

# СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	5
1 Теоретические основы банковских рисков .....	8
1.1 Понятие и классификация банковских рисков .....	8
1.2 Сущность и содержание кредитного риска.....	16
1.3 Основы построения системы управления кредитными рисками.....	22
2 Организация процесса управления кредитными рисками в коммерческом банке .....	29
2.1 Организационно-правовая характеристика ПАО «Сбербанк России» .....	29
2.2 Анализ и оценка кредитного риска в коммерческом банке .....	40
2.3 Порядок оценки кредитоспособности заёмщика .....	50
3 Проблемы и пути совершенствования процесса управления кредитными рисками в ПАО Сбербанк .....	59
3.1 Проблемы совершенствования системы управления кредитными рисками .....	59
3.2 Основные направления совершенствования процесса управления кредитными рисками на примере ПАО Сбербанк .....	66
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	72
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	75
ПРИЛОЖЕНИЯ .....	79

## ВВЕДЕНИЕ

В современной экономике кредитование физических лиц как разновидность банковского кредитования, с одной стороны, является неотъемлемым условием и содержанием экономического роста, с другой – одним из основных источников банковской прибыли. Все это обуславливает поиск путей повышения эффективности розничного кредитования и обеспечения его привлекательности для населения. Проблема развития банковского кредитования физических лиц особенно актуальна для России, где в связи с напряженностью внешнеполитических и экономических отношений со странами Евросоюза и США, сектор кредитования физических лиц оказался подвержен негативным последствиям этих изменений [24, с. 72].

Актуальность темы заключается в том, что анализ кредитного портфеля коммерческого банка лежит в основе его управления, цель которого – снижение совокупного кредитного риска за счет диверсификации кредитных вложений, а также выявление наиболее рискованных секторов кредитного рынка. Анализ кредитного портфеля производится регулярно в целях формирования оптимального для банка кредитного портфеля, то есть такого кредитного портфеля, при котором аккумуляция и распределение кредитных ресурсов осуществляются так, что выданные ссуды соответствуют имеющимся кредитным ресурсам по срокам и суммам, уровень доходности по ним является максимальным, а степень риска сводится к минимально допустимому уровню. Формирование оптимального кредитного портфеля – одна из ключевых задач и главных проблем деятельности банка. Анализ кредитного портфеля – первый этап для определения качества кредитного портфеля коммерческого банка.

Выбор темы выпускной квалификационной работы обусловлен тем, что в современной экономике кредит является одним из основных условий и предпосылкой экономического развития государства, а также важной и неотъемлемой частью экономического роста, все это обуславливает развитие системы кредитования физических лиц.

Целью работы является исследование организации и методов управления

кредитными рисками.

Задачами работы являются:

- Исследовать понятие и классификация банковских рисков
- Исследовать сущность и содержание кредитного риска
- Изучить основы построения системы управления кредитными рисками.
- Провести анализ и оценка кредитного риска в коммерческом банке.
- Проанализировать порядок оценки кредитоспособности заемщика.
- Исследовать формирование резерва на возможные потери по ссудам.
- Исследовать совершенствование системы управления кредитными рисками на основе зарубежного опыта.
- Исследовать правильную интерпретация отчетов об оценке залога как фактор снижения кредитных рисков.
- Исследовать управление кредитными рисками с учетом макроэкономических факторов.

Предметом работы выступают кредитные риски.

Объектом работы является ПАО «Сбербанк России».

Теоретической и методической основой курсовой работы послужили нормативно-правовые акты, а также научные труды таких авторов, как: Аманова К.О., Г. Г. Коробова, С.Ш. Мурадов, Е.В. Алексеева, Г. Н. Белоглазова, Болданкова Ю.А., Боровченко А.О., Уксуменко А.А., Еремина О.И., Золина Е.Н., Завьялова Л. В., Зуева Х.А., Логинова А.Г., Исаева Е.А., Савинова Н.Г., Кузнецова М.В., Захарян А.В., Курашева В.И., Макаров Н.А., Нуреев Р.М., Пашкова В.Н., Понимаскина Е.А., Сахаров В.В., Трофименко М.В., Трушников А.Д., Шакина М.Н., Макейкина С.М., Ширяева Н.В., Васильева А.С. и др.

Информационно-статистической базой курсовой работы является бухгалтерская отчетность и годовой отчет коммерческого банка.

Теоретическая и практическая значимость полученных результатов

курсовой работы состоит в возможности разработанных методов совершенствования кредитования физических лиц в коммерческом банке.

# 1 Теоретические основы банковских рисков

## 1.1 Понятие и классификация банковских рисков

Специфика функционирования коммерческих банков обуславливает разнообразные виды рисков, возникновение которых нарушает равновесие в рамках банковской системы.

Банковская деятельность подвержена рискам. Риск – это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Риски образуются в результате отклонения действительных данных от оценки сегодняшнего состояния и будущего развития. Они могут быть как положительными, так и отрицательными, таким образом прибыль можно получать только в случае, если возможности понести потери будут предусмотрены заранее и подстрахованы. Чем выше риск, тем больше шанс получить высокую прибыль. В этом плане для банков становится важным определить риск, классифицировать его и найти пути его оптимизации.

Банковские риски представляют вероятность неблагоприятного исхода операций, проводимых кредитными организациями, или непредвиденных ситуаций. Риски в банковской деятельности являются вероятностью потери ликвидности, денежных убытков в связи с внешними, внутренними факторами. Риск является частью банковского дела, однако все банки прикладывают усилия для снижения возможности финансовых потерь. Деятельность каждого банка связана с риском, начиная с риска потерь из-за невозврата кредитных ресурсов и заканчивая рисками возникновения убытков от стихийных бедствий. Именно поэтому управление риском считается одной из важнейших задач в деятельности любой банковской организации.

Для российских банков, работающих в сложных условиях, задача управления активами и пассивами, в частности кредитным портфелем, является существенной. В концепции «риск-доходность» среди прочих используемых для управления кредитным портфелем важное место занимает оценка

банковского риска.

Толковый словарь русского языка С.И. Ожегова и Н.Ю. Шведовой [8] определяет риск как возможность опасности, неудачи или как действие наудачу в надежде на счастливый исход.

Большой энциклопедический словарь определяет риск как:

- возможность наступления событий с отрицательными последствиями в результате определенных решений или действий;
- вероятность понести убытки или упустить выгод.

Толковый словарь по экономике под общей редакцией И.М. Осадчей [8] определяет риск как ситуацию, когда результат какого-либо действия неочевиден и неоднозначен и может быть несколько исходов результатов, т.е. фактический результат какого-либо действия точно неизвестен и предполагается, что он будет определен в результате случайного выбора из нескольких возможных вариантов, распределение которых известно (базовое определение 3).

Современный экономический словарь авт. Б.А. Райзберга, Л.Ш. Лозовского, Е.Б. Стародубцевой [8] даёт следующее определение риска: опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами.

Как возможность риск трактуют определения С.И. Ожегова, Н.Ю. Шведовой и Большой энциклопедический словарь, как ситуацию неопределённости – И.М. Осадчей, как опасность – Б.А. Райзберга, Л.Ш. Лозовского, Е.Б. Стародубцевой.

Но эта возможность реализуется только в том случае, если её не предусмотрели по причине того, что такое событие до текущего момента не наблюдалось, или по причине малой вероятности наступления такого события (определения С.И. Ожегова, Н.Ю. Шведовой и Большой энциклопедический словарь, Б.А. Райзберга, Л.Ш. Лозовского, Е.Б. Стародубцевой).

По мнению Э. А. Козловской, банковскими рисками являются не только

убытки. Автор считает нецелесообразным дублировать уже существующий термин. Банковскими рисками, по мнению А. Н. Азрилиян, можно считать вероятность потерь, которая образуется на основании специализированной деятельности кредитной организации [2]. Однако существенным параметром в трактовке понятия «банковский риск» можно назвать сферу его возникновения, при этом не выделяя определенную хозяйственную отрасль. Как показывает практика, риск имеет место в любой хозяйственной сфере деятельности. По мнению С.М. Васина, в понимании риска немаловажным является и «опасность убытка», о которой упоминается автором в его научных трудах по теме исследования [10].

По мнению З. Г. Ширинской, под банковским риском принято считать совокупность разного рода рисков, которые в процессе деятельности взаимосвязаны, например, ликвидность, кредитование и т.д. [34]. Однако по данному определению невозможно трактовать понятие «банковский риск», так как совокупность чего-либо и т.д. характеризует не сам термин, а его состав, структуру.

Обобщив вышеприведенные определения, выделим основные свойства понятия «риск». Это:

- возможность наступления событий с отрицательными последствиями, применительно к экономической деятельности выражающаяся в недополучении прибыли, дохода или утрате вплоть до 100% активов;

- наступление данных событий с отрицательными последствиями не ожидалось.

Риск – возможность наступления неожиданных событий с отрицательными последствиями, выражающаяся в недополучении прибыли, дохода или утрате активов.

Банковский риск – возможность наступления неожиданных, присущих банковской деятельности событий с отрицательными последствиями, выражающаяся в недополучении прибыли, дохода или утрате активов.

Практически все банки работают в сфере управляемых рисков, исходя из

этого, следует, что прогнозирование и анализ таких рисков необходим и актуален. Следует уделить особое внимание формированию портфеля банка и умению управлять анализом рисков, что в свою очередь, при должном умении, оборачивается получением дохода и уменьшением убытков [4].

Деятельность банков подвержена огромному числу рисков, ведь банк, помимо функции бизнес-аппарата, несет в себе функцию, значимую для общественности, проводя операции с финансами, что представляет интерес для акционеров, участников рынка, всевозможных клиентов и даже Центрального банка [14].

Сектор экономики, захватывающий банковскую область, на сегодня находится не в самом лучшем положении, например, чем промышленность. Подтверждением данной информации служат постоянные новости и сообщения СМИ об отзыве лицензий банков [3].

Банковский риск – присущая банковской деятельности возможность понесения кредитной организацией потерь и ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и внешними факторами.

Теоретические и практические аспекты управления банковскими рисками с разной степенью полноты затрагиваются в трудах зарубежных и российских ученых-экономистов и практикующих банкиров. Последние десятилетия в мировом банковском сообществе достаточно остро обозначилась проблема операционных рисков. Эта тенденция нашла отражение и в материалах Базельского комитета по банковскому надзору (далее – Комитета), видящего своей целью внедрение отраслевых стандартов, обеспечивающих адекватную оценку банковских рисков и их покрытие капиталом. Если Базельское соглашение о достаточности капитала 1988 году однозначно ставило акцент на кредитном риске, и дополнение к нему 1996 году включало рыночные риски, то Базель-II (т.е. обновленная версия соглашения о достаточности капитала, предложенная к обсуждению в 2001 году и утвержденная в 2004 г.оду) уже рассматривает 3 основных вида рисков: кредитные, операционные и рыночные.

Параллельно в 2001-2003 годах выходит ряд публикаций рекомендательного характера по управлению операционным риском, более детализированные и жёсткие по сравнению с итоговым вариантом Базель-II.

Иными словами, сущность банковского риска состоит в том, что банк в условиях настоящей экономики страны не может избежать потерь, что и является сегментом риска. Риск может привести к потерям как финансов, так и всего бизнеса, а Центральный банк России на законодательной основе, при условиях, приведенных выше, просто отзовет лицензию [1].

Классификацией рисков является их распределение по отдельным группам, по определенным признакам для достижения обозначенных целей. Научно обоснованная классификация банковских рисков позволяет чётко определить местоположение каждого риска в общей системе. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов и приёмов для выявления рисков. Каждому риску должен соответствовать конкретный приём идентификации. Ценность комплексной классификации банковских рисков заключается в том, что, исходя из этого, можно своевременно моделировать и корректировать банковскую деятельность, проводить комплексное обследование внутренних резервов с целью повышения эффективности банковских операций [3].

Учитывая, что экономисты и банковские специалисты не разработали единый подход для понимания сущности банковских рисков, их проявлений, факторов и источников происхождения, на сегодняшний день не существует единого подхода к классифицированию банковских рисков.

Согласно Политике управления рисками Банка России в деятельности Банка России возникают различные виды рисков:

1) Нефинансовые риски – следующие риски, возникающие в деятельности Банка России в результате влияния внутренних и внешних факторов:

1.1) стратегический риск;

Несмотря на то, что в нормативных документах Банка России

стратегический риск выделен в качестве одного из основных рисков банковской деятельности, управление данным риском и его оценка являются малоизученными и к тому же находятся вне зоны внимания большинства российских банков. Термины «стратегическое планирование», «стратегия», «стратегический риск» в российской банковской практике стали чуть ли не синонимами слова «бесполезный», что связано, прежде всего, со слабым пониманием возможностей стратегического управления и угроз его отсутствия.

#### 1.2) репутационный риск;

Репутация коммерческого банка, как и любой другой компании, формируется на основе опыта взаимодействия с клиентами, персоналом, собственниками, представителями государственных органов власти и другими участниками экономических отношений. Репутация всегда была социально значимым понятием.

