подсобное хозяйство. В 2018 во всех он-лайн кабинетах заемщиков появилась возможность просматривать полную информацию по кредиту, а также получить выписку по кредитной истории. Расширен перечень предложений по рефинансируемым кредитам клиента и добавлена автоматическая проверка просроченной задолженности по действующим кредитам и погашение действующих кредитов при выдаче нового продукта.



В качестве направлений развития потребительского кредитования ПАО «Сбербанк», в том числе для поддержания приемлемого уровня кредитного риска можно предложить:

- персональное кредитование под пониженную процентную ставку клиентов ПАО «Сбербанк» с положительной кредитной историей, имеющих погашенные кредиты;

- введение кредитных продуктов со сниженными процентными ставками, которые будут нацелены на определенный контингент клиентов, таких как сотрудники компаний финансово-устойчивых секторов экономики со стажем работы более 5 лет;

- проведение промо-акций, приуроченных к определенным событиям или праздникам (кредитование по сниженным ставкам пенсионеров).

При этом, даже с учетом предложенных низкорискованных сегментов привлечения клиентов (с положительной кредитной историей, работников предприятий финансово-устойчивых секторов, пенсионеры), вопрос о совершенствовании оценке кредитоспособности заемщиков должен оставаться в центре внимания ПАО «Сбербанк», в связи с постоянными изменениями в социально-экономическом положении в стране, политической ситуации в мире, и законодательных нововведений.

При выдаче кредита банк, в первую очередь должна интересоваться кредитоспособность потенциального заемщика, то есть способность полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам. Именно задаче выбора кредитоспособных заемщиков в основном и служат скоринговые системы позволяющие оценить кредитный риск на начальном этапе. Преимущества применения оценки кредитного риска в банке включают:

- повышение точности оценки заемщика;
- увеличение кредитного портфеля за счет уменьшения количества необоснованных отказов по кредитным заявкам;
- ускорение процедуры оценки заемщика;
- создание централизованного накопления данных о заемщиках.

К недостаткам скоринговых систем можно отнести то, что они оценивают кредитоспособность заёмщика на основании данных о предыдущих выдачах кредита, в то время как о реальном поведении клиентов, которым было отказано в кредите ничего не известно. При этом программа оценки также составляет анализ не реального человека, а информации, которую он о себе сообщает, и хорошо подготовленный клиент может представить данные о себе так, что практически гарантированно получит кредит.

В настоящее время оценка кредитного риска должна позволить не только принять решение, которое позволит надлежащим образом оценить кредитоспособность заемщика, но и удержать стоимость и время обработки заявок на достаточно низком уровне. В рамках данного направления и для улучшения сервиса при автоматизированной обработке заявок необходимо отказываться как можно меньшему числу кредитоспособных заемщиков, при этом отсеивать как можно больше потенциальных неплательщиков.

Собственная разработка оценочных карт позволит увеличить базу знаний ПАО «Сбербанк» о клиентах. Выполненный анализ помогает выявить скрытую ценную информацию, которая позволит лучше понять, как ведут себя клиенты, представляющие риск и наиболее эффективно разрабатывать стратегию работы с ними. Характеристики оценочных карт можно выбрать из различных источников данных, доступных кредитору на момент получения заявки. К таким характеристикам можно отнести демографические (возраст, период проживания по месту жительства, стаж работы, почтовый индекс и др.), данные кредитного бюро (наличие предыдущих запросов, сделок, просроченных платежей), информация о взаимоотношениях с банком (срок обслуживания в банке, количестве банковских продуктов, соблюдения обязательств по платежам, прошлые претензии), информация из открытых источников, сведения о наличии недвижимого имущества и другие данные.

Для снижения кредитного риска, и одновременного сохранения объемов кредитования, в рамках обеспечения эффективности системы риск менеджмента, с учетом сокращения времени обработки заявки, повышения

точности оценки клиента и сокращения требуемого количества персонала можно предложить технологию «Интегрального скоринга», для изменения стандартной технологии оценки кредитоспособности заемщиков ПАО «Сбербанк». Составление данного документа поможет кредитному инспектору систематизировать имеющиеся у него сведения и изложить их в сжатом и полном виде для представления руководству.

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. При этом после установки скоринга оценка заемщика проводится автоматически, что позволит в два раза сократить срок согласования кредитной заявки.

В программу оценки кредитозаемщика с помощью интегральной оценки кредитный инспектор загружает:

- анкету, которую заполняет заемщик;
- информацию на заемщика из кредитного бюро;
- данные движений по счетам.

В самом упрощенном виде скоринговая модель представляет собой взвешенную сумму определенных характеристик. В результате получается интегральный показатель (score); чем он выше, тем выше надежность клиента, и банк может упорядочить своих клиентов по степени возрастания кредитоспособности.

Интегральный показатель клиента будет сравниваться с средним числовым порогом (линией раздела) безубыточности и рассчитывается из отношения, сколько в среднем нужно клиентов, которые платят в срок, для того, чтобы компенсировать убытки от одного должника. Клиентам с интегральным показателем выше этой линии выдается кредит, клиентам с интегральным показателем ниже этой линии - нет.

При совмещении в модели оценки кредитного риска заемщика поведенческих и демографических данных, повышается ее прогностическая

сила. Интерес также представляет кумулятивное распределение «хороших» и «плохих» заемщиков. Качество модели тем лучше, чем меньше «хороших» заемщиков модель будет отсекал при одобрении 50% «плохих».

Таблица 3.2 - Кумулятивное распределение «хороших» и «плохих»

Модель	Кумулятивный процент «плохих»	Кумулятивный процент «хороших»
1	2	3
Клиент 1	50,97%	12,43%
Клиент 2	50,56%	27,95%
Клиент 3	50,18%	12,56%
Анкетный скоринг	50,33%	10,90%

При последовательной стратегии заявитель, не прошедший определенный этап, не переходит на следующий. При матричном подходе к применению общей системы оценки ее элементы функционируют совместно; между прогнозами отдельных частей системы допускается компромисс. Например, клиент может получить низкий показатель по одной из скоринговых моделей и высокий - по другой; его общая оценка в таком случае будет удовлетворительной.

Кредитный комитет, который, собственно, и принимает решение о выдаче кредита, имея такой документ, может лучше оценить перспективность данной сделки, поскольку вся необходимая информация по кредиту собрана в одном месте и в удобном для восприятия виде. Отпадает необходимость ворошить кипы финансовых отчетов, справок, заключений и других документов.

Далее приведен примерный формат кредитного обзора, который должен стать результатом работы кредитного инспектора по проведению кредитной оценки (Приложение В):

- информация о Заемщике, представляет полную информацию о заемщике и любых Поручителях;
- информация о Проекте, предоставляет исчерпывающие сведения о проекте, который требует финансирования;

- анализ направления деятельности Заемщика;
- финансовый анализ, включающий анализ бухгалтерских документов;
- полная и точная информация об имуществе, предлагаемом для передачи в залог;
- характеристика основных рисков и факторов, которые снижают их вероятность;
- перечень источников погашения кредита.

Данный кредитный обзор должен заканчиваться выводами о целесообразности предоставления запрашиваемого кредита с четким обоснованием принимаемых решений.

Таким образом, предложенная методика оценки кредитоспособности заемщика поможет более эффективно оценивать кредитоспособность заемщика, обеспечивая тем самым снижение кредитного риска, а построение статистической модели позволит более эффективно проанализировать возможность работы с новыми и старыми клиентами ПАО «Сбербанк».

### **3.2 Оценка эффективности предложений по совершенствованию методики оценки кредитного риска**

В целом для совершенствование работы ПАО «Сбербанк» необходимо:

- своевременно и с учетом рыночных тенденций расширять и улучшать спектр предоставляемых клиентам банка продуктов и услуг;
- расширять и увеличивать направления привлечения клиентов банка за счет активного размещения кредитных продуктов и банковских услуг по собственной и партнерской банковской сети, а также разработать направления для долгосрочного поддержания работы с партнерами ПАО «Сбербанк» и привлечения новых партнеров;
- активно улучшать работу по направлению риск-менеджмента, с целью сокращения кредитных рисков;

– развивать в разных направлениях методы работы с клиентами банка по просроченной задолженности, добавление разных мероприятий по снижению просрочки у клиентов банка, что позволит повысить качество кредитного портфеля;

– улучшить систему работы банка по основным операциям, уменьшить скорость поступления средств на счета клиентов банка;

– снизить операционные расходы, часть операций в рамках работы с банками партнерами освободить от комиссий;

– увеличить узнаваемость ПАО «Сбербанк» на рынке банковских услуг за счет развития маркетинговых мероприятий, улучшить доступность ПАО «Сбербанк» для всех видов клиентов за счет анализа расположения офисов банка и оказываемых там услуг, расширить сегменты рынка, на которых представлен Банк;

– вести активную работу по улучшению и росту эффективности функционирования ПАО «Сбербанк» и управления работой банка в целом;

– увеличить инвестиционную привлекательность ПАО «Сбербанк», разработать направления для наибольшего охвата клиентов банка с предложениями по инвестированию средств;

– в рамках улучшения деятельности работы всего банка разработать направления по повышению квалификации персонала банка, а также привлечение наиболее подготовленного персонала для работы с новыми кредитными и инвестиционными программами.