#### 1.3) операционный риск.

К операционным рискам Банка России относятся, в том числе:

– правовой риск – риск негативных последствий для Банка России (в том числе убытков) вследствие признания судебными органами действий (бездействий) и решений (нормативных, рекомендательных, разъяснительных, индивидуальноправовых актов) Банка России незаконными, невозможности понудить контрагентов исполнить соглашения надлежащим образом и (или) исполнить компенсационные обязательства в случае отказа от исполнения (ненадлежащего исполнения) в силу недостаточности (отсутствия) в соглашении положений, защищающих интересы Банка России;

– комплаенс-риск – риск негативных последствий для Банка России вследствие несоблюдения требований, обязательных для исполнения Банком России в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами;

– риски проектов – риски нереализации проектов Банка России или недостижения их целей вследствие ошибок (недостатков) при выполнении проектов и влияния внешних факторов.

2) Финансовые риски – риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми инструментами:

2.1) кредитный риск - возможность потерь банком финансового актива в результате неспособности контрагентов (заёмщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора.

2.2) рыночный риск – риски возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночные риски включают в себя фондовый, валютный и процентный риски. Рыночными рисками управляет Комитет по управлению рисками.

2.3) риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объёме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств [31].

К общим внутренним рискам относятся операционные и злоупотребление властью. Каждый банк сталкивается с первым риском, потому что всегда есть вероятность неэффективных систем внутреннего контроля или ошибок в ежедневных операциях компании. Риск злоупотребления – это ненадлежащее поведение сотрудников кредитной организации, несоблюдение должностных инструкций или грубое нарушение основных принципов, например разглашение коммерческой тайны или использование конфиденциальных

данных для других целей.



Рисунок 1 – Основные виды банковских рисков

Для того чтобы банковские риски оказали наименьшее влияние на деятельность кредитных учреждений, они должны хорошо управляться. Формирование обязательных резервов на счетах в Центральном банке, хеджирование и диверсификация, баланс доходов и отток ресурсов, увеличение резервного фонда можно определить как эффективные инструменты. Правительство также заинтересовано в снижении уровня риска каждого банка, поскольку банкротство одного из них может привести к падению всей банковской структуры и кризису. Поэтому центральный банк устанавливает обязательные резервы, то есть коммерческие банки открывают свои счета на национальном уровне. Они отчисляют определенный процент каждой транзакции на эти счета. Такой подход можно считать своеобразной «подушкой безопасности», которая обеспечивает покрытие ущерба в случае потери.

Таким образом, вопрос формирования полной и обоснованной классификации банковских рисков в настоящее время до конца не проработан и требует дальнейшего детального изучения. Данный факт значительно

затрудняет процесс построения банком эффективной системы диагностики банковских рисков, которая требует разработки рациональной классификации рисков, на основе которой и будет происходить непосредственное построение системы. Продолжение неопределённости в отношении масштабов и продолжительности экономических последствий пандемии создают нагрузку на финансовую систему. Скоординированные на международном уровне действия по поддержке хорошо функционирующей, устойчивой финансовой системы и хорошо функционирующих и открытых рынков остаются в приоритете [8].

## 1.2 Сущность и содержание кредитного риска

Кредитоспособность заёмщика является одним из наиболее значимых факторов, о которых кредиторам в условиях формирования и совершенствования рыночных отношений надо иметь отчётливое представление. Финансовые институты создают и развивают свои алгоритмы для определения кредитоспособности хозяйствующих субъектов. В этой связи следует установить, какие аспекты охватывает понятие кредитоспособности в рамках рыночной экономики.

Существуют различные трактовки кредитоспособности. Так, А.Д. Шеремет рассматривает кредитоспособность как способность заёмщика в полном объёме и в срок покрыть основной долг и проценты – свои долговые обязательства [32]. Того же мнения придерживается О.И. Лаврушин [21]. А.И. Ачкасов полагает, что кредитоспособность – это способность хозяйствующего субъекта в срок совершать все необходимые платежи при условии поддержания естественного хода производства за счёт наличия достаточного объёма собственных оборотных средств [2].

Обзор определений «кредитоспособность заёмщика» представлен в таблице 1.

Не все определения, приведённые в таблице 1, представляются корректными, в том числе по причине неразграничения некоторыми авторами

понятий «платёжеспособность» и «кредитоспособность». Кредитоспособность означает возможность организации покрыть свои кредитные обязательства, тогда как платёжеспособность предполагает покрытие всех имеющихся обязательств, а не только кредитных. То есть кредитоспособность – прогноз возможности исполнить обязательства перед кредиторами в настоящее время, а платёжеспособность – сама возможность исполнить кредитные обязательства в текущий момент. Таким образом, платёжеспособность означает возможность исполнить кредитные обязательства, а кредитоспособность – прогноз такой возможности.

Таблица 1 – Обзор определений понятия «кредитоспособность заёмщика»

Авторы	Определение
О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Н. Корниенко [21]	Способность к совершению сделки по предоставлению стоимости на условиях возвратности, срочности и платности, или, другими словами, способность к совершению кредитной сделки
Л.П. Кроливецкая, Е.П. Тихомирова [20]	Способность и готовность потенциального заёмщика вернуть в установленный срок и в полном объёме кредитные долги, то есть основную сумму долга и проценты
Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили [5]	Способность возратить кредитору (банку) заемные денежные средства в полном объёме с процентами в установленный срок согласно условиям кредитного договора
А.И. Ольшаный [24]	Возможность заёмщика оплачивать ссудную задолженность
М.О. Сахарова [27]	Финансовое действительное состояние организации, которое дает уверенность в эффективности использования заемных средств
М.Н. Крейнина [18]	Система условий, определяющих способность организации привлекать заемный капитал и возвращать его в полном объёме и в предусмотренные сроки
Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая [11]	Возможность экономических субъектов своевременно и в полном объёме рассчитываться по своим обязательствам в связи с неизбежной необходимостью погашения кредита
Д.А. Ендовицкий, И.А. Бочарова [14]	Комплексная правовая и финансовая характеристика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить возможности заёмщика в будущем полностью и в срок, предусмотренный в кредитном договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска банка при кредитовании конкретного заёмщика

Следующая неточность в определениях кредитоспособности – некоторая ограниченность определений, возникающая в связи с тем, как определяются ресурсы для покрытия кредитных обязательств. Заёмщик исполняет свои

обычные обязательства (не считая кредитных) за счёт выручки от реализации продукции, работ или услуг. Однако покрытие кредитных обязательств производится не только за счёт выручки хозяйствующего субъекта; для этого организация-заёмщик использует свои собственные средства (капитал и резервы) либо средства, которые поступают от реализации банком залогового имущества.

А.И. Ольшаный, определяет кредитоспособность в достаточно узких рамках – как способность заёмщика исполнить лишь кредитные обязательства – и полагает, что характеристики кредитоспособности и платёжеспособности должны быть различны, ибо, исходя из принципов кредитования, кредитные обязательства можно покрыть не только за счёт выручки от основной деятельности, но и за счёт источников обеспечения, таких как реализация залогового имущества или поручительство [24]. Д.А. Ендовицкий и И.А. Бочарова определяют кредитоспособность как такое финансово-хозяйственное состояние организации-заёмщика, которое подтверждает эффективное расходование заёмных средств и возможность заёмщика в срок и в полном объёме вернуть кредит, следуя условиям кредитного договора [14].

Кредитоспособность определяется многообразием факторов, которые могут напрямую не зависеть от заёмщика и которые сложно измерить количественно – это факторы институционально-правового характера (дееспособность заёмщика и его поручителя, организационно-правовая форма, правоспособность заёмщика для совершения кредитной сделки и др.), деловая репутация организации-заёмщика; релевантность учётно-аналитического обеспечения; способность заёмщика получать запланированный доход (генерировать денежные потоки), адекватно при этом управляя рисками и обеспечивая надлежащий уровень финансовой устойчивости, а также факторы бизнес-риска организации-заёмщика (доля рынка, зависимость от поставщиков и покупателей, качество менеджмента, надлежащее ведение учёта, осуществление внутреннего контроля (аудита) и др.).

Позиция Н.В. Фадейкиной и И.Н. Демчук в отношении кредитных

организаций [29], сводится к трактовке кредитоспособности заёмщика как комплексной характеристики финансового состояния организации (или группы взаимосвязанных организаций), формируемой на основе сбалансированной финансово-правовой оценки её бизнеса в соответствии с методикой, в установленном порядке утверждённой данной кредитной организацией.

По мнению автора, кредитоспособность организации представляет собой комплексную финансовую и правовую характеристику, выражаемую показателями кредитного и делового риска. Кредитоспособность в таком понимании показывает способность организации в будущем в установленный срок и в полном объёме покрыть свои кредитные обязательства в соответствии с кредитным договором и определяет степень риска банка при кредитовании данного заёмщика.

В современной экономике в связи с усилением конкуренции на рынке кредитных продуктов требования к управлению кредитным риском в сфере банковской деятельности значительно повышаются. Ещё одна важная причина пристального внимания к данной проблеме – неустойчивость финансового положения организаций, работающих в различных сферах экономики.

Под кредитным риском понимается один из основных видов рисков в банковской сфере, так как большая часть активов банков (и зарубежных и российских) представляет собой кредитный портфель. Кредитные вложения формируют около 70 % совокупных активов российского банковского сектора.

Российская и зарубежная экономическая литература содержит множество определений кредитного риска:

- вероятность возникновения потерь, убытков, недополучения планируемых доходов, прибыли [1];
- неопределённость финансовых результатов в будущем [9];
- стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям [12];
- возможность потерь вследствие неспособности контрагента выполнить свои контрактные обязательства [13].

Таким образом, под кредитным риском следует понимать риск возникновения у кредитной организации убытков по причине неисполнения (несвоевременного исполнения, частичного неисполнения) клиентом его финансовых обязательств в соответствии с условиями кредитного договора.

В нормативных актах Банка России обобщены основные понятия в области управления кредитным риском. Приведём некоторые из них.

Банк России трактует кредитный риск как возможность возникновения у банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанную с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объёме исполнять свои обязательства перед банком по поставке денежных средств или иных активов, в том числе обязательства перед владельцами выпущенных от его имени ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных соответствующими ценными бумагами, или обязательства, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятыми на себя банком обязательствами. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам (в том числе на корреспондентских счетах), включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтённым банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой

платежа (поставки финансовых активов);

- оплаченным банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга) и др.

По отношению к каждому заёмщику устанавливается лимит кредитного риска, представляющий собой количественное ограничение максимально допустимой совокупной суммы кредитных требований банка к отдельному заёмщику. Лимит кредитного риска может распространяться на все кредитные требования к заёмщику (совокупный лимит кредитного риска) либо на кредитные требования, удовлетворяющие определенным критериям (сублимит кредитного риска).

Все коммерческие банки стремятся к минимизации кредитного риска, которая Банком России трактуется как принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости банка. Этот процесс управления включает прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Реализация кредитного риска вследствие фактического отказа (неспособности, нежелания) заёмщика своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства называется дефолтом.

Каждый банк в своем нормативном обеспечении системы (подсистемы) управления кредитным риском использует методику рейтингования заёмщика, представляющую собой стандартизованную оценку способности и желания заёмщика своевременно и в полном объеме исполнять принятые на себя обязательства (стандартизованная оценка вероятности наступления дефолта по обязательствам заёмщика). Кредитный рейтинг присваивается заёмщику путём его отнесения к определенной рейтинговой категории.

Кредитный риск зависит от ряда факторов, в том числе от состава клиентов банка, от рыночных условий и др. Мелкий заёмщик подвергается большей зависимости от турбулентности рыночной экономики, чем крупный; наряду с этим крупные кредиты, выдаваемые одному заёмщику либо группе связанных заёмщиков, часто становятся причиной банкротства банков.

Кредитный риск среди остальных рисков коммерческого банка занимает ведущее место, поскольку кредитные операции составляют основу всей деятельности современной кредитной организации. И именно кредитный риск оказывает огромное влияние на все остальные риски банка (операционный, риск ликвидности, правовой риск и др.). Величина кредитного риска зависит от интенсивности влияния различных факторов, внешних или внутренних. Кредитный риск сильно влияет на качество кредитного портфеля банка, то есть на способность банка формировать максимальный уровень доходности.

Причиной появления кредитного риска могут быть не только неисполнение кредитных обязательств заёмщиками, как уже сказано выше, но и неэффективность кредитной политики банка из-за рассогласованности его активов и пассивов, а также ошибки при проведении кредитных и других банковских операций.

### 1.3 Основы построения системы управления кредитными рисками

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заёмщику или группе связанных заёмщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам. Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании).

Минимизация риска – это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Важнейшим вопросом для Банка является оценка и регулирование рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений

эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Под системой управления банковскими рисками понимается совокупность способов и приёмов работы персонала банка, которые позволят, в свою очередь, обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределённости в условиях деятельности, а также прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к снижению или исключению его отрицательных последствий. Эта система управления включает в себя несколько видов банковских рисков: кредитный риск, операционный риск, риск потери доходности, риск несбалансированности доходности, процентный риск.

К основным элементам системы управления кредитным риском относят:

- организационное обеспечение кредитной деятельности;
- анализ кредитоспособности и оценка кредитного положения заёмщика;
- распределение кредитов по уровню кредитного риска и сопоставление с установленными лимитами;
- определение с учётом возможных потерь по кредитам процентной ставки;
- ранжирование полномочий при принятии кредитных решений – авторизация кредитов;
- кредитный мониторинг;
- управление кредитным портфелем и восстановление проблемных кредитов.

Ключ к построению эффективной банковской системы управления кредитным риском лежит, как правило, в правильной оценке и контроле индивидуальных отношений с заёмщиком, а также в осторожном и осмотрительном подходе к управлению кредитным портфелем.

Организация банковского контроля играет важную роль в обеспечении

защиты от кредитного риска, занимающий центральное место анализа качества кредитного портфеля. Он выступает главным источником доходов банка, наряду с этим – как основной фактор при размещении рисков. Устойчивость деятельности банка, величина финансовых результатов и репутация определяется, по большей части, его структурой и качеством.

Выделяют следующие методы оценки рисков: аналитический, статистический, метод аналогов и экспертных оценок. Рассмотрим их подробнее.

Аналитический метод оценки рисков – это математическая модель с прогнозом возможных убытков. Данная модель применима для проектов инвестиционного характера.

На практике выделяют четыре вида аналитического метода оценки рисков. Рассмотрим их.

1) Анализ чувствительности. Цель – отображение изменений итогового показателя при смене параметров начального типа. Данный анализ подразумевает поиск связи между такими показателями как, итоговое значение и модификация значения показателей, входящих в его определение.

2) Метод достоверных эквивалентов. Умножая денежные потоки на понижающий коэффициент, мы корректируем денежные потоки. В роли понижающих коэффициентов выступают достоверность либо определенность.

3) Метод сценариев. Данный метод объединяет анализ чувствительности обобщающего показателя и анализ вероятностных оценок отклонений данного показателя. Как итог, создается сформированная структура для всевозможных ситуаций.

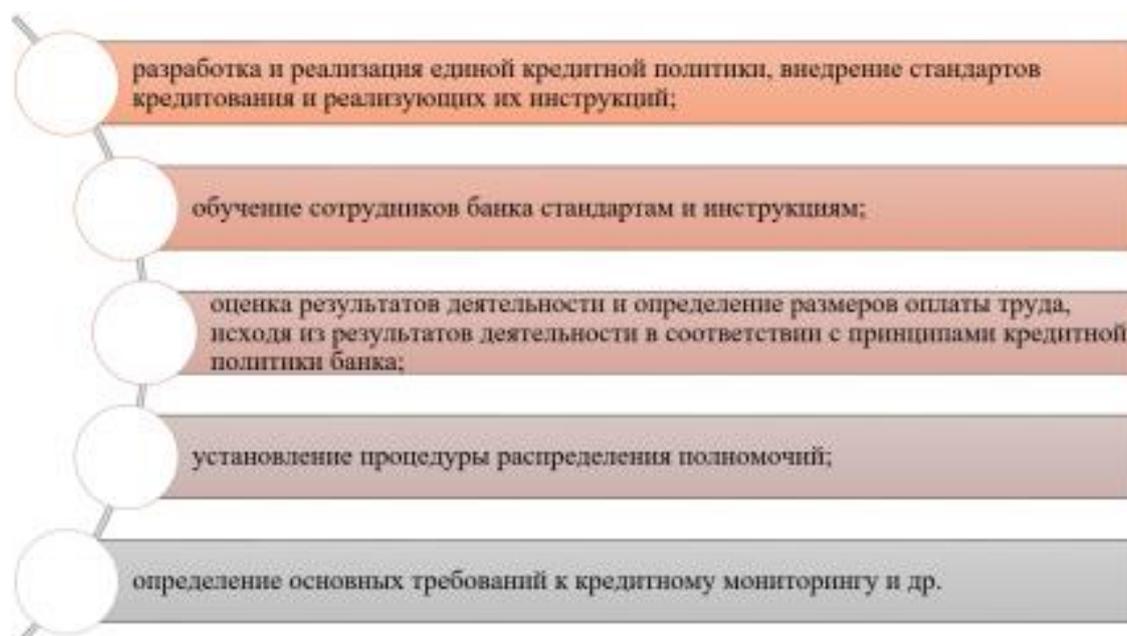
4) Метод корректировки нормы дисконта с учетом риска. Отличие – оценка в форме минимального риска изменений базовой нормы дисконта. Корректировка идёт из-за того, что мы суммируем премии за риск.

Управление кредитным портфелем – функция высшего руководства, которая требует выявления всех присутствующих видов рисков и определения того их максимально допустимого уровня, который банк готов принять. Один

из фундаментальных методов финансового анализа – это компьютерные электронные таблицы, которые можно использовать для анализа всех кредитных проектов. Их применение позволяет развить стандарты кредитного анализа, что создает единую культуру кредитования в банке. Наряду с использованием программных продуктов, разработанных специализированными институтами, банки пользуются программными продуктами собственной разработки. На рисунке 2 показана схема строения единой культуры кредитования.

К управлению кредитным портфелем общими предпосылками реализации данного подхода являются:

- установление внутрибанковских лимитов кредитования для конкретных заёмщиков и групп заёмщиков;
- разработка формы анализа кредитных рисков, которая связана с кредитными рейтингами, отражающими уровень риска отдельных заёмщиков;
- диверсификация кредитования по различным отраслям;
- определение приоритетных отраслей с низким уровнем риска;
- ужесточение кредитной политики по отношению к отраслям с высоким уровнем риска;
- разработка политики ценообразования на кредиты [26].



## Рисунок 2 – Единая культура кредитования

Система управления кредитным риском в процессе кредитования включает:

- Во-первых, анализ кредитоспособности;
- Во-вторых, ценообразование на кредиты;
- В-третьих, контроль за кредитованием [30].

Бесспорно, наиболее частой причиной банкротств банков являются кредитные риски, вследствие чего все регулирующие органы устанавливают стандарты по управлению кредитными рисками. Несмотря на инновации в секторе финансовых услуг кредитный риск до настоящего времени остаётся основной причиной банковских проблем, несмотря на инновации [33].

Повышения качества страховой защиты от кредитных рисков выступает главным и важным направлением в совершенствовании риск-менеджмента. Поскольку данный вид страхования не встречается в России часто и считается недостаточно разработанным направлением, необходимо усовершенствование этого метода, на том основании, что у страховщиков возникнет необходимость в обращении к данному виду страхования под давлением усиливающейся конкуренции, а также по мере насыщения рынка классическими страховыми продуктами. Это необходимо, прежде всего, для удовлетворения страхователей, а также в целях удержания своих позиции на рынке страхования.

Прогнозировать будущую кредитоспособность возможно с помощью оценки, основанной на анализе делового риска. Анализ делового риска позволяет прогнозировать достаточность источников погашения кредита. Деловой риск – это риск того, что кругооборот активов заёмщика не завершится в срок и с максимальным эффектом.

Статистические модели оценки предполагают оценивать платёжеспособность на основании количественно статистического анализа. Цель состоит в том, чтобы найти числовые критерии для разделения клиентов

на основе представленных ими материалов на надёжных и ненадёжных. Такие модели основаны на расчете рейтинга заёмщика по определенной формуле, включающей финансовые коэффициенты, и некоторые качественные факторы, но стандартизированные и приведённые к общему значению. Процесс оценки по методу статистической модели проходит следующим образом: первым этапом является определение переменных или другими словами финансовых коэффициентов, которые непосредственно влияют на кредитный риск. Вторым этапом заключается в определении различных факторов на основании прошлых периодов, которые непосредственно оказывают влияние на коэффициенты, что отражается на их удельном весе. Заключительным этапом становится взвешивание финансовых коэффициентов по степени влияния. После чего определяется уровень кредитоспособности заёмщика, который представлен в баллах в виде рейтинга.

Еще одним методом моделирования уровня кредитоспособности является метод, основанный на экспертной оценке. Экспертная оценка может быть ограниченной и неограниченной. Модели ограниченной экспертной оценки предполагают использование статистических моделей с последующей корректировкой результата на основании некоторых качественных параметров, определяемых экспертом. Что касается моделей неограниченной экспертной оценки, то в данном случае эксперты рассчитывают финансовые коэффициенты, но значения обозначаются индивидуально по каждому заёмщику. Очевидно, что при такой оценке определить влияние того или иного фактора на величину кредитного рейтинга практически невозможно.

На сегодняшний день, огромные неплатежи в стране связаны, в большинстве случаев, с недооценкой моментов кредитных рисков, а также с нецивилизованным подходом банков в начале развития рыночных отношений к своей кредитной политике. Ввиду того, что банк может понести огромные потери, необходимо учитывать все важные моменты при рассмотрении экономического положения потенциального заёмщика. Поэтому кредитным отделам банка необходимо всесторонне анализировать и учитывать зарубежный и

все возрастающий российский опыт [2].

## 2 Организация процесса управления кредитными рисками в коммерческом банке

### 2.1 Организационно-правовая характеристика ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России» – крупнейший банк в России и СНГ с самой широкой сетью подразделений, предлагающий весь спектр инвестиционно-банковских услуг. Учредителем и основным акционером Сбербанка является Центральный банк РФ, владеющий 50% уставного капитала плюс одной голосующей акцией; свыше 40% акций принадлежит зарубежным компаниям. Около половины российского рынка частных вкладов, а также каждый третий корпоративный и розничный кредит в России приходится на Сбербанк [18, с. 94].

История Сбербанка России начинается с именного указа императора Николая I от 1841 года об учреждении сберегательных касс, первая из которых открылась в Санкт-Петербурге в 1842 году. Спустя полтора века – в 1987 году – на базе государственных трудовых сберегательных касс был создан специализированный банк трудовых сбережений и кредитования населения — Сбербанк СССР, который также работал и с юридическими лицами. В состав Сбербанка СССР входили 15 республиканских банков, в том числе Российский республиканский банк.

В июле 1990 года постановлением Верховного совета РСФСР Российский республиканский банк Сбербанка СССР был объявлен собственностью РСФСР. В декабре 1990 года он был преобразован в акционерный коммерческий банк, который был юридически учрежден на общем собрании акционеров 22 марта 1991 года. В том же 1991 году Сбербанк перешел в собственность ЦБ РФ и был зарегистрирован как акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации. Во многом благодаря поддержке ЦБ РФ и повышению комиссий за расчетное обслуживание Сбербанку удалось выдержать дефолт по ГКО-ОФЗ 1998 года (в тот момент доля государственных долговых

обязательств в активах банка составляла 52%, а на кредитный портфель приходилось всего 21% нетто-активов).

Исторически сложившаяся развитая территориальная сеть (более 18,3 тыс. подразделений, в том числе 17 региональных банков) способствует успехам банка на рынке розничного кредитования.

Сбербанк предлагает розничным клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг, включая депозиты, различные виды кредитования (потребительские кредиты, автокредиты и ипотеку), а также банковские карты, денежные переводы, банковское страхование и брокерские услуги. Все розничные кредиты выдаются по технологии «Кредитная фабрика». Сбербанк России обслуживает все группы корпоративных клиентов. Банк также предлагает депозиты, расчетные услуги, проектное, торговое и экспортное финансирование, услуги по управлению денежными средствами и прочие основные банковские продукты. В активах вновь привлеченные средства преимущественно распределены в кредитный портфель, вложены в высоколиквидные активы, векселя и акции. Лидирующие позиции в ресурсной базе банка традиционно занимают средства на счетах и вклады частных лиц, остатки на расчетных и депозитных счетах корпоративных клиентов, собственные средства (капитал и резервы), привлечение от банков (межбанковские кредиты) и пр. В структуре нетто-активов занимает кредитный портфель, главным образом состоящий из долгосрочных (выданных на срок свыше года) кредитов, портфель ценных бумаг (преимущественно состоит из облигаций и госбумаг), денежные средства в кассе и на корсчете в ЦБ и т.д.

Отличительной особенностью российского Сбербанка от других банков страны является исключительно важная социальная роль, которую он играет в России в силу сложившихся на протяжении десятилетий социальных и экономических условий. Территориальные отделения Сбербанка, находящиеся, без преувеличения, в каждом уголке страны, находятся всегда в числе лидеров (а в большинстве случаев - безусловными лидерами) среди отделений других коммерческих банков. Отделения Сбербанка в отдаленных уголках РФ не

только принимают платежи за коммунальные услуги, но и осуществляют выплату зарплат, пенсий и пр. По причине ориентированности на нужды далеко не самых обеспеченных граждан страны некоторые отделения банка - убыточны. Однако, поддержка правительства в лице Госбанка постоянно ощущается Сбербанком, что не может не приводить к определенным нареканиям, связанным с тем, что выполняющий функцию регулирования на государственном уровне ЦБ, одновременно - самый крупный акционер самого крупного банка страны [10, с. 77].

На 1 декабря 2020 года нетто-активы банка — 36016 млрд рублей (1-е место в России), капитал (рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ) — 5046,5 млрд, кредитный портфель — 14328,5 млрд, обязательства перед населением — 16641 млрд. [20, с. 165].

На рисунке 3 приведена организационная структура управления ПАО «Сбербанк России».

Высший орган управления Банка - Общее собрание акционеров.



Рисунок 3 – Организационная структура управления ПАО «Сбербанк России»

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом, Председателем Правления Банка и Правлением Банка.

На первом этапе анализа финансового состояния банковской организации производится анализ источников финансирования и направлений их размещения с целью получения дохода (таблица 2).