Доходы от операций по кредитованию физических лиц Банк ПАО «Сбербанк» расценивает как источник будущих доходов банка. Основная современная проблема современных банков при осуществлении краткосрочного кредитования заключается в несвоевременности, полноте или невыплате кредита. Абсолютной сохранностью обладает залог. Помимо этого сохранность обеспечения может достигаться за счет его страхования от рисков гибели (утраты), повреждения, недостачи. Решение о целесообразности страхования обеспечения кредитор принимает в зависимости от того, какую

долю составляет обеспечение в общей сумме чистых активов с учетом класса кредитоспособности заемщика.

В целом если стоимость обеспечения составляет более 75% чистых активов для заемщиков, относящихся к I классу кредитоспособности, и более 50% - для заемщиков, относящихся ко II классу кредитоспособности, страхование обеспечения обязательно. В договорах страхования должны быть учтены все условия для получения страховки кредитором в случае наступления одного из страховых случаев (гибель, повреждение, недостача): выгодоприобретателем по договору страхования является кредитор; срок договора должен соответствовать сроку кредитного договора; страховая сумма должна покрывать залоговую стоимость обеспечения; другие условия.

Таблица 3.3 - Классификация обеспечения по кредиту в ПАО «Сбербанк»

Класс	Наименование	Характеристика
1	2	3
1	Обеспечение высшей категории	Высоколиквидное или среднеликвидное обеспечение, абсолютная сохранность (заклад, застраховано), залоговая стоимость полностью покрывает обязательства
2	Обеспечение среднего качества	Среднеликвидное или низколиквидное обеспечение, достаточная сохранность (застраховано, обеспечены условия сохранности), залоговая стоимость полностью покрывает обязательства
3	Удовлетворительное обеспечение	Среднеликвидное или низколиквидное обеспечение, удовлетворительная сохранность (не застраховано, но полностью обеспечены условия сохранности, или наоборот), залоговая стоимость покрывает не более 50% обязательств
4	Обеспечение низкого качества	Высоколиквидное, среднеликвидное, низколиквидное обеспечение, низкая сохранность, залоговая стоимость покрывает обязательства менее чем на 50%

В таблице 3.3 приведена классификация обеспечения по кредиту с присвоением ему определенного класса. В банке должна действовать система лимитов кредитования, установленных на уровне как отдельных заемщиков, так и групп связанных контрагентов, с учетом различных видов кредитных рисков, возникающих при долгосрочном и краткосрочном кредитовании.

Совершенствование управления кредитными рисками банковского портфеля может быть построено на различных подходах, среди которых можно

выделить: повышение эффективности работы с должниками и просроченной задолженностью, повышение эффективности работы с кредитами и должниками, приближающимися к категории проблемных, а также совершенствование механизма оценки заемщиков для более качественного «отсева» потенциально ненадежных заемщиков, внедрение дополнительных мотивирующих механизмов (обеспечение, залог, поручительство) и т.д. При этом основной целью для ПАО «Сбербанк» будет являться своевременное предотвращение просроченной кредиторской задолженности, не выдавая кредиты неблагонадежным заемщикам, так как если нарастить высокорисковый кредитный портфель, затем необходимо заниматься взысканием просроченной задолженности.

Направлением по совершенствованию управления кредитными рисками по направлению кредитования физических лиц является совершенствование условий предлагаемых кредитных продуктов за счет повышения требований к имущественному статусу заемщика (предоставление расширенного пакета документов, обеспечения или залога), введения дополнительных договорных обязательств по договорам обеспечения исполнения обязательств (поручительство).

Также одним из направлений снижения кредитного риска при кредитовании физических лиц является стабилизация процентной ставки по кредитам на период в 2-3 года, что позволит банку за счет инфляции снизить процент по кредиту и привлечь дополнительные средства в кредитный портфель банка. В качестве примера реализации предложения по совершенствованию кредитного продукта представлен сравнительный анализ по продукту «Кредит на любые цели» (таблица 3.4).

Использование представленных параметров не отразится на доходе коммерческого банка и позволит стабилизировать процент. Данные условия позволят расширить инструментарий обеспечения исполнения условий кредитного договора, снижая риски неплатежей по кредитному договору.



Таблица 3.4 - Сравнительный анализ условий по кредитному продукту «Кредит на любые цели» до и после изменения условий выдачи кредита

Наименование	Действующее условие \ значение	Предлагаемое условие \ значение
1	2	3
Заемщик	Физическое лицо, являющееся гражданином РФ	Физическое лицо, являющееся гражданином РФ
Возраст Заемщика	От 18 до 70 лет включительно (на момент полной выплаты кредита)	От 18 до 70 лет включительно (на момент полной выплаты кредита)
Валюта кредита	Рубли РФ	Рубли РФ
Минимальная сумма кредита	30 000	30 000
Максимальная сумма кредита	3 000 000	3 000 000
Срок кредитования	12 - 60 месяцев	12 - 60 месяцев
Ставка, % годовых	При сумме кредита до 300.000 руб. – 13,9%-19,9% годовых, при сумме кредита свыше 300.000 руб. – 11,9%-16,9% годовых (в зависимости от параметров клиента)	При любой сумме кредита от 12% до 20% годовых (в зависимости от параметров клиента: новый/постоянный/зар.платный)
Особые условия по %	нет	Стабилизация процента в течение действия кредитного договора
Наличие обеспечения	нет	При сумме кредита до 300.000 руб. либо других факторах, свидетельствующих о кредитоспособности и надежности заемщика – добровольное, при сумме кредита свыше 300.000 руб. – обязательное
Допустимые виды обеспечения и их влияние на снижение ставки % по кредиту	-	Поручительство, Залог Страхование жизни, здоровья и трудоспособности
Комиссия за выдачу кредита	Отсутствует	Отсутствует

Необходимо отметить, что изменение условий кредитования, в том числе, предоставление стабильной процентной ставки, позволит заемщикам существенно уменьшить переплату по кредиту за счет предоставления нескольких способов обеспечения исполнения кредитного договора, послужит причиной некоторого снижения доходности выдаваемых кредитов. Для

обеспечения возможности сохранения процентной ставки по кредиту и снижению риска неуплат предлагаются более низкие процентные ставки с учетом обеспечения кредита:

Таблица 3.5 - Виды обеспечения по кредитному продукту «Кредит на любые цели» после изменения условий выдачи кредита

Вид обеспечения	Характеристика	Влияние на % по кредиту
1	2	3
Поручительство	Поручительство физического лица	снижение ставки % по кредиту на 0,5%
	Поручительство юридического лица	в зависимости от кредитоспособности юридического лица (по данным бухгалтерской отчетности с отметкой налогового органа о принятии отчетности) - от 0,5% до 2%
	Поручительство индивидуального предпринимателя	снижение ставки % по кредиту на 1%
Залог – движимое и недвижимое имущество	Недвижимое имущество со стоимостью, более чем в 4 раза превышающей сумму кредита	снижение ставки процентов на 3%
	Недвижимое имущество со стоимостью, превышающей сумму кредита не более чем в 4 раза	снижение ставки % на 1,8%
	Движимое имущество (кроме автомобилей) на сумму, более чем в 4 раза превышающей сумму кредита	снижение ставки процентов на 2%
	Движимое имущество (кроме автомобилей) со стоимостью, превышающей сумму кредита не более чем в 4 раза	снижение ставки % на 1,4%
	Автомобиль (по условиям, стандартным для других банковских продуктов, предусматривающих залог на автомобильную технику) со стоимостью, превышающей сумму кредита не менее чем в 2 раза	снижение ставки процентов по кредиту на 2,5%
Страхование жизни, здоровья и трудоспособности Заемщика	Страхование по которому выгодоприобретателем при страховом случае выступает Банк	снижение ставки по кредиту на 2,5%.