Таблица 2 – Анализ состава пассивов ПАО «Сбербанк России»

Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.			Темп роста, %		Темп прироста, %	
	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019	2019-2018	2020-2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Пассивы, всего	31197,5	29959,7	36044,8	96,03	120,31	-3,97	20,31
Собственные средства	3855,8	4486,7	5075,3	116,36	113,12	16,36	13,12
Уставный капитал	320,3	320,3	320,3	100,00	100,00	0,00	0,00
Бессрочный субординированный займ	0	0	150	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-18,1	-21,5	14,4	118,78	-66,98	18,78	-166,98
Прочие резервы	-10,9	130,3	213,3	-1195,41	163,70	-1295,41	63,70
Нераспределенная прибыль	3560,7	4049,2	4375,6	113,72	108,06	13,72	8,06
Неконтрольная доля участия	3,8	8,4	1,7	221,05	20,24	121,05	-79,76
Обязательства	27341,7	25473	30969,5	93,17	121,58	-6,83	21,58
Средства банков	1096,8	770,3	1563,4	70,23	202,96	-29,77	102,96
Средства физических лиц	13495,1	14209,6	16641	105,29	117,11	5,29	17,11
Средства корпоративных клиентов	7402,2	7364,8	9124,7	99,49	123,90	-0,51	23,90
Выпущенные долговые ценные бумаги	843,6	729,7	884,2	86,50	121,17	-13,50	21,17
Прочие заемные средства	56,5	24,6	68	43,54	276,42	-56,46	176,42

Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	181,6	175,8	374	96,81	212,74	-3,19	112,74
---	-------	-------	-----	-------	--------	-------	--------

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8
Отложенное налоговое обязательство	33,4	30,4	37,7	91,02	124,01	-8,98	24,01
Обязательства групп выбытия	2235,1	0	15,7	0,00	-	-100,00	-
Прочие обязательства	1290,1	1547,9	1773,2	119,98	114,56	19,98	14,56
Субординированные займы	707,3	619,9	487,6	87,64	78,66	-12,36	-21,34

Величина пассивов баланса банка в 2019 г. снизилась с 31197,5 млрд.руб. до 29959,7 млрд. руб., что вызвано снижением величины обязательств. Произошло снижение величины средств банка на 29,77%, средств корпоративных клиентов на 0,51%, выпущенных долговых ценных бумаг на 13,50%, прочих заемных средств на 56,46% и т.д.

Собственные средства банка возросли с 3855,8 млрд. руб. до 4486,7 млрд. руб. за счет роста нераспределенной прибыли на 13,72%.

Величина пассивов баланса банка в 2020 г. возросла с 29959,7 млрд.руб. до 36044,8 млрд. руб., что вызвано увеличением величины обязательств и собственного капитала. Произошло увеличение величины средств банка на 102,96%, средств корпоративных клиентов на 23,9%, средств физических лиц на 17,11%, выпущенных долговых ценных бумаг на 21,1750%, прочих заемных средств на 176,42% и т.д.

Собственные средства банка возросли с 4486,7 млрд. руб. до 5075,3 млрд. руб. за счет роста нераспределенной прибыли на 8,06% и прочих резервов на 63,70%.

В таблице 3 проанализируем структуру пассивов ПАО «Сбербанк России».

Таблица 3 – Анализ структуры пассивов ПАО «Сбербанк России»

Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.			Темп роста, %		Темп прироста, %	
	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019	2019-2018	2020-2019
Пассивы, всего	100	100	100	100	100	0,00	0,00
Собственные средства	12,36	14,98	14,08	121,17	94,02	21,17	-5,98
Уставный капитал	8,31	7,14	6,31	85,94	88,40	-14,06	-11,60
Бессрочный субординированный займ	0,00	0,00	2,96	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-0,47	-0,48	0,28	102,08	-59,21	2,08	-159,21
Прочие резервы	-0,28	2,90	4,20	-1027,32	144,71	-1127,32	44,71
Нераспределенная прибыль	92,35	90,25	86,21	97,73	95,53	-2,27	-4,47
Неконтрольная доля участия	0,10	0,19	0,03	189,97	17,89	89,97	-82,11
Обязательства	87,64	85,02	85,92	97,01	101,05	-2,99	1,05
Средства банков	4,01	3,02	5,05	75,38	166,94	-24,62	66,94
Средства физических лиц	49,36	55,78	53,73	113,02	96,33	13,02	-3,67
Средства корпоративных клиентов	27,07	28,91	29,46	106,79	101,91	6,79	1,91
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,09	2,86	2,86	92,84	99,67	-7,16	-0,33
Прочие заемные средства	0,21	0,10	0,22	46,73	227,36	-53,27	127,36
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	0,66	0,69	1,21	103,91	174,98	3,91	74,98
Отложенное налоговое обязательство	0,12	0,12	0,12	97,70	102,00	-2,30	2,00
Обязательства групп выбытия	8,17	0,00	0,05	0,00	-	-100,00	-
Прочие обязательства	4,72	6,08	5,73	128,78	94,22	28,78	-5,78
Субординированные займы	2,59	2,43	1,57	94,07	64,70	-5,93	-35,30

Из таблицы 3 следует, что наибольший удельный вес в структуре пассивов банка занимают обязательства – 87,64% в 2018 г., 85,02% в 2019 г., 85,92% в 2020 г.

В структуре собственных средств банка наибольший удельный вес занимает нераспределенная прибыль – 92,35% в 2018 г., 90,25% в 2019 г., 86,21% в 2020 г.

В структуре обязательств наибольший удельный вес занимают средства физических лиц – 49,36% в 2018 г., 55,78% в 2019 г. и 53,73% в 2020 г.

Следующим по значимости и по содержанию этапом анализа финансового состояния коммерческого банка является анализ состава активов (таблица 4).

Таблица 4 – Анализ состава активов ПАО «Сбербанк России»

Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.			Темп роста, %		Темп прироста, %	
	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019	2019-2018	2020-2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы, всего	31197,5	29959,7	36016	96,03	120,21	-3,97	20,21
Денежные средства и их эквиваленты	2098,8	2083,2	2376,8	99,26	114,09	-0,74	14,09
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	222,1	235,5	279,6	106,03	118,73	6,03	18,73
Средства в банках	1420,7	1083,2	1212,3	76,24	111,92	-23,76	11,92
Кредиты и авансы клиентам	19585	20363,5	23386,4	103,97	114,84	3,97	14,84
Ценные бумаги	3442,5	4163	5624,4	120,93	135,10	20,93	35,10
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	307	187,3	933	61,01	498,13	-38,99	398,13
Требования по производным финансовым инструментам	177,6	193,9	313,6	109,18	161,73	9,18	61,73

Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	0	172,3	140,5	-	81,54	-	-18,46
Отложенный налоговый актив	15,3	14,6	23,2	95,42	158,90	-4,58	58,90

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7	8
Основные средства и активы в форме права пользования	593,9	695,1	754,7	117,04	108,57	17,04	8,57
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	2569,9	11,3	101,4	0,44	897,35	-99,56	797,35
Прочие активы	764,7	756,8	870,1	98,97	114,97	-1,03	14,97

Величина активов баланса банка в 2019 г. снизилась с 31197,5 млрд.руб. до 29959,7 млрд. руб., что вызвано снижением величины средств банка (-23,76%), финансовых инструментов, заложенных по договорам репо (-38,99%) и активов групп выбытия и внеоборотных активов, удерживаемых для продажи (-99,56%).

Величина активов баланса банка в 2020 г. возросла с 29959,7 млрд.руб. до 36044,8 млрд. руб., что вызвано увеличением величины всех видов активов, за исключением инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия (-18,46%).

Следовательно, высокое качество активов определяется, прежде всего, полной возвратностью любого активного финансового инструмента в оговоренные сроки, а также получением его наращенной стоимости в виде процентов. В данной ситуации рост просроченной задолженности по кредитным вложениям ПАО «Сбербанк России» по независящим от него причинам. Считать активы ПАО «Сбербанк России» низкокачественными, весьма неверно, о чем свидетельствуют рассчитанные ранее показатели. Они характеризуют Банк, как достаточно стабильный и устойчивый.

В таблице 5 проведем анализ структуры активов баланса ПАО «Сбербанк России».

Таблица 5 – Анализ структуры активов баланса ПАО «Сбербанк России»

Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.			Темп роста, %		Темп прироста, %	
	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019	2019-2018	2020-2019
Активы, всего	100	100	100	100,00	100,00	0,00	0,00
Денежные средства и их эквиваленты	6,73	6,95	6,60	103,36	94,91	3,36	-5,09
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	0,71	0,79	0,78	110,41	98,76	10,41	-1,24
Средства в банках	4,55	3,62	3,37	79,39	93,10	-20,61	-6,90
Кредиты и авансы клиентам	62,78	67,97	64,93	108,27	95,53	8,27	-4,47
Ценные бумаги	11,03	13,90	15,62	125,93	112,39	25,93	12,39
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	0,98	0,63	2,59	63,53	414,37	-36,47	314,37
Требования по производным финансовым инструментам	0,57	0,65	0,87	113,69	134,54	13,69	34,54
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	0,00	0,58	0,39	-	67,83	-	-32,17
Отложенный налоговый актив	0,05	0,05	0,06	99,37	132,18	-0,63	32,18
Основные средства и активы в форме права пользования	1,90	2,32	2,10	121,88	90,32	21,88	-9,68
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	8,24	0,04	0,28	0,46	746,45	-99,54	646,45
Прочие активы	2,45	2,53	2,42	103,06	95,64	3,06	-4,36

Следовательно, наибольший удельный вес в структуре активов баланса банка занимают кредиты и авансы клиентам – 62,78% в 2018 г., 67,97% в 2019 г. и 64,93% в 2020 г. Наибольший прирост наблюдается у ценных бумаг, финансовых инструментов, заложенных по договорам репо, требованиям по производным финансовым инструментам.

Далее необходимо провести анализ состава и структуры отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» (приложение А и Б соответственно).

Из проведенного в приложении А анализа следует, что в 2019 г.

произошло увеличение величины процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке (+10,56%). При этом величина прочих процентных доходов снизилась на 5,96%. Величина процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке, возросла на 25,57%, а прочих процентных расходов снизилась на 5,45%. Данные изменения привели к росту чистых процентных доходов на 1,36%, что следует оценить положительно. Практически все виды доходов банка возросли, что в конечном итоге привело к росту прибыли за год на 1,60%.

В 2020 г. произошло увеличение величины процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке (+0,83%). При этом величина прочих процентных доходов снизилась на 11,69%. Величина процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке, снизилась на 19,99%, а прочих процентных расходов возросла на 1,44%. Данные изменения привели к снижению чистых процентных доходов на 25,61%, что следует оценить положительно. Практически все виды доходов банка снизилось, что в конечном итоге привело к росту прибыли за год на 1,60%. Данное снижение было обусловлено пандемией коронавируса в стране.

Из проведённого в приложении Б анализа следует, что наибольший удельный вес в процентных доходах, рассчитанных по эффективной процентной ставке, занимают чистые процентные доходы – 68,21% в 2018 году, 62,54% в 2019 году, 70,47% в 2020 г. В целом можно судить о снижении эффективности финансово-хозяйственной деятельности банка.

## 2.2 Анализ и оценка кредитного риска в коммерческом банке

На сегодня ПАО «Сбербанк России» – это крупнейшая банковская организация в стране. Банковская организация является лидером не только по величине активов, но и по числу расчётных счетов организаций (более 104 тысяч). На рынке частных вкладов под контролем Сбербанка России находится 45% рынка (основная часть депозитов населения пришлась на пенсионные

вклады в рублях).

Кредитование для ПАО «Сбербанк России» представляет собой основной и наиболее доходный инструмент размещения средств - на него приходится 59% активов и 64% доходов банка.

Кредитная политика разработана с учетом стратегии развития Банковской организации на 2018-2020 годов, в соответствии с российским законодательством, нормативными актами Центробанка РФ. Кредитная политика пересматривается ежегодно и дополняется по мере необходимости с целью отражения изменений, происходящих в Банке и банковской системе в целом.

Выбор объектов кредитования производится в условиях строгого отбора заёмщиков, тщательного анализа кредитных и инвестиционных рисков, рентабельности и обеспеченности предлагаемых к кредитованию сделок. В осуществлении кредитной политики банк ориентируется на положительную кредитную историю, прозрачный бизнес, стабильное финансовое положение заёмщика.

Процентные ставки по кредитам ориентированы на рыночный уровень, при этом конкретные значения зависят от таких показателей, как кредитная емкость, рейтинг категории качества заёмщика, вероятность дефолта.

ПАО «Сбербанк России» осуществляет интенсивное сотрудничество с корпоративными клиентами среднего и крупного предпринимательства и занимается оптимизацией работы в этом сегменте. В целом данная работа переживает трансформацию в нескольких направлениях: происходит повышение степени проникновения цифровых процессов, снижение операционной функции работников и смещение в сферу консультирования.

В ПАО «Сбербанк России» предложена широкая кредитная линейка отраслевых продуктов, которая позволяет принимать во внимание потребности клиентского бизнеса с учетом перспектив в развитии: кредитование агропромышленного комплекса, строительной сферы, промзон и индустриальных парков, розничной торговли, освоения недр.

ПАО «Сбербанк России» предлагает для представителей самых важных отраслей российского среднего и крупного бизнеса взаимовыгодное сотрудничество в области кредитования текущей деятельности. Эксперты банковской организации хорошо разбираются в особенностях нишевых отраслей. А отработанная концепция готовых решений, которые гибко настраиваются под нужды потенциального заёмщика, позволяет заёмщику определиться с приоритетами, а также на специальных условиях получить финансирование.

В ходе разработки кредитной политики ПАО «Сбербанк России» определяет приоритеты при формировании кредитного портфеля, рассматривая его диверсификацию с позиций определения оптимальной кредитной политики.

Прежде чем проводить анализ кредитных рисков юридических лиц банка, рассмотрим динамику кредитного портфеля юридических лиц банка (таблица б).

Таблица б – Динамика кредитного портфеля юридических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2018-2020 годы, миллиардов рублей

Показатели	2018	2019	2020	Темп роста, 2020/2018, %
Кредитный портфель юридических лиц, всего	9399,1	8889,4	11640,3	123,84
Совокупные активы банка	31197,5	29959,7	36016	115,45
Доля портфеля кредитов в совокупных активах, %	30,13	29,67	32,32	107,28

По итогам расчетов могут быть сделаны следующие выводы. Рост динамики объёма кредитного портфеля юридических лиц свидетельствует о расширении кредитных услуг ПАО «Сбербанк России». Положительное значение темпа прироста кредитного портфеля юридических лиц ПАО «Сбербанк России» - на 23,84% в 2020 г. по отношению к 2018 г. свидетельствует об успешной кредитной деятельности банковской организации в сфере кредитования организаций.

В ПАО «Сбербанк России» наблюдается прирост портфеля кредитов

юридических лиц - на 2241,2 млрд. руб. в 2020 г., что является свидетельством наличия в банковской организации разработанной кредитной политики, которая учитывает и изменения в спросе рынка, и внутренний кредитный потенциал непосредственно банковской организации.

Невысокий удельный вес портфеля кредитов юридических лиц в работающих активах - 30,13% в 2018 г., 29,67% в 2019 г. и 33,32% в 2020 г. дает возможность судить о том, что формирование банковской прибыли в основном происходит за счет кредитных операций физических лиц ПАО «Сбербанк России».

Далее стоит рассмотреть структуру портфеля кредитов юридических лиц ПАО «Сбербанк России» по отраслям заёмщиков за 2018-2020 годы (таблица 7).

Таблица 7 – Структура кредитного портфеля юридических лиц ПАО «Сбербанк России» в разрезе отраслей заёмщиков за 2018-2020 годы

Отрасль экономики	2018		2019		2020		Темп роста 2020/2019, %
	млрд. долл.	доля, %	млрд. долл.	доля, %	млрд. долл.	доля, %	
Промышленность	3121,4	33,21	2702,4	30,4	3433,9	29,5	110,01
Сельское хозяйство	1351,6	14,38	1146,7	12,9	1598,2	13,73	118,25
Строительство	2619,5	27,87	2244,6	25,25	2927,5	25,15	111,76
Торговля и посреднические услуги	1332,8	14,18	1211,6	13,63	1490,0	12,80	111,79
Сфера услуг	973,7	10,36	1577,9	17,75	2189,5	18,81	224,86
Всего кредиты юридических лиц	9399,1	100	8889,4	100	11640,3	100	123,84

Как можно видеть из данных, которые представлены в таблице 6, наибольшая доля в портфеле кредитов юридических лиц ПАО «Сбербанк России» составляют кредиты, выданные предприятиям промышленности, как в 2019 году – 30,40% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц, так и в 2020 году- 29,5%. Темп их роста в динамике 2018-2020 годах составил

110,01%.

В кредитном портфеле юридических лиц ПАО «Сбербанк России» значительную долю занимают кредиты, которые были выданы строительным предприятиям: 25,25% - в 2019 году, 25,15% в 2020 году, а так же предприятиям, занимающимся деятельностью в сфере услуг, 10,36% (2018 год) и 18,81% (2020 год).

Итак, можно заключить, что в банке не наблюдается концентрация выданных кредитов в какой-либо отрасли, что при неблагоприятных условиях развития производства не сможет привести к высокому уровню просроченных кредитов.

Структура портфеля кредитов организаций по срокам выданных кредитов отражена в таблице 8.

Таблица 8 – Структура портфеля кредитов организаций ПАО «Сбербанк России» за 2018-2020 годы по срокам, %

Срок кредита	2018	2019	2020
Кредитный портфель, всего	100	100	100
Краткосрочные, всего	51,68	43,15	62,39
- «овердрафт»	8,96	10,95	1,18
- до 30 дней	0,18	0,22	0,18
- от 31 до 90 дней	0,15	0,35	0,20
- от 91 до 180 дней	1,09	0,45	1,58
- от 181 до 1 года	41,30	31,18	59,25
Среднесрочные (от 1 года до 3 лет)	33,16	34,5	32,80
Долгосрочные (свыше 3 лет)	15,16	22,35	4,81

Проанализировав показатели, отраженные в таблице 8 необходимо отметить, что кредитование по срокам, в ходе рассматриваемого периода имеет тенденцию к повышению кредитования на длительный срок: в 2018 г. долгосрочных кредитов было 15,16%, в 2020 г. всего 4,81%, но все же большая часть кредитов юридическими лицами берется на краткосрочный период от 181 дня до 1 года.

Далее проанализируем кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» по критерию статус долга. Результаты анализа оформлены в таблице 9.



Таблица 9 – Состав и динамика портфеля кредитов по критерию статуса долга ПАО «Сбербанк России» за 2018-2020 годы

Статус долга	2018	2019	2020	Темп роста (снижения), 2020/2018,%
Отсутствует просроченная задолженность	9174,5	8570,3	11217,4	122,27
Задолженность до 30 дней	109,1	113,5	140,5	128,78
Задолженность от 31 до 90 дней	30	93,5	82,9	276,33
Задолженность от 91 до 180 дней	23	45,2	119,1	517,83
Задолженность от 181 до 365 дней	10,9	15,6	23,5	215,60
Задолженность от 365 дней	51,6	51,3	56,9	110,27
Всего кредиты организациям	9399,1	8889,4	11640,3	123,84

Анализ качества портфеля кредитов ПАО «Сбербанк России» за период с 2018 года по 2020 год показывает следующее.

Доля кредитов с отсутствующей просроченной задолженностью, выданных ПАО «Сбербанк России» его клиентам, в совокупном объеме портфеля кредитов за 3 года увеличилась на 22,27%. Помимо этого, стоит отметить, что на начало 2020 года структура портфеля кредитов ПАО «Сбербанк России» не соответствует оптимальной структуре задолженности. За рассматриваемый период произошло увеличение доли кредитов с просроченной задолженностью от 31 до 90 дней на 176,33%, что достаточно отрицательно может отразиться на качестве портфеля кредитов ПАО «Сбербанк России».

В течение 2018-2020 годов в банке наблюдалось увеличение групп кредитов с задолженностью до 30 дней - на 28,78% в 2020 году по отношению к 2018 году и «безнадёжной» задолженностью - задолженность от 365 дней увеличение на 10,27%.

«Безнадёжная» задолженность была самой большой в 2020 году, анализ отчетности банка показал, что в данный период, в связи с ростом курса доллара выросла задолженность по валютным кредитам организаций. Данная тенденция отрицательным образом повлияла на качество портфеля кредитов ПАО «Сбербанк России» и может повлечь за собой необратимые последствия, такие как: рост дебиторской задолженности и снижение доходов. В 2018-2019 годы данный вид просроченных кредитов снижается.

В случае совершения операций кредитования банк отдает предпочтение лояльной клиентуре, которая поддерживает устойчивые обороты по расчетным счетам в банковской организации, или потенциальным клиентам, которые готовы начать активно сотрудничать с банковской организацией, в том числе перевести обороты на расчетный счет в банковской организации, что положительно влияет на сокращение объема просроченной задолженности банковской организации.

Далее рассмотрим портфель кредитов организаций в распределении по категориям качества (таблица 10).

Таблица 10 – Состав и динамика портфеля кредитов по критерию категории качества ПАО «Сбербанк России» за 2018-2020 годы

Ссудная задолженность и задолженность, которая приравнена к ней	2018	2019	2020	Темп роста (снижения), 2020/2018,%
Всего : в т.ч.	9399,1	8889,4	11640,3	123,84
1 кат.	7384,4	6597,9	9248,4	125,24
2 кат.	771,3	749,6	756,5	98,08
3 кат.	812	846,8	945,9	116,49
4 кат.	346,2	389	481,2	138,99
5 кат.	85,2	306,1	208,3	244,48
Итого 3-5 кат. риска,	1243,4	1541,9	1635,4	131,53
в т.ч. просроченные	224,6	319,1	422,9	188,29

По состоянию на 01.01.2020 года объем ссуд I категории качества увеличился на 25,24%, по ссудам II категории качества снижение на 1,92%, по ссудам V категории качества рост на 144,48%. Общая сумма кредитов 3-5 категории возросла на 31,53%, что негативно скажется на доходности банка, так как будет сформирован огромный резерв, что отразится на итоговой деятельности банка и снизит его ликвидность.

Одной из самых доходных статей банковского актива является кредитование физических лиц. Кредит стал более приемлемым для большинства граждан нашей страны. Ситуаций и поводов, которые заставляют людей брать кредиты, существует множество. Банк с наиболее идеальными и подходящими условиями найдется для каждого клиента. Среди всех крупных

банков РФ по потребительскому кредитованию ПАО «Сбербанк России» занимает первое место,

Лидерство банка на российском рынке свидетельствует о его стабильности, а также о выгодности со стороны потенциальных заемщиков

В таблице 11 проведен анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в 2018 - 2020 годах.

Таблица 11 – Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в 2018-2020 годах

Показатель	2018	2019	2020	Темп роста, %	
				2019-2018	2020-2019
Всего кредиты физических лиц, из них:	4325,4	4488,5	5752,7	103,77	128,17
Потребительские и прочие ссуды	1561,5	1530,6	1750,3	98,02	114,35
Овердрафты, кредитные карты	696,4	597	686,4	85,73	114,97
Автокредиты	30,3	71,8	123,4	236,96	171,87
Ипотечные кредиты	2037,3	2361	3192,6	115,89	135,22
Удельный вес кредитов физических лиц, всего	100	100	100	100,00	100,00
Потребительские и прочие ссуды	36,1	34,1	30,4	94,46	89,15
Овердрафты, кредитные карты	16,1	13,3	12	82,61	90,23
Автокредиты	0,7	1,6	2,1	228,57	131,25
Ипотечные кредиты	47,1	52,6	55,5	111,68	105,51

Кредитный портфель физических лиц ПАО «Сбербанк России» изменился на 1,4 трлн. руб. за период с 2018 по 2020 год, а темпы роста составили 3,77% в 2019 году и 28,17% в 2020 году. Потребительские ссуды составили соответственно 36,1, 34,1 и 30,4% в общей структуре кредитного портфеля банка. Количество потребительских кредитов в 2019 году увеличилось на 14,4%, по сравнению с 2018 годом. Это связано с тем, что в течение года ПАО «Сбербанк» реализовал маркетинговые программы акции и 3 раза снижал ставки по потребительским кредитам, привлекая новых клиентов-заемщиков.

В структуре кредитов физических лиц преобладают жилищные кредиты

55,5% в 2020 году, 52,6% 2019 году и 47,1% в 2018 году. Их доля увеличилась на 5,51% в 2020 году и 11,68% в 2019 году.

Сегодня банковские продукты ПАО «Сбербанк России» могут заменить многие устаревшие и потерявшие свою актуальность финансовые инструменты. Благодаря постоянному развитию института и современным технологиям, все они будут более эффективными и выгодными.

ПАО «Сбербанк России» регулярно совершенствует условия кредитования, стремится сделать их более простыми, прозрачными и доступными.

В таблице 12 представим показатели кредитного риска банковской организации.

Таблица 12 – Показатели кредитного риска ПАО «Сбербанк России» в 2018-2020 годах

Показатель	2018	2019	2020
Показатель доли просроченных ссуд	2,39%	3,59%	3,63%
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	6,72%	7,11%	6,12%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) (Максимальное значение Н7, установленное ЦБ - 800%)	129,8	109,7	195,7
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) (Максимальное значение Н9.1, установленное ЦБ - 50%)	0	0	0
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Максимальное значение Н10.1, установленное ЦБ - 3%)	0,5	0,4	0,8

Как можно видеть из представленных данных, в ПАО «Сбербанк России» все же недостаточно эффективно ведется управление кредитным риском в период 2018- 2019 годы, так как доля просроченных ссуд составляет от 2,78% до 2,48%, этот показатель не превышает допустимое значение в 5%. Итак, доля просроченных ссуд не высокая и в динамике 2018-2020 годов возрастает.

Величину крупных кредитных рисков можно считать неудовлетворительной, тенденцию - отрицательной, так как за 2020 год данный

норматив возрос на 65,9%. Размер кредитных рисков на акционеров нулевой.

Можно видеть, что ПАО «Сбербанк России» стремится к более эффективному управлению кредитным риском и в плане регулирования нормативов тенденция частично положительная.

Ухудшение ситуации в российской экономике негативным образом влияет на заёмщиков ПАО «Сбербанк России», и организации, и население. На сегодня проблема невозврата задолженности весьма остро стоит перед ПАО «Сбербанк России» и его подразделениями.