Точная величина снижения доходности может быть определена на основании тщательного анализа наработанного опыта ПАО «Сбербанк». Тем не

менее, указанное снижение доходности может быть частично компенсировано снижением затрат ПАО «Сбербанк» на содержание подразделений, занимающихся взысканием просроченных и проблемных задолженностей, а также за счет сокращения потерь на ведение судебных дел, потерь вследствие списания безнадежных долгов. Кроме того, благодаря нормализации величин просроченной задолженности кредитный портфель ПАО «Сбербанк» повысит свою эффективность, что благоприятно скажется на инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности. А рост клиентов и кредитного портфеля за счет выдачи дополнительных ссуд позволит полностью закрыть снижение дохода от стабилизации и снижения процентных ставок.

В рамках второго направления по совершенствованию системы управления кредитными рисками ПАО «Сбербанк» необходимо произвести оптимизацию системы оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) с целью повышения ее эффективности.

В настоящее время Банком по направлению кредитования индивидуальных предпринимателей и корпоративных клиентов используется экспертная система оценки - кредитными экспертами оценивается финансовое состояние и личные качества потенциального заемщика (в случае, если заемщиком является индивидуальный предприниматель), финансово-экономические показатели деятельности (во всех случаях) при помощи расчета необходимых показателей и запроса кредитной истории.

Сущность мероприятия по совершенствованию системы управления кредитными рисками заключается в добавлении к стандартной методике оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков при помощи экспертной системы оценки дополнительную методику - оценка при помощи предварительного отбора (прескоринг) и балльной системы оценки заемщиков.

Балльная система оценки (скоринг) - метод разделения клиентов на «плохих», «удовлетворительных» и «хороших» при помощи факторного анализа предлагается к введению также и для кредитования физических лиц.

Работа с заемщиками при помощи скоринга - балльной системы оценки их платежеспособности и кредитоспособности - базируется на функциональной зависимости значения определенных, заранее определяемых для каждого заемщика, параметров.

Как правило, для физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, такими параметрами являются: уровень личного дохода, средний уровень на члена семьи, число иждивенцев, пол и возраст, место работы и занимаемая должность, наличие высшего образования, имущество в собственности, кредитная история. Для юридических лиц (ООО, АО, товарищества) такими параметрами будут являться: данные бухгалтерской отчетности (формы №1, 2, 3), данные управленческого учета, данные о наработанном опыте и репутации, результаты аудиторских проверок, наличие разрешительных документов (лицензии, разрешения, членство в саморегулируемых организациях и т.д.).

Прескоринг представляет собой предварительную оценку соответствия потенциального заемщика основным формальным требованиям, выдвигаемых ПАО «Сбербанк» заемщикам. В этой связи прескоринг позволяет предварительно отобрать те заявки, которые однозначно не соответствуют требованиям ПАО «Сбербанк» (по возрасту индивидуального предпринимателя, по сроку существования компании, кредитуемой без поручительства других юридических лиц и не имеющих других видов обеспечения и т.д.), и сосредоточить внимание экспертов именно на потенциально прибыльных, а также надежных проектах финансирования.

Механизм обработки заявки за получение кредита юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) до модернизации системы рассмотрения заявок выглядит следующим образом: заемщик собирает пакет документов и вместе с заявлением на получение кредита передает в офис ПАО «Сбербанк». Кредитные эксперты проверяют правильность заполнения и заверения всех необходимых документов, производят краткий анализ финансово-хозяйственной деятельности компании (индивидуального предпринимателя),

возможно - осуществляют выезд на место расположения офисов или производственных помещений компании, после чего выносят заключение о целесообразности предоставления финансирования.

Механизм обработки заявки за получение кредита юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) после модернизации системы рассмотрения заявок будет выглядеть следующим образом: заемщик собирает пакет документов в электронном виде и самостоятельно заполняет заявление на получение кредита, в котором указываются все ключевые данные о компании (форма налогообложения, данные отчетности, дата создания, реквизиты, наличие разрешений, лицензий и допусков, информация о руководстве и сферах деятельности и т.д.). Заявление подается в электронном виде на сайте Банка, после чего начинается автоматическая процедура прохождения прескоринга. В процессе прескоринга система определяет, соответствует ли клиент основным требованиям банка, и в случае положительного решения передает данную заявку для скоринговой оценки.

В рамках этой процедуры автоматизированная система на основе заложенных сценариев оценки финансово-хозяйственной деятельности компании определяет перспективность кредитования данного заемщика и сортирует заявки по специалистам, которые будут осуществлять дальнейшее взаимодействие с компанией-заемщиком. В случае, если Банк ни при каких обстоятельствах не может профинансировать данного заемщика - Заемщик узнает об этом уже через несколько секунд после подачи заявления на кредит. Если же в процессе прохождения автоматизированной оценки система приняла решение, что имеющихся данных недостаточно либо требуется дополнительное обеспечение - Заемщик сможет сразу же приступить к сбору и предоставлению требуемых данных.

Одним из главных преимуществ использования системы прескоринга и скоринга является существенное сокращение трудоемкости оценки кредитных заявок, а также возможность повышения качества заявок за счет углубления специализации экспертов, оценивающих заемщика. Например, в случае, если

система скоринговой оценки распознает в заемщике признаки компании-«стартапа», то данная заявка отправляется сотруднику, специализирующемуся исключительно на подобного рода заемщиках.

При этом, за счет использования автоматизированных вычислительных систем можно оптимизировать штат Банковских специалистов, так как будет существенно снижена трудоемкость предварительной обработки заявки (функционал специалистов в каждом офисе будет сведен в подтверждении подлинности предоставленных сканов документов, а все аналитические функции будут выполняться автоматически), и повысить эффективность работы с заявками (более опытные эксперты, специализирующиеся каждый на своем виде корпоративных заемщиков, смогут лучше учитывать специфику бизнеса и лучше оценивать кредитоспособность заемщиков).

Кроме того, повышая удобство пользования услугами ПАО «Сбербанк» за счет возможности отправки предварительной заявки на кредит, ПАО «Сбербанк» будет улучшать свои конкурентные позиции и формировать репутацию надежного и оперативного партнера.

Для оценки предложенных изменений в условиях кредитования физических лиц (по программам потребительского кредитования) и юридических лиц (по программе корпоративного кредитования) необходимо, зная текущий объем кредитного портфеля и объем просроченной задолженности по нему, определить ожидаемые объемы изменения в описанных показателях.

Данные по кредитному портфелю ПАО «Сбербанк» в 2018 году и прогнозируемые изменения в результате реализации предложенных направлений представлены в таблице 3.6.

Прогнозируемым результатом направлений по совершенствованию управления кредитным риском в коммерческом банке ПАО «Сбербанк» станет повышение скорости и качества обработки заявок и, следовательно, улучшение конкурентоспособности кредитных продуктов банка в целом.

Таблица 3.6 - Данные по кредитному портфелю Банка в 2018 году и прогнозируемые изменения в результате реализации предложенных направлений

Показатель	Направление 1 - кредитование физических лиц			Направление 2 - кредитование юридических лиц и ИП		
	Потребительское кредитование			Корпоративное кредитование		
	Факт	План	Изменение (+;-)	Факт	План	Изменение (+;-)
1	2	3	4	5	6	7
Объем выданных кредитов по соответствующему сегменту кредитного портфеля, млрд. руб.	10226,00	10226,00	0,00	7135,00	7135,00	0,00
Объем просроченных ссуд в кредитном портфеле банка, млрд. руб.	324,00	126,00	-198,00	51,00	25,00	-26,00
Доля просроченных ссуд (средневзвешенная по выбранным направлениям) в кредитном портфеле, %	3,17	1,23	-1,94	0,71	0,35	-0,36

Как видно из представленных в таблице 3.6, прогнозируемая доля просроченной задолженности в кредитном портфеле по направлению потребительского кредитования должна снизиться с 3,17% и достичь уровня 1,23% (что соответствует направлению кредитования с дополнительными гарантиями возврата заемных средств), по направлению корпоративного кредитования доля просроченной ссудной задолженности должна упасть с 0,71% до 0,35%.