Ухудшение финансового состояния некоторых крупных заёмщиков потребовало провести реструктуризацию их кредитов. Помимо этого, события, происходящие на мировой арене, повлекли за собой значительное ухудшение качества кредитов, которые предоставлены ПАО «Сбербанк России».

### 2.3 Порядок оценки кредитоспособности заёмщика

В своей практике оценки кредитоспособности заёмщиков Сбербанк России использует рейтинговую оценку расчетных показателей. В этой методике первым этапом рассчитываются основные оценочные коэффициенты. Далее по результатам полученных коэффициентов определяется сумма баллов и заёмщику присваивается рейтинг кредитоспособности. Следует отметить, что каждый оценочный коэффициент имеет свой удельный вес в общей сумме баллов при расчете рейтинга заёмщика. От удельного веса определенного коэффициента в общей сумме баллов зависит его влияние на класс кредитоспособности, присваиваемый заёмщику. Чем больше это значение, тем значительнее влияние данного коэффициента.

Сбербанк использует принцип осторожности при расчете показателей оценки кредитоспособности заёмщика. Суть данного принципа заключается, в том, что перерасчёт идет в сторону уменьшения актива баланса с помощью результатов экспертной оценки.

В заключение оценочного этапа кредитоспособности заёмщика

выставляется рейтинг надежности кредита по классам.

Данный рейтинг разделяется на четыре класса: первые два класса являются надежными и позволяют с полной уверенностью предоставлять кредиты; третий класс самый частый среди заёмщиков и тоже позволяет выдавать кредиты, что дает понять о существующих рисках в работе с таким заёмщиком; четвертый класс в реальности почти никогда не получает кредиты у топовых коммерческих банков, так как за это потом будет нести ответственность сам работник взявший подобный риск.

Данная программа оценки рисков кредитоспособности считается стандартной в практической реализации в работе с заёмщиками, в том числе и у Сбербанка. Необходимо наглядно показать отдачу данной методики на цифрах и реальных показателях Сбербанка. Динамика объёма кредитного портфеля Сбербанка за 2019-2020 гг. представлена в таблице 13.

Таблица 13 – Динамика кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России», млрд. руб.

Показатель	2018	Уд. вес, %	2019	Уд. вес, %	2020	Уд. вес, %
Кредитный портфель	14798,1	100	15059,4	100	18885	100
Кредиты физическим лицам	5399	36,48	6170	40,97	7245	38,36
Кредиты юридическим лицам	9399,1	63,52	8889,4	59,03	11640	61,64

Исходя из представленной таблицы можно сделать вывод, что в течение рассматриваемого периода объём кредитного портфеля Сбербанка имел тенденцию к росту, и в 2020 году достиг суммы в размере 18885 млрд. руб., что на +27,62% отличается от того же показателя в 2018 году.

Следует отметить, что темпы прироста кредитного портфеля физических лиц ниже, чем темпы прироста юридических лиц, такая динамика позволяет сделать вывод о том, что банк в рассматриваемом периоде ориентировался преимущественно на развитие кредитования юридических лиц. Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» по видам

кредитов представленную в таблице 14.

Таблица 14 – Структура кредитного портфеля ПАО Сбербанка по видам кредитов, млрд. руб.

Показатель	2018	Уд. вес, %	2019	Уд. вес, %	2020	Уд. вес, %
Розничный кредитный портфель	4292,9	29,01	4294,9	28,52	5099,0	27,00
Жилищные кредиты	7399,1	50,00	7529,7	50,00	9352,0	49,52
Потребительские кредиты	2159,0	14,59	2356,8	15,65	3257,7	17,25
Кредитные карты и овердрафты	784,3	5,30	733,4	4,87	993,4	5,26
Автокредиты	164,3	1,11	144,6	0,96	185,1	0,98

Как можно видеть из таблицы, в структуре кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России» преобладают жилищные кредиты (49,52-50%). Кредитные карты и овердрафты составляют в среднем около 5%.

Жилищные кредиты увеличились на 2639%. Наибольший рост показали потребительские кредиты (+50,89%).

Выясним далее, насколько велика доля просроченных кредитов в кредитном портфеле ПАО «Сбербанк России» (табл. 15).

Таблица 15 – Анализ просроченной задолженности ПАО «Сбербанк России» за 2018-2020 годы, млн. руб.

Показатель	2018	2019	2020	Темп роста, %	
				2019-2018	2020-2019
Кредитный портфель	14798,1	15059,4	18885	101,77	125,41
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	224,6	319,1	422,9	142,07	132,53
Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю	1,52	2,12	2,24	139,61	105,68

Из представленной выше таблицы можно сделать вывод, что 2020 году наблюдается увеличение кредитного портфеля по сравнению с портфелем 2018 года на 27,62%, просроченная задолженность увеличилась на 88,29%, при этом уровень просроченной задолженности возрос на 47,54%, что связано с превышением темпов роста просроченной задолженности над темпами роста кредитного портфеля.

Непосредственно, стоит подчеркнуть эффективную кредитную политику Сбербанка с кредитами, которая несколько лет подряд показывает положительные результаты, отраженные в показателях кредитного портфеля банка.

Большинство банков страны давно хотят иметь возможность на нормативном уровне получать более информативные данные о заёмщиках законным путем. Есть пару законов, которые не позволяют это сделать, что имеет положительные стороны для заёмщиков полностью гарантировав их тайну операций с банком и защищает их потребительские права.

Коммерческие банки давно ратуют о создании кредитного бюро доступный для всех банков. Можно честно констатировать тот факт, что коммерческие банки покупают их нелегально у сторонних информационных площадок. Данная мера, по их мнению, вынужденная и несет определенные затраты.

Далее проведем анализ процесса формирования резервов при управлении кредитными рисками на примере. По общему объёму активов на долю ПАО «Сбербанк России» приходится 30,4% совокупных банковских активов. Лидер банковского сектора является основным кредитором российской экономики (41,4% кредитов физическим лицам и 32,7% кредитов юридическим лицам) и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов (45,1% вкладов населения).

С целью покрытия возможных потерь от осуществления банковских операций ПАО «Сбербанк России» формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, банковских регуляторов и международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Проведем сравнительный анализ величины активов Сбербанка в части кредитования физических лиц и размеров сформированных под них резервов (табл. 16, 17).

Таблица 16 – Классификация активов (кредитов физическим лицам), оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества, млн. руб.

Отчетный год	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7
2015	2196	3205367	22748	14594	88286	3333191
2016	3034	3879678	19132	25573	142520	4069937

Продолжение таблицы 16

1	2	3	4	5	6	7
2017	1284	3784895	123676	20235	204681	4134771
2018	1219	3958518	163204	18694	195750	4337385
2019	897	4487467	232041	14362	191055	4925822
2020	70899	5521257	355818	22665	200131	6170770

Таблица 17 – Резерв на возможные потери по ссудам, млн. руб.

Отчетный год	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
2015	-	33284	1658	5009	79513	119463
2016	-	40011	1744	9068	127915	178738
2017	-	40534	7264	6761	189656	244215
2018	-	41565	9683	6178	185375	242801
2019	-	48085	13126	4963	182416	248590
2020	-	55486	20121	7140	190962	273708

По данным, указанным в таблицах 16, 17 можно сделать вывод о том, что величина фактически сформированных резервов в ПАО «Сбербанк России» ниже, чем размер необходимого расчетного резерва. Данный факт объясняется тем, что банк активно привлекает обеспечение в качестве меры снижения уровня кредитного риска и, как следствие, корректирует размер формируемого резерва на сумму привлекаемого обеспечения. Однако в таком случае размер сформированного резерва не отражает объективную величину принятого банком уровня кредитного риска.

Сопоставим величину сформированных резервов с уровнем кредитного риска, принимаемым банком (таблица 18).

Таблица 18 – Величина кредитных рисков по различным видам кредитования физических лиц на 31.12.2020 года, млрд. руб.

Показатель	Жилищное кредитование	Потребительские и прочие ссуды физическим	Кредитные карты и овердрафтное кредитование	Автокредитование физических	Итого

	физических лиц	лицам	физических лиц	лиц	
1	2	3	4	5	6
Минимальный кредитный риск	1425,1	53,5	2,5	1,4	148,5

Продолжение таблицы 18

1	2	3	4	5	6
Низкий кредитный риск	2229,1	1594,0	523,8	118,9	4465,8
Средний кредитный риск	94,8	287,7	66,1	0,6	449,2
Высокий кредитный риск	10,2	24,6	6,8	0,4	42
Дефолтные активы	91,4	148,9	58,3	8,7	307,3
Итого валовая балансовая стоимость кредитов	3850,6	2108,7	657,5	130,	6746,8
Резерв под кредитные убытки	(79,2)	(145,9)	(63,8)	(8,2)	(297,1)

Таким образом, исходя из данных, представленных в таблице 16, можно сделать вывод о том, что наибольший удельный вес занимает низкий уровень кредитного риска, который соответствует ссудам с низкой вероятностью дефолта и высокой способностью заёмщика своевременно исполнять финансовые обязательства. Это, безусловно, является положительным показателем, так как данная динамика свидетельствует о том, что кредитный портфель банка в наибольшей степени состоит из ссуд, вероятность потерь по которым минимальна. Если рассматривать дефолтные активы, по которым существует риск обесценения, то их наибольший удельный вес приходится на потребительское кредитование и прочие ссуды физическим лицам, которые зачастую являются необеспеченными, и именно поэтому наиболее подвержены обесценению.

Кроме того, по данным таблицы 16 можно сравнить величину кредитных рисков и размера сформированных резервов под выданные ссуды. Анализ показывает, что величина резервов неспособна покрыть риски по дефолтным активам и активам с высоким кредитным риском. Данная динамика является

отрицательной, так как свидетельствует о недостаточности суммы сформированных резервов.

Определим величину еще одного показателя, характеризующего качество кредитного портфеля (1), а именно отражающего долю резервов под кредитные убытки в общей сумме ссудного сегмента кредитного портфеля. Коэффициент  $K_2$  характеризует степень неучтённого риска активов банка. Чем выше значение данного соотношения, тем выше вероятность невозможности потерь для банка по высокорисковым вложениям. Создание банком резервов на возможные потери по рискованным операциям обязательно по основным видам активных операций (например, кредитным, операциям с ценными бумагами), а по некоторым видам операций осуществляется по усмотрению руководства банка.

$$K_2 = \frac{\text{Резерв на возможные потери по ссудам}}{\text{Общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля}} * 100\%, \quad (1)$$

$$K_{22018} = \frac{148,9}{3850,6} * 100\% = 3,87\%$$

$$K_{22019} = \frac{258,3}{6075} * 100\% = 4,25\%$$

$$K_{22020} = \frac{297,1}{6746,8} * 100\% = 4,4\%$$

Таким образом, фактически сформированные в 2020 году резервы способны покрыть только 4,4% ссудного сегмента кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в части кредитования физических лиц. При этом доля дефолтных активов составляет 4,6%. В анализируемом периоде значение данного показателя возрастает, соответственно, возрастает вероятность невозможности потерь для банка по высокорисковым вложениям.

Таким образом, проведя анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в части кредитования физических лиц, можно сделать вывод о том, что его качество находится на достаточно высоком уровне, так как доля просроченных ссуд, вероятность потерь по которым очень высока, является незначительной и имеет тенденцию к снижению. Это свидетельствует о том,

что банк эффективно осуществляет меры по предупреждению риска, а именно проводит справедливую оценку кредитоспособности заёмщиков и рисков по конкретным ссудам. Однако следует отметить, что величина сформированных Сбербанком резервов является недостаточной для покрытия возможных финансовых потерь в случае неблагоприятных событий, поэтому банку рекомендуется увеличить их размер.

### 3 Проблемы и пути совершенствования процесса управления кредитными рисками в ПАО Сбербанк

#### 3.1 Проблемы совершенствования системы управления кредитными рисками

Кредитный риск – это вероятное снижение размера прибыли банка из-за фактического наступления неспособности заёмщика/заёмщиков выполнять свои финансовые обязательства по обслуживанию долга и возврату кредитных средств<sup>1</sup>.

Процесс организации работы в российских банках по управлению кредитными и финансовыми рисками формируется из очерёдности определённых этапов, к которым относятся<sup>2</sup>:

- формирование стратегии кредитной политики коммерческого банка;
- определение основных классификационных групп кредитов;
- определение структуры кредитного портфеля и оценка его качества;
- формирование резервного фонда под кредитный портфель коммерческого банка;
- проведение риск-менеджмента кредитного портфеля и определение мероприятий повышения уровня его качества.

Важнейшим элементом организации деятельности коммерческого банка по управлению своим кредитным портфелем выступает система риск-менеджмента, задачей которой выступает регулирование уровня кредитного риска в области приемлемых значений, чтобы отрицательно не воздействовать на финансовую устойчивость банковского бизнеса.

На рисунке 4 изображена динамика совокупных активов коммерческих банков Российской Федерации. Ее динамика отражает устойчивость развития

---

<sup>1</sup> Марчук Е.С. Кредитный риск: содержание, оценка и методы управления кредитным риском // Вопросы науки и образования. 2018. №8 (20).

<sup>2</sup> Ермоленко О.М. Минимизация кредитного риска и повышение качества кредитного портфеля коммерческого банка // Научный вестник ЮИМ. 2017. №2.

отечественной банковской системы, что, в свою очередь, возможно с помощью кредитования, в особенности юридических лиц.

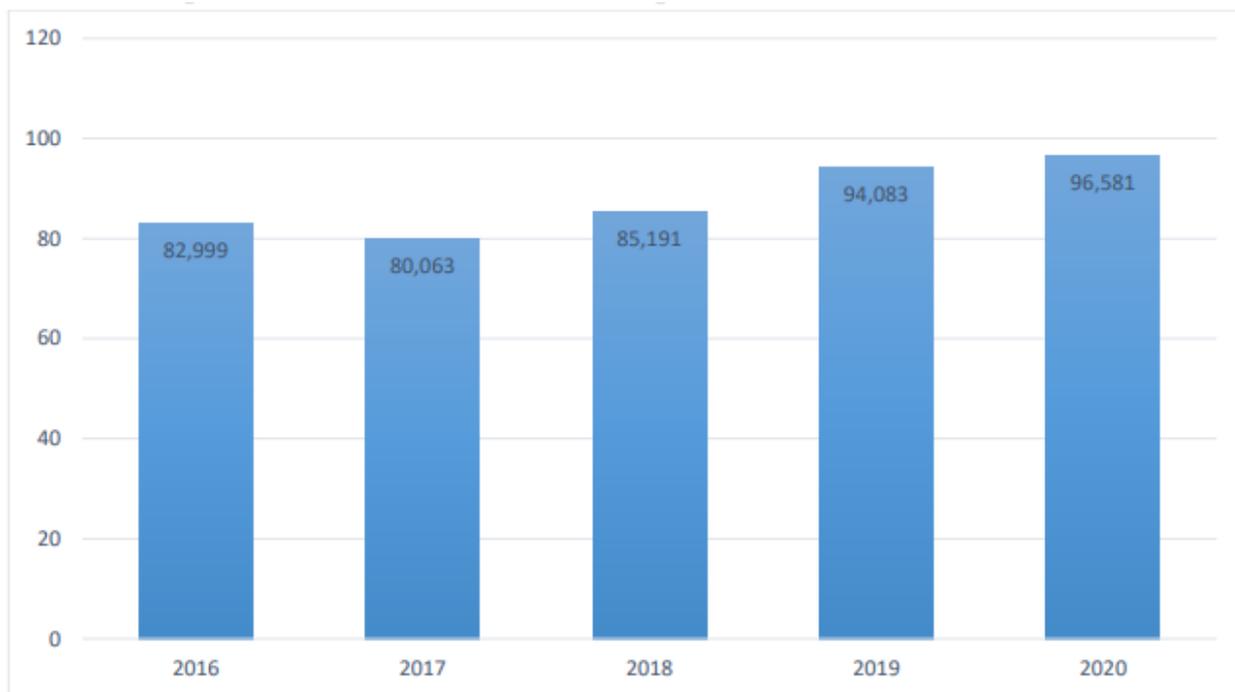


Рисунок 4 – Динамика совокупных активов банковской системы России в период 2016-2020 гг., в трлн рублей<sup>3</sup>

В 2016 году объем совокупных активов банковской отрасли РФ составлял 82,999 трлн рублей. 1 января 2020 года объем активов составлял 96,581 трлн рублей. Примерно 70 процентов всех кредитов, предоставленные коммерческими банками России, направлены на счета юридических лиц, что делает коммерческое кредитование крайне важной банковской услугой.

На рисунке 5 изображена динамика коммерческого кредитования банками России в период 2012-2019 гг.

---

<sup>3</sup> Обзор банковского сектора Российской Федерации // Сайт ЦБ РФ. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 15.05.2021).

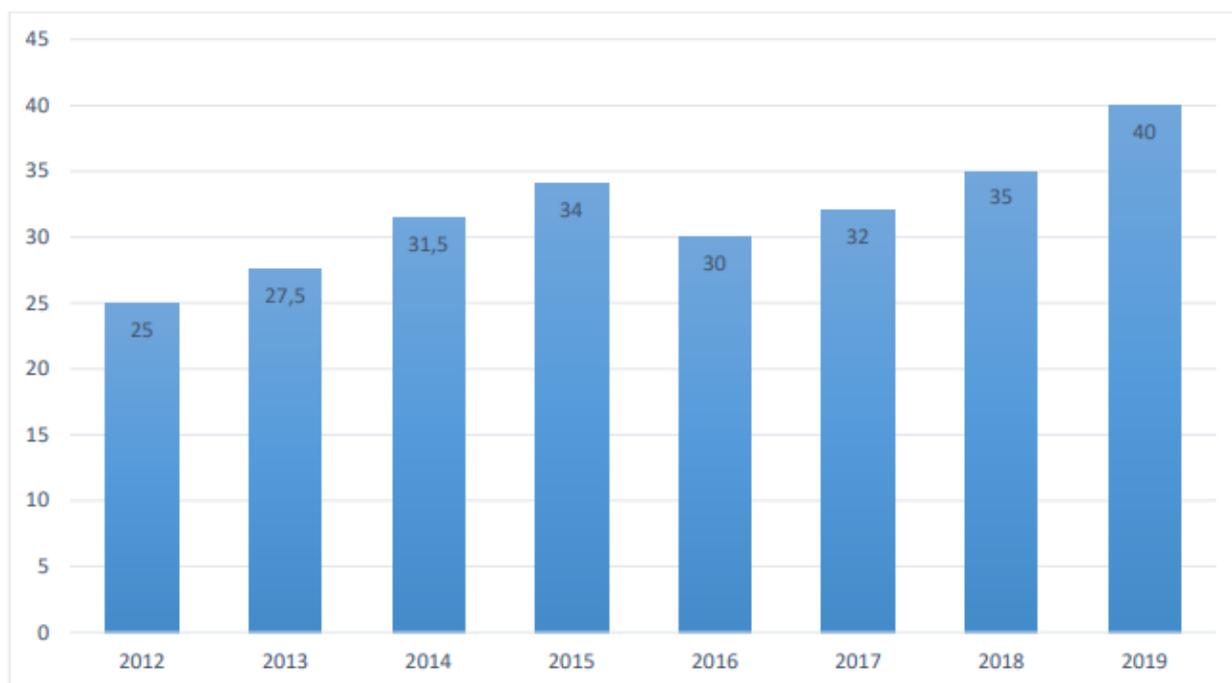


Рисунок 5 – Динамика объема кредитования юридических лиц в России, в трлн рублей<sup>4</sup>

С каждым годом объём кредитования юридических лиц в России возрастает, что означает повышение уровня влияния данного аспекта кредиторской деятельности коммерческих банков страны на качество их ссудной задолженности.

Однако, события 2020 года привели к ряду проблем развития субъектов бизнеса, что негативно влияет на качество ссудной задолженности кредитных организаций России. Согласно опросу, проведённому информационным агентством РБК совместно с SAP, примерно 62% отечественных предприятий ощутили негативное влияние из-за последствий от распространения пандемии коронавируса и принятия карантинных мероприятий Правительством Российской Федерации<sup>5</sup>.

<sup>4</sup> Махачев Д.М., Мустафаева М.А. Анализ и оценка современного состояния рынка кредитования юридических лиц в Российской Федерации // Азимут научных исследований: Экономика и управление. – 2019. - № 3(28). – С. 270-272.

<sup>5</sup> Исследования влияния пандемии COVID-19 на российский бизнес // РБК. URL: <https://sapmybiz.rbc.ru/> (дата обращения: 16.05.2021).

При этом, основными актуальными примерами экономических рисков 2020 года, отрицательно повлиявших на эффективность бизнес-деятельности российских субъектов предпринимательства, выступают:

- карантинные мероприятия ограничений действий и жизнедеятельности людей (56 % по мнению респондентов);
- снижение объёма покупательной способности населения (54 % по мнению респондентов);
- изменение структуры потребительской корзины населения (39 % по мнению респондентов);
- наращивание девальвационных рисков курса российского рубля (36 % по мнению респондентов).

В свою очередь, помимо распространения пандемии COVID-19, современный этап развития деятельности коммерческих банков Российской Федерации по кредитованию сопряжён с негативным влиянием следующих факторов:

- неустойчивое законодательное поле и постоянно меняющиеся условия налоговой политики;
- институциональная среда, порождающая уход бизнеса в теневой сектор экономики и формирующая коррупционные механизмы;
- нестабильная экономическая конъюнктура, включая динамику основных макроэкономических показателей;
- нестабильный валютный курс российского рубля.

Есть и актуальные проблемы, препятствующие развитию именно коммерческого кредитования, как основного направления банковской деятельности кредитных организаций Российской Федерации<sup>6</sup>:

- непрозрачность финансовой и бухгалтерской отчетности предприятий, выступающих потенциальными заемщиками;
- плохое качество залогового имущества;

---

<sup>6</sup> Бичева Е.Е., Бурлуцкий Д.Н. Анализ кредитования юридических лиц коммерческими банками // Modern Science. – 2019. - № 11-4. – С. 47-50.

– слабый уровень развития малого и среднего бизнеса.

Что касается ПАО «Сбербанк», то для него стоит выделить ряд специфических проблем, которые требуют решения в настоящее время. К данным проблемам можно отнести, прежде всего:

1) Высокие процентные ставки по кредитам. Данное положение в значительной степени отпугивает потребителей. Которые делают выбор в пользу других банков, с более привлекательными условиями кредитования;

2) Ограниченность критериев оценки кредитного портфеля. Данная проблема связана, прежде всего, со стандартизацией оценки клиентов, что зачастую приводит к необъективным результатам оценки деятельности;

3) В системе управления кредитным портфелем доминирующие позиции занимает формальный подход, в результате которого в значительной степени страдает репутация организации и повышаются кредитные риски, связанные с несбалансированностью кредитного портфеля.

Обозначенные проблемы будут рассмотрены далее в работе и будут предложены меры по снижению рисков кредитной деятельности для ПАО «Сбербанк».

Рассмотрим эффективные инструменты и методы управления кредитными рисками коммерческих банков, которые адаптированы под современные условия банковской системы Российской Федерации<sup>7</sup>.

1) Диверсификация. Метод, включающий в себя формирование кредитного портфеля при помощи распределения денежных потоков выданных ссуд по различным отраслям и сферам экономики. Также, важным аспектом диверсификации кредитных рисков портфеля является оптимизация структуры выдачи кредитов между физическими и юридическими лицами, а также по различным региональным субъектам Российской Федерации.

2) Секьюритизация. Метод, включающий в себя создание производного финансового инструмента, в основу которого ложится кредитный

---

<sup>7</sup> Бабушкина А.В. О способах управления кредитным риском банка. URL: <http://www.vectoreconomy.ru/> (дата обращения: 16.05.2021).

портфель коммерческого банка или отдельная группа кредитов.

3) Создание резервов. Метод, согласно которому коммерческим банком формируется резервный фонд, позволяющий обеспечить ликвидность, надёжность и финансовую устойчивость в случае наступления кредитного риска портфеля.

4) Лимитирование. Метод, включающий в себя формирование установленных лимитов на выдачу определенной суммы денежных средств под один потенциальный кредит. Данная сумма означает возможный максимальный размер потенциального убытка, который коммерческий банк готов понести в случае наступления случая кредитного риска.

5) Предупреждение кредитного риска. Процедура осуществляется путём идентификации и оценки потенциальных рисков кредита на этапе приёма заявки от заёмщика-клиента.

6) Мониторинг и контроль. Процедура проведения контроля и мониторинга финансовых рисков кредитов и займов коммерческого банка, выданных клиентам. Проводится контроль за своевременными платежами по кредитной задолженности с целью стимулирования заёмщиков выполнять свои финансовые обязательства.

7) Структурирование сделок. Предоставление кредитов на основе правильной структуры, которая должна включать в себя поручительство, обязательное обеспечение кредита имуществом или товарно-материальными ценностями, контроль целевого использования заёмных средств и установленный срок кредита, который сопоставим, например, с финансовым циклом компании (если кредит предоставляется юридическому лицу).

Будущее развитие банковской системы России, которое зависит от эффективности процессов управления финансовыми и кредитными рисками, вероятнее всего, будет заключаться в совершенствовании банковской деятельности, процессов и услуг (например, с помощью цифровизации и информатизации), что позволит коммерческим банкам оптимизировать свои финансовые расходы и увеличить прибыльность. Также, необходимо

эффективное управление рисками, как в рамках формирования кредитного портфеля, так и при минимизации негативного влияния внешних шоков.

Исходя из этого, важным шагом к совершенствованию системы управления рисками банковского кредитования выступает внедрение автоматизированной системы риск-менеджмента, которая должна удовлетворять следующим требованиям:

- обеспечивать системный подход к оценке кредитного риска кредитов коммерческих банков;
- иметь единый центр, где проводится сбор, систематизация и анализ собираемых данных об уровне кредитного риска портфеля кредитов коммерческого банка;
- обеспечивать оптимальное соотношение между уровнем кредитного риска и потенциальными возможностями коммерческой выгоды от кредитования банка;
- увеличивать уровень качества функционирования системы управления рисками банковского кредитования благодаря улучшению функции контроля и мониторинга;
- предоставлять в оптимальные сроки информацию для принятия решений необходимым должностным лицам, отвечающих за кредитную политику коммерческого банка;
- предоставлять возможность учитывать все аспекты кредитных рисков и возможность включения новых видов угроз для системы качества риск-менеджмента портфеля кредитов коммерческого банка;
- предоставлять возможность хранения практик решения вопросов, с которыми коммерческий банк уже сталкивался в прошлом при решении проблемы управления проблемными кредитами;
- обеспечивать использование единого формата предоставления информации, позволяющего проводить ее анализ.