В целом по кредитному портфелю Банка объем просроченных кредитов должен сократиться на 224 млрд. рублей, что будет означать сокращение доли просроченных кредитов в общем кредитном портфеле банка (по всем направлениям кредитования) с 2,01% до 1,04%.

Выдача потребительских кредитов населению является одним из основных направлений деятельности ПАО «Сбербанк». Потребительский кредит для физических лиц, как источник дополнительных доходов банка, является так же одним из наиболее надежных и обеспеченных, так как выступает в виде ссуды под залог, либо обеспечивается поручительством. Расширение работы банка всегда неразрывно связано с привлечением новых клиентов.

Процентная маржа представляет собой разницу между процентным доходом от активов, приносящих доход, и процентным расходом по обязательствам банка. Процентную маржу определяют так же, как чистый доход по процентам, выраженный в отношении к объему активов, приносящих доход в виде процентов.

Чаще всего для расчета процентной маржи используют следующую формулу:

$$\text{МФАКТ} = (\text{ДП} - \text{РП}) * 100\% / \text{АД} \quad (3.1)$$

где МФАКТ – размер фактической процентной маржи;

Дп – процентный доход;

Рп – расходы по выплате процентов;

Ад – активы, приносящие доход в виде процентов.

Рассчитаем процентную маржу для ПАО «Сбербанк»:

$$\text{МФАКТ}(2017 \text{ год}) = (988 - 319) * 100\% / 18728 = 3,57$$

$$\text{МФАКТ}(2018 \text{ год}) = (1362,8 - 349,1) * 100\% / 17361 = 5,84$$

Анализ минимальной процентной маржи показал, что минимальная норма прибыльности активных операций банка составляет более чем в 5% от имеющихся у предприятия активов приносящих процентный доход. В целом, анализ банковской деятельности, существующих программ потребительского кредитования для физических лиц и анализ минимальной процентной маржи показал, что ПАО «Сбербанк» финансово устойчив, существующие кредитные



программы разработаны достаточно продумано, тем не менее, для повышения прибыли банка требуется совершенствование потребительского кредитования физических лиц.

Мероприятие 1. Предложение кредита с низкой процентной ставкой (по сравнению с другими потребительскими кредитами банка).

Проанализировав сущность рынка кредитов предоставляемых ПАО «Сбербанк» населению, рассмотрев условия их предоставления и исследовав проблемные вопросы в системе потребительского кредитования для физических лиц, были предложены следующие мероприятия с учетом изменения условий выплаты кредита физическим лицам: «Кредит на любые цели». Основные конкурентные преимущества в ПАО «Сбербанк» - низкий процент за пользование кредитами и разнообразие видов кредитов, при этом новые кредиты развиваются слабо. Наибольшей популярностью пользуется кредит «Кредит на любые цели» как один из старейших и отработанных видов кредита.

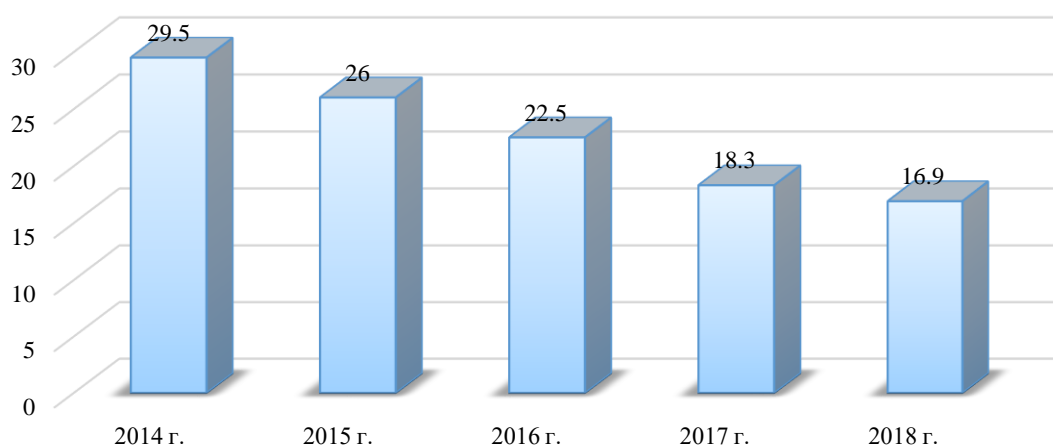
Данный вид кредитования предлагается для всех клиентов банка, желающих привлечь заемные средства на любые цели. Условия кредитования:

- минимальная сумма кредита от 50 тыс.руб.;
- срок предоставления кредита - до 5 лет;
- ставка: на срок до 1 лет – 13,9% годовых, свыше 1 лет до 3 лет – 15,5% годовых, свыше 3 лет до 5 лет – 19,9% годовых.
- упрощение оформления кредита (рассмотрение заявки в течении 3-5 рабочих дней);
- увеличение срока выплаты кредита с 36 до 60 месяцев для кредитов оформленных без поручительства;
- отсутствие дополнительных комиссий и сборов;
- платежи - дифференцированные.

Так как на фоне роста объемов предоставляемых потребительских кредитов для физических лиц, на рынке данной банковской услуги складывается следующая ситуация: в соответствии с результатами опроса 20%

клиентов банка в 2018 г. воспользовались предлагаемыми кредитными продуктами потребительских кредитов для физических лиц со сроком до 5 лет.

Соответственно доля населения готового взять потребительский кредит составляет не менее 20%. Для привлечения данного процента клиентов банку необходимо снижать процентные ставки, что уже характерно для многих российских банков, предлагающих кредиты. Изменение процентных ставок за период с 2014 по 2018 гг. в ПАО «Сбербанк» представлен на рис. 3.1.



Годовая процентная ставка по потребительскому кредитованию (среднее значение), %

Рисунок 3.1 - Динамика изменения средней годовой процентной ставки по потребительским кредитам под поручительство с 2014 по 2018 гг.

Прогнозируемый объем задолженности по потребительским кредитам после снижения процентной ставки представлен на рис. 3.2.

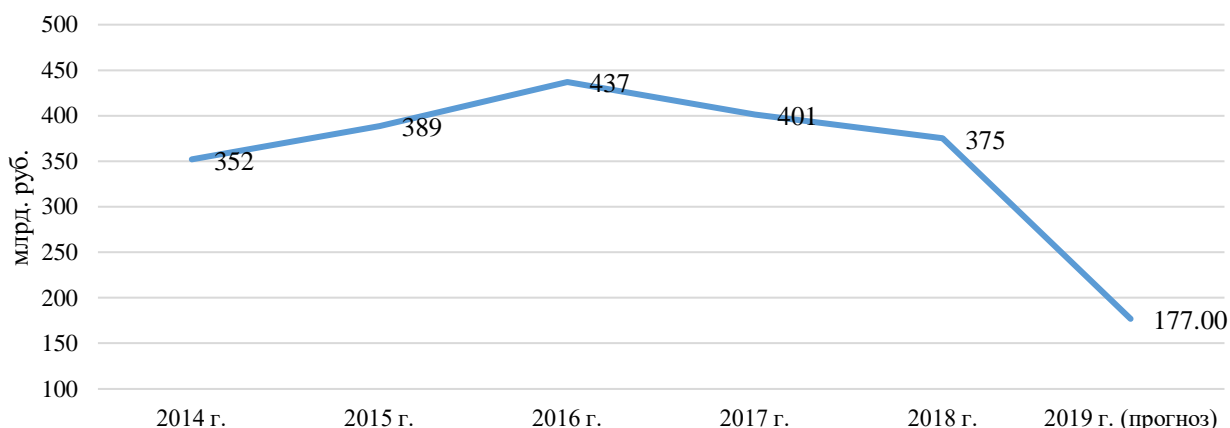


Рисунок 3.2 - Прогноз объема задолженности по потребительским кредитам в ПАО «Сбербанк»

Ожидаемый прогноз динамики роста объема выдачи потребительских кредитов в ПАО «Сбербанк» с учетом выше предложенных мер представлен на рис. 3.3.

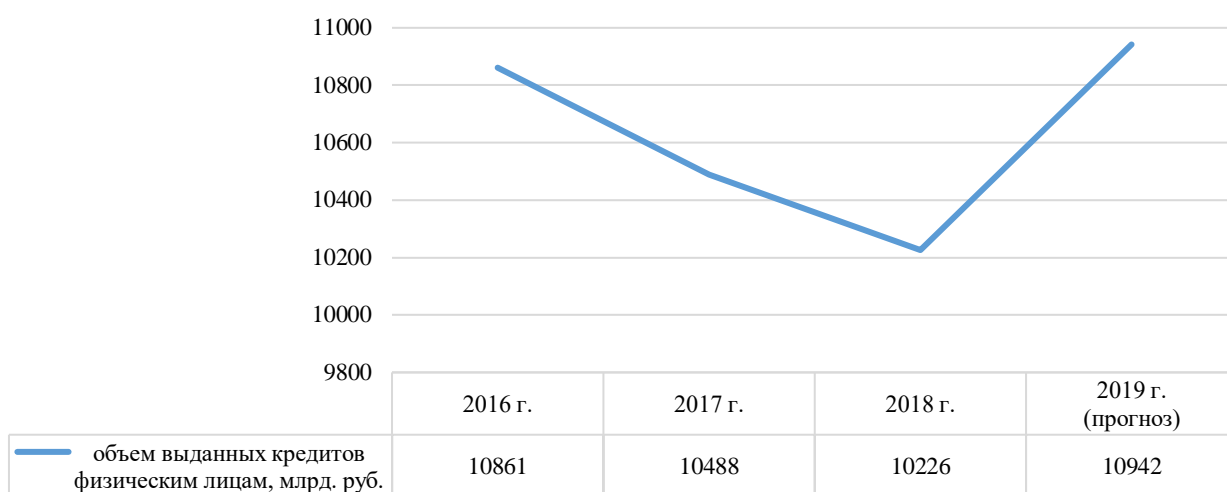


Рисунок 3.3 -Прогноз объема выданных кредитов физическим лицам

Применив мероприятия по внедрению кредитного продукта «Кредит на любые цели» для физических лиц, ПАО «Сбербанк» несомненно, поднимет свой престиж и улучшит кредитную работу предприятия. Для того чтобы на основании данного кредита снизить риск неплатежей погашение кредита будем производить ежемесячно с уплатой процентов. Расчеты ежемесячных платежей будем производить по формуле (3.4)

$$V = pV/n; \quad (3.2)$$

где  $V$  - ежемесячные платежи по основному долгу;

$n$  - срок кредита ( количество лет);

$pV$  - начальная величина кредита или текущая на момент расчета.

$$I = pV * r \quad (3.3)$$

$$S = I + V \quad (3.4)$$

Для выполнения расчета определим основные параметры:

- 1) погашение производится ежемесячно с уплатой процентов;
- 2) процентная ставка 14% (планируемый процент от 3 до 5 лет);

- 3) срок кредитования 5 лет;
- 4) максимальная сумма кредита 300000 рублей.

Полученные расчеты представим в виде таблиц 3.7 и 3.8.

Таким образом, предоставив потребительский кредит для физического лица одному клиенту в размере 300000 рублей сроком на 5 лет под 15% годовых, банк получает прибыль в размере 135 000 рублей.

Таблица 3.7 - Расчет процентов и общего платежа по кредиту

№ платежа (год)	Задолженность по кредиту	Платеж по процентам, 15%	Платежи в счет погашения основного долга	Общий платеж
1	2	3	4	5
1	300000	45000	60000	105000
2	240000	36000	60000	96000
3	180000	27000	60000	87000
4	120000	18000	60000	78000
5	60000	9000	60000	69000
Итого:				435000

Прибыль от кредитования за год составит:

$$135000 / 5 \text{ лет} = 27000 \text{ рублей с одного клиента.}$$

При этом с учетом политики дефференцированных процентов основной доход от процентной деятельности будет наиболее высок в 1-2 год погашения кредита. Расчет дополнительного дохода исследуемого банка в плановом году за счет снижения процентной ставки представлен в табл. 3.8.

Таблица 3.8 - Расчет дополнительного дохода за счет снижения процентной ставки по потребительскому кредитованию для физических лиц

Наименование показателя	Значение
1	2
1. Целевая аудитория, чел.	64600
2. Количество обратившихся за получением потребительского кредита, чел.	12920
3. Объем потребительского кредитования, тыс. руб.	12920 * 150 тыс.руб. = 1938000
4. Проценты по кредиту, тыс. руб.	1938000 * 0,15 = 290700
5. Доход от потребительского кредитования за год, тыс. руб.	58140

Планируемое банком предложение потребительских кредитов для физических лиц, даже по максимальным оценкам, существенно отстает от потенциальных возможностей ПАО «Сбербанк» на протяжении почти всего прогнозного периода. По минимальным оценкам, банк планирует увеличивать объемы потребительского кредитования более медленными темпами и предоставить в 2019 г. кредитов лишь на сумму до 500 млрд. руб., при сумме роста вкладов населения на 1868,5 млрд. руб. Данная политика отражает осторожное отношение ПАО «Сбербанк» к развитию потребительского кредитования в сегодняшних условиях, но при этом значительный прирост осуществляется по кредитным картам и экспресс-кредитованию небольших сумм.

Мероприятие 2. Улучшение системы оценки кредитного риска потребительского кредитования. Происходящие рыночные тенденции на рынке коммерческих банков по казали, что физические лица являются не только неисчерпаемым источником для пополнения банковских средств, но и направлением, где банки могут размещать свои ресурсы. При кредитовании физических лиц можно выделить ряд важных моментов:

- услуга банка, предоставляемая в наиболее короткий срок, при минимальном объеме оформляемых бумаг со стороны клиента имеет наибольший успех даже при высокой процентной ставке. В связи с этим упрощение и ускорение оформления кредитов позволит ПАО «Сбербанк» привлечь более количество клиентов на продукты с долгим сроком оценки (ипотека, автокредитование, кредиты для личного подсобного хозяйства).

- тенденция роста в последние годы показывает рост запроса именно на долгосрочные кредиты, но при этом основной процент в настоящее время приходится на кредиты до 6 месяцев - примерно 31%, от 7 до 12 месяцев - 30%. На кредиты до года приходится свыше 60%, от 1 до 3-х лет - 23% и более 3-х - 16%.

- также необходимы программы кредитования малых предприятий для увеличения данного направления.

В банке должна действовать система лимитов кредитования, установленных на уровне как отдельных заемщиков, так и групп связанных контрагентов, с учетом различных видов кредитных рисков, возникающих при долгосрочном и краткосрочном кредитовании. В банке при предоставлении новых кредитов (во всех формах), переоформлении и продлении сроков ранее выданных кредитов должна применяться определенная процедура их утверждения.

С целью решения улучшения оценки кредитного риска на начальной стадии кредитования заемщика необходимо внедрить следующие мероприятия (таблица 3.9).

Таблица 3.9- Мероприятия по совершенствованию оценки кредитного риска

Направления	Затраты, связанные с внедрением мероприятия
1	2
Внедрение программного обеспечения, позволяющего проводить оценку заемщика при помощи «Интегрального скорринга» и прескорринга	15016 (точки обслуживания клиентов) * 82 тыс. руб. (установка ПО и обслуживание) = 1,23 млрд. руб.
Внедрение программного обеспечения, позволяющего проводить оценку заемщика при помощи трехфакторной модели влияния в рамках согласования кредитной заявки физических и юридических лиц	15016 (точки обслуживания клиентов) * 88 тыс. руб. (установка ПО и обслуживание) = 1,32 млрд. руб.
Внедрение инвестиционной формы кредитования, с учетом снижения процентной ставки и перечня залоговых направлений	Изменение программы обслуживания и работы с клиентами

Стоимость программного обеспечения взята исходя из стоимости программы «АБФИ» в частности релиза, позволяющего производить оценку кредитоспособности заемщика с точки зрения трехфакторной модели.

Экономический эффект представлен исходя из суммы, которую ПАО «Сбербанк» ежегодно теряет в связи с невыполнением заемщиками договорных обязательств. Эффект от внедрения инвестиционной формы кредитования показан, как величина процентов, по предоставленным кредитам данной

формы, исходя из возможно максимальной суммы предоставления данных кредитов Банком.

Таким образом, в результате проведенного исследования можно выделить следующие направления по совершенствованию процесса кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк» (табл. 3.10).

Таблица 3.10 – Основные направления совершенствования потребительского кредитования ПАО «Сбербанк»

Мероприятие	Ожидаемый эффект
1	2
Увеличение сумм нецелевых кредитов до 10942 млрд. руб.	Рост клиентов порядка 7% - увеличение доходов банка за счет расширения кредитных программ и ускорения системы обработки заявок на основе интегрального скорринга
Сокращение сроков предоставляемых кредитов для юридических лиц, как следствие ускорение оборачиваемости активов банка – то есть рост доходности	При увеличении доли краткосрочных кредитов для юридических лиц хотя бы на 10% при средней процентной ставке по предлагаемым тарифам 17%, общая сумма доходности составит: - при кредитовании на год – $0,17 \cdot 100 = 17$ тыс. руб. - при кредитовании на 6 мес. $0,085 \cdot 100 = 8,5$ тыс. руб., Таким образом при кредитовании юридических лиц с учетом залоговой программы сроком на год исходя из предполагаемой суммы доходность банка увеличится на $(7135 \cdot 10\%) \cdot 0,17 = 121,3$ млрд. руб.
Расширения экспресс-кредитования за счет дополнительного объема выпуска кредитных карт до 30 тыс.шт. с лимитом до 40 тыс. руб.	Наличие средств в обороте, с задолженностью по картам до 700 тыс. руб., то есть гарантированное получение дохода порядка $700 \cdot 0,19 = 133$ тыс. руб.

Приоритетными направлениями деятельности ПАО «Сбербанк» является предоставление кредитов и финансовых услуг физическим лицам в сегменте банковской розницы: на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж, а также предоставление кредитов на основе пластиковых карт и кредитов наличными через сеть собственных офисов, а также через партнерскую сеть. Банк оперативно реагирует на изменения, которые происходят на российском рынке банковских услуг, предлагая клиентам и партнерам оптимальные условия кредитования и сотрудничества.

Резюмируя приведенные выше расчеты, проанализируем экономическую эффективность банковских операций в плановом году с учетом рекомендаций в сравнении с отчетным годом. Расчет средней процентной ставки по привлекаемым ресурсам в рублях  $(0,1 + 10) / 2 = 5,05$  % годовых.

Расчет средней ставки по выдаваемым кредитам в рублях  $(14,5+17) / 2 = 15,75$  % годовых, процентная маржа  $15,75-5,05 = 10,7$  % годовых,

Таблица 3.11 - Планируемые доходы и расходы ПАО «Сбербанк» от улучшения кредитной программы (млрд. руб.)

Показатель	2018 год	2019 год (план)	Изменение (+;-)
1	2	3	4
Средняя заработная плата кредитного работника, тыс. руб.	25	27	2
Имеющийся кредитный портфель, млрд. руб.	17 361	18 791	1429,5
Количество заключенных договоров, тыс. шт.	868050	939525	71475
Средняя сумма одного выдаваемого кредита для физического лица, тыс. руб.	145	168	23
Средняя сумма одного выдаваемого кредита для юридического лица, тыс. руб.	545	651	106
Средняя процентная ставка по привлекаемым ресурсам, %	5,05%	5,05%	0,00%
Средняя ставка по выдаваемым кредитам, %	17,50%	15,75%	-1,75%
Процентная маржа, %	4,08%	4,19%	0,11%
Доходы, млрд. руб.			
Средства клиентов в банке (депозиты)	18685	20114,5	1429,5
Чистые процентные доходы	1362,8	1591,5	228,7
Чистые комиссионные доходы	349,1	489,22	140,12
Операционные доходы до резервов	1697,5	2081,49	383,99
Процент на резервы, %	1,97	2,5	0,53
Резервы на потери по кредитным рискам	342	470	127,36
Расходы, млрд. руб.			
Сумма выданных кредитов (процентные расходы)	860	1 429,5	569,5
Комиссионные расходы	1 156	1 156	0
Операционные расходы	678	680	2,55
Экономические показатели			
Прибыль до налогообложения, млрд. руб.	374	427	53,4



Продолжение таблицы 3.11

1	2	3	4
Налоговые отчисления, млрд. руб.	165	85	-79,06
Чистая прибыль, млрд. руб.	209	342	132,46
Рентабельность деятельности банка, %	6,14	8,21	2,07
Экономическая эффективность улучшения системы кредитования, %	-	16,00	16,00

Прогнозируемый экономический эффект от проведения мероприятия:

- более полное удовлетворение потребностей клиентов в заимствовании средств;
- увеличение объемов предоставляемых кредитов в связи с снижением требуемых документов для выдачи кредита и сроков согласования выдачи кредита;
- увеличение прибыли банка от улучшения кредитной программы на сумму более 53,4 млрд. рублей;
- рентабельность деятельности банка в целом в плановом периоде должна увеличиться на 2,07%.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредитная политика коммерческого банка представляет собой систему денежно-кредитных мероприятий, проводимых банком для достижения определенных финансовых результатов, и является одним из элементов банковской политики. Кредитная политика банка определяет стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются банковские работники в своей деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими. Основной ролью кредитной политики является оптимальное соотношение показателей кредитного портфеля. Кредитная политика коммерческого банка обеспечивает непрерывное использование всех средств, которые создаются для удовлетворения подлежащих погашению обязательств, оптимального резерва ликвидности, обеспечение минимального кредитного риска.

Под риском понимается угроза потери части своих ресурсов, недополучение доходов или произведение дополнительных расходов в результате проведения финансовых операций (размер возможных потерь определяет уровень рискованности этих операций).

Основной задачей регулирования рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами банка, то есть минимизация банковских потерь. В процессе управления кредитным риском коммерческого банка можно выделить несколько общих характерных этапов: разработка целей и задач кредитной политики банка, создание административной структуры управления кредитным риском и системы принятия административных решений, изучение финансового состояния заемщика, изучение кредитной истории заемщика, его деловых связей, разработка и подписание кредитного соглашения, анализ рисков невозврата кредитов, кредитный мониторинг заемщика и всего портфеля ссуд, мероприятия по возврату просроченных и сомнительных ссуд и по реализации залогов.

В международной практике сложилось четыре основных направления снижения кредитного риска: оценка кредитоспособности; уменьшение размеров выдаваемых кредитов одному заемщику; страхование кредитов; привлечение достаточного обеспечения.

В современной ситуации Российские банки предпочитают привлекать достаточное обеспечение, однако остальные направления снижения кредитного риска также имеют определенный потенциал для использования.

Результаты анализа финансового состояния ПАО «Сбербанк» позволяют установить, что ПАО «Сбербанк» является стабильным и рентабельным. Существующие данные о просроченных кредитах по различным видам кредитных продуктов не превышают критических значений, однако требуют реализации мероприятий по снижению кредитных рисков.

После произведенного анализа финансового портфеля ПАО «Сбербанк» были выделены основные направления по снижению кредитных рисков. Основные сегменты кредитного портфеля, рассматриваемые в дипломной работе: кредитование физических лиц по направлениям потребительского и экспресс-кредитования, и кредитование юридических лиц в рамках корпоративного финансирования.

Для совершенствования управления кредитными рисками по продуктам для физических лиц было предложено изменить условия кредитования, введя возможность для заемщика снизить процентную ставку по кредиту за счет предоставления дополнительных видов обеспечения (залог, поручительство и т.д.), а также стабилизировать процент по кредиту на 2-3 года в зависимости от срока кредитования. Для совершенствования управления кредитными рисками по корпоративному кредитованию для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей необходимо изменить процедуру оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков-юридических лиц с помощью «Интегрального скоринга» и прескоринга.

Целью изменения методов оценки кредитоспособности юридических лиц является стремление к сотрудничеству с благонадежными клиентами и точное

определение пределов экономических возможностей каждого контрагента; целью изменения условий финансирования для физических лиц является подготовка максимального стимулирования к добросовестному исполнению заемщиком взятых на себя обязательств.

В результате реализации предложенных направлений по совершенствованию управления кредитными рисками прогнозируемым результатом должно стать снижение доли просроченных кредитов в кредитном портфеле банка с 2,21% до 1,04%, рост конкурентоспособности банка, а также увеличение прибыли банка по кредитным продуктам на 53,4 млрд. руб.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 31.12.2017) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., от 29.05.2019 № 105-ФЗ)
3. Указание Банка России от 15.04.2015 №3624-У О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков»)ю
4. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 23.10.2017 № 611-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 15.03.2018 № 50381).
5. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 № 590-П) (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд»).
6. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И (ред. от 02.04.2018) «Об обязательных нормативах банков» (вместе с «Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера», «Методикой расчета кредитного риска по ПФИ», «Методикой определения уровня риска по синдицированным ссудам»).
7. Указание Банка России от 04.10.2017 № 4564-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (Зарегистрировано в Минюсте России 25.10.2017 № 48670).
8. Положение Банка России от 6 августа 2015 г. № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

9. Положение Банка России от 26.03.2004 г №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

10. Алиев, Б. Х. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие / Б.Х. Алиев, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. - М.: Вузовский учебник, Инфра-М, 2018. - 288 с.

11. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 592 с.

12. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.

13. Беликова, А.С. Методика оценки кредитного риска: зарубежный опыт и российская практика / А.С. Беликова // РЦБ. Рынок ценных бумаг. 2016. № 5. С. 42-46.

14. Борисова, Е.Р. Проблемы методологического обоснования управления финансовыми рисками / Е.Р. Борисова // Вестник Российского университета кооперации. 2017. № 4 (30). - С. 18-20.

15. Банковское законодательство. Учебник / Е.Ф. Жуков и др. - М.: Вузовский учебник, Инфра-М, 2017. - 272 с.

16. Вавилова, Е.С. Совершенствование инструментария управления риском ликвидности в коммерческих банках России / Е.С. Вавилова, М.А. Мякишев, Е.В. Ковешникова // Сборник научных трудов кафедры финансов и банковского дела / отв. ред. Я.Ю. Радюкова. - Тамбов, 2016. – С. 56-65.

17. Горчаков, А.А. Тенденции развития кредитного рынка России/ А.А.Горчаков, В.А. Половников // Банковское дело.- 2017. - 3. - С. 19-24.

18. Дубенецкий, Я. Н. Проблемы финансовой устойчивости банков в современных условиях: учебник / Я.Н. Дубенецкий. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 303 с.

19. Дарибекова, А.С. Методы минимизации финансовых рисков / А.С. Дарибекова // Актуальные проблемы современности. 2017. № 3 (17). - С. 91-95.

20. Егоров, А.Е. Проблемы деятельности коммерческих банков на современном этапе развития экономики / А.Е. Егоров // Деньги и кредит. 2018. - 6. - С.4-7.
21. Зарипова, Г.М. Формирование прибыли коммерческого банка / Г.М.Зарипова, Л.В. Файрушина // Экономика и социум. 2016. - № 3-3 (12). - С. 487-488
22. Коновалова, К.Ю. Вопросы современных теоретических аспектов системы управления рисками в коммерческом банке / К.Ю. Коновалова // Научные известия. 2017. № 7. С. 27-36.
23. Костюченко, Н. С. Анализ кредитных рисков: учебное пособие / Н. С. Костюченко. - СПб.: ИТД «Скифия», 2017. - 440 с.
24. Костюченко, Н.С. Анализ кредитных рисков. Часть 2. Проблемная задолженность / Н.С. Костюченко. - М.: Скифия, 2016. - 346 с.
25. Крюков, Р. В. Банковское дело и кредитование / Р.В. Крюков. - М.: А-Приор, 2018. - 236 с.
26. Конобеева, Е.Е. Оценка и регулирование кредитных рисков: практический аспект / Е.Е. Конобеева, О.Е. Конобеева // Вестн. ОРЕЛГИЭТ. – 2016. - № 1. – С. 109-115.
27. Костюченко, Н. С. Анализ кредитных рисков: учебное пособие / Н. С. Костюченко. - СПб.: ИТД «Скифия», 2016. - 440 с.
28. Лозинская, А.М. Современные возможности оценки кредитного риска при ипотечном жилищном кредитовании // Глобальные рынки и финансовый инжиниринг. – 2016. – Том 3. – № 1. – С. 7-20.
29. Мазорук, А.В. Принципы формирования стратегии банка / А.В. Мазорук // Банковское дело. - 2017. - №2. - С. 52-57.
30. Никонов, О.И. Построение рейтинговых групп заемщиков - физических лиц с применением метода комитетов / О.И. Никонов, Ф.П. Чернавин // Деньги и кредит. - 2016. - № 11. - С. 52-54.

31. Никонец, О. Е. Кредитный риск коммерческого банка: возможности управления / О.Е. Никонец, М.П. Родный // Научно-методический электронный журнал «Концепт». - 2016. - Т. 15. - С. 2731-2735.
32. Ольхова, Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие / Р. Г. Ольхова. - УМО. - М.: КНОРУС, 2015. - 282 с.
33. Печникова, А.В. Банковские операции: учебник / А.В. Печникова. - М.: Форум, 2017. - 368 с.
34. Печникова, А. В. Банковские операции / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - М.: Форум, Инфра-М, 2017. - 352 с.
35. Пелипенко, А.А., Сенюгина И.А. Управление кредитным риском на примере Банка ООО «Сетелем банк» / А.А. Пелипенко, И.А. Сенюгина // Science Time. 2014. №10 (10). С. 308-311.
36. Парикова, Е.И. Современное состояние проблемной ссудной задолженности в банках Российской Федерации // Вестн. магистратуры. – 2015. – № 12-3. - С. 37-39
37. Соломенникова, Е. А. Методы оценки и минимизации кредитных рисков в деятельности банков // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2015. – Т. 13. – С. 1261–1265.
38. Севрук, В.Т. Банковские риски / В.Т. Севрук. - М.: Дело ЛТД, 2015. - 793 с.
39. Спичёва, А. Ф. Методы оценки кредитных рисков / А.Ф. Спичева // Актуальные вопросы экономических наук. - 2018. - № 33. – С. 169-174.
40. Серебрякова, Е.А. Значимость управления кредитными рисками банка на современном этапе / Е.А. Серебрякова, И.А. Коновалова // Вестн. магистратуры. – 2016. - № 1. – С. 108-111.
41. Складенко, В.В. Банковский менеджмент: Учебное пособие / В.В. Складенко. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2018.– 108 с.
42. Фошкин, А. Е. Управление кредитными рисками банка как многофакторный процесс / А.Е. Фошкин // Вестник Российского



экономического университета имени Г. В. Плеханова. -2014. - № 10 (76). - С. 72-78.

43. Финансы, деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Т. М. Ковалевой. - УМО. - М.: КНОРУС, 2014. - 256 с.

44. Хохлов, Н.В. Управление риском: Учебное пособие для вузов / Н.В. Хохлов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 239 с.

45. Юдаева, К. О возможностях, целях и механизмах денежно-кредитной политики в текущей ситуации / К. Юдаева // Вопросы экономики. 2016. - № 9. - С. 4-12.

46. Информация о рисках кредитования физических лиц в 2016 году. [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank> (дата обращения: 17.05.19).

47. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

48. BankoDrom.ru - банки и МФО России, рейтинги надежности, финансовые показатели, кредитные рейтинги, отчетность, новости. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.bankodrom.ru/>.

49. Рейтинги банков/Банки.ру. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.banki.ru/>.

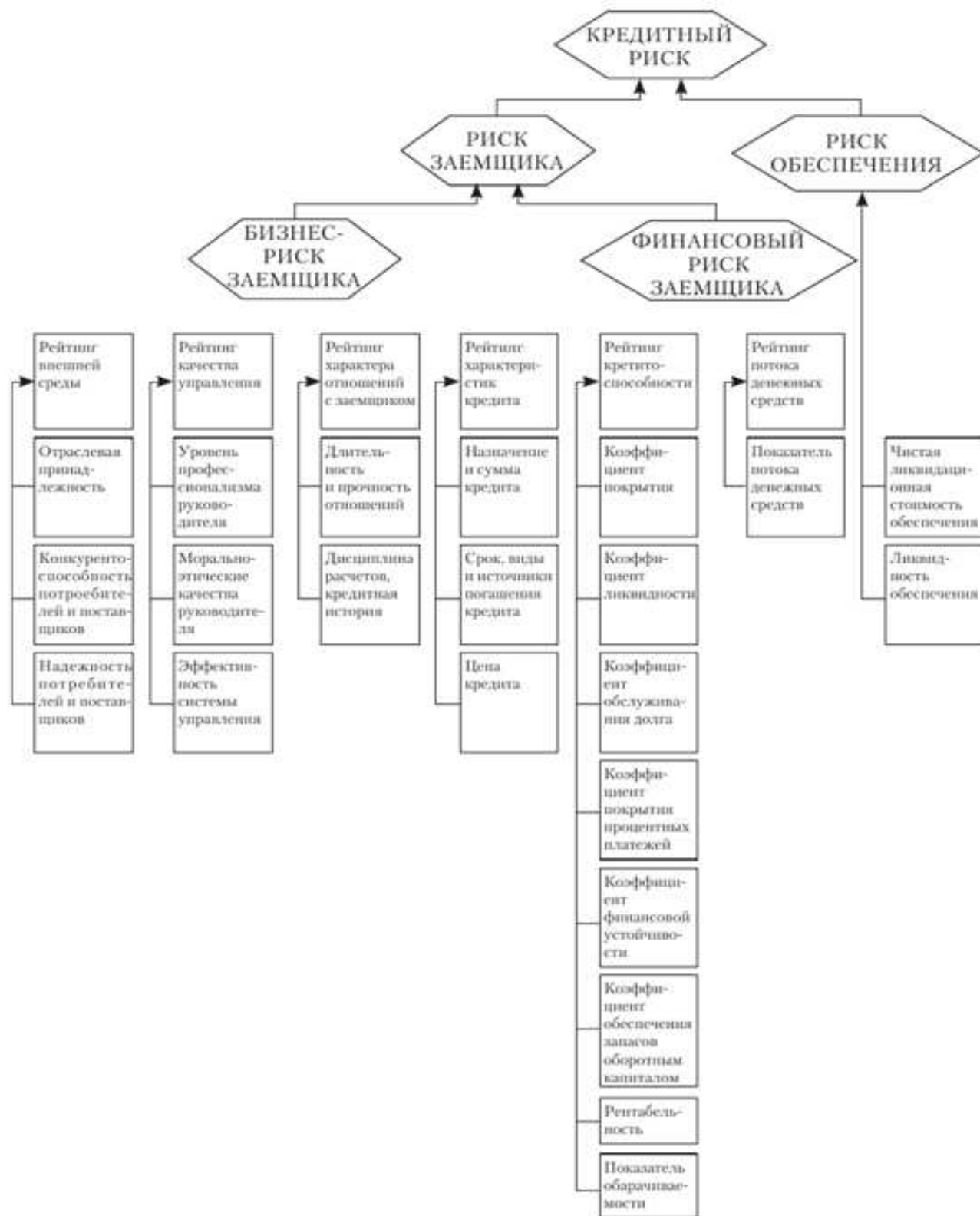
50. Интервью Председателя Банка России Э.С. Набиуллиной информационному агентству «Рейтер» 20 февраля 2016 года // Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. [Электронныйресурс].

Сравнительный анализ методик оценки кредитного риска

Методика	Информационная база	Процедура оценки	Результат
1	2	3	4
Методика Базельского комитета			
Методика ЦБ РФ	Информация о финансовом состоянии заемщика; уровень обеспечения ссуды; обслуживание заемщиком ссудной задолженности	Измерение качественных характеристик текущего состояния ссуды; оценка финансового состояния заемщика.	Распределение ссуд по пяти рисковым категориям: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные
Стандартизованный подход	Оценки кредитного рейтинга внешними рейтинговыми агентствами	Распределение заемщиков на категории по формальным параметрам ссуд; измерение рисковых весов категорий	Присвоение каждой категории заемщиков рискового веса
Развитый IRB-подход	Измерение вероятности дефолта; Измерение уровня потерь в случае	Измерение вероятности дефолта; измерение срока, оставшегося до погашения ссуды; измерение уровня потерь при дефолте; измерение взвешенных оценок риска и суммы ссудных потерь	Присвоение каждой категории заемщиков рискового веса
Основной IRB-подход	Вероятность дефолта; уровень потерь в случае дефолта; сумма ссудных потерь; срок	Измерение вероятности дефолта банком (остальные параметры определяет комитет); измерение взвешенных оценок риска по формулам комитета	Присвоение каждой категории заемщиков рискового веса
Математические методы			
Credit metrics/ Credit VaR	Текущее состояние рейтинга; вероятность перехода в другие категории рейтинга	Сбор информации; оценка распределения вероятности изменения стоимости кредитного портфеля заемщика по методу VaR	Функция распределения вероятности, показывающая степень рискованности

## Окончание таблицы

1	2	3	4
Подход Credit Suisse Financial Products (CSFP) с использованием Credit Risk+	Информация о вероятности дефолта рейтинговых агентств	Сбор информации; оценка вероятности дефолта, через представление в виде распределения Пуассона; измерение периода для оценки	Функция распределения вероятности, показывающая степень рискованности
Методика KMV	Структура капитала предприятия; стоимость активов в динамике; изменение доходности	Сбор информации; оценка распределения вероятности изменения стоимости компании путем построения модели Мертона; измерение периода для оценки	Функция распределения вероятности, показывающая степень рискованности
Скоринг	Анкетные данные; информация на заемщика из кредитного бюро; движения по счетам	Сбор информации; выбор метода классификации; построение математической модели; измерение критериев категорий риска	Распределение кредиторов по рисковым категориям (2-4 категории)



Основные элементы системы управления банковскими рисками за рубежом

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

### АНКЕТА ЗАЕМЩИКА (физического лица)

1.1.Ф.И.О.	
1.2. Паспортные данные.	
1.3. Дата и место рождения.	
1.4. Место проживания (с какого периода) по прописке и фактическое.	
1.5. Семейное положение.	
1.6. Количество иждивенцев.	
1.7. Место и продолжительность работы. Адрес предприятия и телефон	
1.8. Характер работы.	
1.9. Годовая зарплата или за период, предшествующий дате обращения за кредитом.	
1.10. Наличие собственности (недвижимость , земельный участок, автотранспорт).	
1.11. Страхование собственности.	
1.12. Прочие источники дохода; его стабильность и размер; предполагаемый годовой доход; наличие других доходных вложений (наличие ценных бумаг, вкладов).	
1.13. Наличие обязательств, уменьшающих доходы, в т. ч. Алименты	
1.14. Привлекался ли к уголовной ответственности.	
2.1.Место работы, продолжительность, годовой доход супруга (супруги). Адрес, телефон.	
2.2.Ф.И.О., домашний адрес и телефон ближайших родственников.	
3.1. Наличие задолженностей и их состояние, платежи по кредиту и процентам.	
3.2. Прочие обязательства по ссудам кредитных учреждений, состояние расчетов, платежи.	
Кредит на покупку автомобиля. (марка.компектация)	
4.1. Цена продавца.	
4.2. Стоимость сигнализации.	
4.3. Страховка от угона и ущерба.	
4.4. Страховка от потери трудоспособности.	
4.5. Условия хранения автомобиля, адрес.	

4.6. Наличие других автомобилей в семье, были ли автомобиль ранее и т. п.	
4.7. График погашения кредита, срок кредита, порядок оплаты.	

Анкету заполнил \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ инспектор КО.

Приложения.

1. Копия паспорта
2. Справка с места работы о з/пл. и доходе за год.
3. Копии документов о собственности.
4. Копии страховых документов.
5. \_\_\_\_\_
6. \_\_\_\_\_

Обязуюсь нести ответственность за достоверность документов, предоставленных по требованию сотрудников Коммерческий Банк \_\_\_\_\_, в связи с чем даю согласие на полную проверку достоверности указанных документов и любых сообщенных мною сведений.

" \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_г.  
 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

### МАТРИЦА КРЕДИТНОГО РИСКА

Предельно допустимая сумма задолженности на одного заемщика рассчитывается исходя из: а) рейтинга риска клиента и б) банковской предельно допустимой нормы.

Рейтинг риска	Банковская предельно допустимая норма кредита (в процентах)
1	100%
2	73%
3	53%
4	40%
5	27%
6	20%
7,8,9,10	0% (заявки от новых заемщиков не принимаются)

Основными критериями рейтинговой оценки заемщика являются: 1) финансовое положение заемщика; 2) сумма кредита с учетом рейтинга; 3) срок погашения ссуды; 4) обеспечение.

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования  
Базовая кафедра Сбербанка России

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой

  
ПОДПИСЬ

И.А. Янкина

« 04 » 04 2019 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

направление 38.03.01 «Экономика»  
профиль 38.03.01.01.07 «Финансы и кредит: банковское дело»  
ПРОБЛЕМА ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

Научный  
руководитель

 27.06.19  
подпись, дата

к.т.н., доцент  
должность, ученая степень

Н.Б.Шульгин

Выпускник

 27.06.19  
подпись, дата

А.В. Харатян