Таким образом, подводя итоги научного исследования, можно прийти к следующему заключению, что любой коммерческий банк Российской

Федерации имеет возможность применять следующие инструменты эффективного управления кредитными рисками своего портфеля ссудной задолженности, как диверсификация, секьюритизация, лимитирование, создание резервов, предупреждение кредитного риска, мониторинг, контроль и структурирование сделок. При этом, важнейшим направлением развития системы управления рисками выступает её автоматизация, которая способствует повышению качества кредитного портфеля отечественных банков.

### 3.2 Основные направления совершенствования процесса управления кредитными рисками на примере ПАО Сбербанк

В данной части работы обратимся непосредственно к направлениям совершенствования деятельности ПАО Сбербанк и выделим конкретные предложения по повышению эффективности процесса управления кредитными рисками. Для этого обратимся к системе риск-менеджмента и выделим ключевые составляющие в данном направлении, призванные повысить финансовую безопасность организации.

В рамках риск-менеджмента, процесс управления кредитными рисками можно разбить на несколько ключевых составляющих этапов:

- 1) Управление кредитным портфелем;
- 2) Управление взаимоотношениями с клиентами;
- 3) Управление и контроль кредитными рисками.

Рассмотри каждый этап в отдельности и выделим направления совершенствования процесса управления кредитными рисками на каждом из них.

На этапе управления кредитным портфелем основная проблема возникает по направлению лимитирования задолженности, в рамках которой практически не учитываются различные деловые косвенные риски. Именно поэтому видится необходимым сформировать определенные лимиты кредитования, для того

чтобы повысить свою финансовую безопасность и иметь возможность эффективно работать в условиях кризисных явлений. Кроме того, при установлении кредитных лимитов ПАО Сбербанк сможет эффективнее принимать управленческие решения, тем самым повышая скорость принятия кредитных решений.

На этапе взаимодействия с клиентами происходит оценка кредитных рисков, процесса управления кредитными рисками, связанных с конкретными заемщиками. Однако, в системе управления рисками ПАО Сбербанк данный пункт также требует определенных корректировок.

В настоящее время система взаимодействия с клиентов по кредитным вопросам сводится к нескольким пунктам и их линейной реализации:

- 1) объявление клиента в заинтересованности кредитом;
- 2) анализ финансового состояния клиента;
- 3) формирование предложения кредита;
- 4) мониторинг реализации процесса погашения кредита.

Однако, стоит отметить, что в настоящее время данная схема является неэффективной, прежде всего, потому что она типовая. По сути, для любого физического или юридического лица применяется данная схема. Прежде всего, она не способна показать реальный потенциал развития финансового состояния клиента и предложить ему наиболее выгодные условия, в том числе и для банка.

Необходимо совершенствования второго и третьего пункта для повышения эффективности работы и оптимизации кредитных рисков. ПАО Сбербанк должно быть заинтересовано в том, чтобы повышать финансовую устойчивость и платежеспособность собственных клиентов, именно поэтому, при анализе финансового состояния и подборе условий кредита, необходимо опираться не на предельные значения, как это обычно делается, а на реализацию наименее оптимистичных сценариев. Если обратиться к опыту других банков, то ПАО Банк ВТБ в своей деятельности практикует углубленный анализ кредитуемых лиц, в особенности в части субъектов МСП.

Таким образом, кредитные лимиты и иные условия подбираются с наименьшими рисками для банка. С 2017 по 2020 год данная система позволила увеличить число полностью закрываемых кредитов без штрафных санкций с 73 до 85%. Очевидно, что подобные условия обладают наибольшей привлекательностью для бизнеса. Таким образом, ПАО «Сбербанк» в своей деятельности может применить уже имеющуюся схему, что существенно снизит кредитные риски, в особенности в плане погашения.

Что касается третьего этапа, заключающегося в непосредственном контроле кредитного риска и являющегося наиболее важным с точки зрения экономического состояния организации. Рассмотрим данный этап более подробно и определим экономические эффекты, связанные с предлагаемыми мерами по повышению кредитной безопасности.

Контроль кредитного риска в ПАО «Сбербанк» состоит из трёх пунктов, которые находятся в тесной взаимосвязи между собой:

- 1) кредитный аудит;
- 2) контроль за движением денежных средств;
- 3) кредитная информационная управленческая система.

В совокупности, данные инструменты дают банку возможность контролировать риски, связанные с кредитованием юридических и физических лиц. Однако, данные меры не страхуют банк от того, что получатель кредита не обанкротится или ввиду иных обстоятельств не сможет выплачивать кредит.

Все вышесказанные этапы и меры по совершенствованию деятельности ПАО «Сбербанк» в области кредитования видятся относительно эффективными, однако, существует ряд глобальных мер, которые позволят минимизировать банку собственные кредитные риски. Однако из таких мер является изменение структуры кредитного портфеля в сторону наименее рискованных видов кредитования.

Рассмотрим данный способ снижения кредитных рисков для банка в рамках глобального риск-менеджмента и рассчитаем его экономическую эффективность. Обратимся к «Годовому отчету 2020» ПАО «Сбербанк» и

выделим основные изменения в структуре видов кредитов, а также доли рынка по каждому из них (Таблица 19)<sup>8</sup>.

Таблица 19 – Динамика кредитования ПАО Сбербанк 2019-2020

Вид кредита	Объем реализации, млн. руб.		Рост рынка, %	Доля рынка, %
	2019	2020		
Коммерческие	4 250 886,00	5 228 589,78	23%	32
Специализированные	2 963 476,00	3 437 632,16	16%	33
Потребительские	1 025 987,00	1 497 941,02	46%	36
Ипотечные	862 358,00	1 095 194,66	27%	31
Автомобильные	95 249,00	90 486,55	-5%	30
Всего	9 197 956,00	11 349 844,17	21%	

Обращаясь к данным таблицы 19, необходимо отметить, что 2020 год являлся одним из наименее удачных для всей экономической системы за последние 5 лет, ввиду пандемии, что следует учитывать, анализируя снижение спроса на кредитование.

Однако, из динамики видно, что наибольшее снижение объемом реализации показали автомобильные кредиты, которые на протяжении 10 лет являются наименьшей статьей доходов по кредитам для ПАО «Сбербанк», показывая средний рост менее 5% в год.

Изменение структуры кредитного портфеля в сторону коммерческих кредитов позволит ПАО «Сбербанк» не только сократить риски, связанные с автомобильным кредитованием. Но и повысить экономическую эффективность от коммерческого кредитования. Так, компания может повысить свою относительную долю рынка в рамках коммерческих кредитов на 5-7%, что выражается в 38-40% от всего рыночного предложения. Рост коммерческого сектора наиболее перспективен и позволяет проводить более глубокий анализ

<sup>8</sup> ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ПАО «СБЕРБАНК»

[https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/new\\_site/com/gosa2021/yr-sber-ar20-rus.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/new_site/com/gosa2021/yr-sber-ar20-rus.pdf)

потребителей или имеющейся у них финансовой отчетности. При этом, автомобильное кредитование растет не так быстро, и зачастую не приносит высоких дивидендов для банка. Именно поэтому сокращение доли рынка на 5% в пользу коммерческих кредитов позволит не только сократить риски, связанные с кредитной деятельностью, но и повысить финансовые результаты организации. Если обратиться к имеющемуся отчету ПАО «Сбербанк» за 1 квартал 2021 года, то можно увидеть рост текущих показателей, как коммерческого кредитования, так и автомобильного<sup>9</sup>. При прочих равных условиях, описанное выше структурное изменение кредитного портфеля способно привести к общему росту экономических показателей ПАО «Сбербанк» (Таблица 20).

Таблица 20 – Перспективы развития ПАО «Сбербанк»

Вид кредита	Объем реализации, млн. руб.		Рост рынка, %	Доля рынка, %
	2020	2021		
Коммерческие	5 228 589,78	6 797 166,71	30%	37
Специализированные	3 437 632,16	3 987 653,31	16%	33
Потребительские	1 497 941,02	2 186 993,89	46%	36
Ипотечные	1 095 194,66	1 390 897,22	27%	31
Автомобильные	90 486,55	95 010,88	5%	25
Всего	11 349 844,17	14 457 722,00	25%	

Таким образом, структурное изменение кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» способно дать общий рост экономической прибыли для компании на 4% или на 3107877,83 млн. руб.

Таким образом, обобщая всё вышесказанное в данной части работы,

<sup>9</sup> ФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ ЗА 1 КВАРТАЛ

[https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/ifrs2021/01/otchet/1qifrs\\_public\\_312021ru.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/ifrs2021/01/otchet/1qifrs_public_312021ru.pdf)

можно с уверенностью говорить о том, что существующая система управления кредитными рисками ПАО «Сбербанк» является эффективной, однако, нуждается в корректировках. В существующих, динамично изменяющихся экономических реалиях, снижение кредитных рисков для банковских организаций видится значимым и необходимым шагом. Изменение структуры кредитного портфеля в пользу наименее рискованных операций, позволит компании ПАО «Сбербанк» в кризисных условиях снизить вероятность возникновения финансовых трудностей. Однако в настоящее время, можно с уверенностью говорить о том, что ПАО «Сбербанк» продолжает собственную высоко рискованную политику кредитования с целью получения наибольшей финансовой выгоды, что постепенно снижает его позиции в рамках доверия потребителей, в том числе, столь значимого для страны малого и среднего предпринимательства.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, подводя общие итоги проделанной работы, можно с уверенностью говорить о том, что ее основная цель в виде исследования организации и методов управления кредитными рисками является достигнутой. Основные задачи, поставленные в работе, также решены.

Так, в теоретической части работы в полной мере исследовано понятие и классификация банковских рисков, рассмотрены мнения различных авторов. Банковский риск – присущая банковской деятельности возможность понесения кредитной организацией потерь и ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и внешними факторами. Кроме того, в работе приведена и рассмотрена схема основных видов банковских рисков с их собственной иерархией.

Обозначена и исследована сущность и содержание кредитного риска, выделены его ключевые особенности в рамках банковского дела. Проведен комплексный анализ понятия кредитоспособности заемщика через сравнение авторских позиций. Обозначены основы построения системы управления кредитными рисками. Сформирована схема единой культуры кредитования.

Таким образом, теоретическая часть работы дает полное представление о кредитных рисках в рамках банковской деятельности и позволяет в дальнейшем анализировать данные аспекты на примере конкретной организации.

Аналитическая часть работы посвящена изучению особенностей организации процесса управления кредитными рисками в коммерческом банке на примере ПАО «Сбербанк». Обозначена организационно-правовая форма банка, составлена схема структуры управления, выделены ключевые аспекты функционирования банка в прошлом и настоящем.

Проведен полноценный анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк» через анализ состава пассивов и их структуру, а также состав активов и их аналогичную структуру. Сделан вывод о том, что высокое качество активов определяется, прежде всего, полной возвратностью любого активного

финансового инструмента в оговоренные сроки, а также получением его наращенной стоимости в виде процентов.

Проведен анализ и оценка кредитного риска в коммерческом банке. ПАО «Сбербанк» осуществляет интенсивное сотрудничество с корпоративными клиентами среднего и крупного предпринимательства и занимается оптимизацией работы в этом сегменте. В рамках аналитической части работы рассмотрена актуальная (2018-2020) динамика кредитного портфеля юридических лиц ПАО «Сбербанк», а также структура данного портфеля. Основным выводом данного анализа состоит в том, что наибольшая доля в портфеле кредитов юридических лиц ПАО «Сбербанк» составляют кредиты, выданные предприятиям промышленности.

Обозначена структура портфеля кредитов организации, сделан вывод о том, что в ходе рассматриваемого периода имеет тенденцию к повышению кредитования на длительный срок.

Проанализирован порядок оценки кредитоспособности заемщика, сформулирована идея рейтинговой системы при оценке клиента. Данная программа оценки рисков кредитоспособности считается стандартной в практической реализации в работе с заёмщиками, в том числе и у Сбербанка. В то же время, в практической части работы предложены решения по совершенствованию данной программы.

Также в практической части работы сформулированы проблемы совершенствования системы управления кредитными рисками. Рассмотрены проблемы на примере ПАО «Сбербанк» и даны рекомендации по совершенствованию данной системы.

Существующая система управления кредитными рисками ПАО «Сбербанк» является эффективной, однако, нуждается в корректировках. В существующих, динамично изменяющихся экономических реалиях, снижение кредитных рисков для банковских организаций видится значимым и необходимым шагом. Изменение структуры кредитного портфеля в пользу наименее рискованных операций, позволит компании ПАО «Сбербанк» в

кризисных условиях снизить вероятность возникновения финансовых трудностей.

С уверенностью можно говорить о том, что лидерство банка на российском рынке свидетельствует о его стабильности, а также о выгодности со стороны потенциальных заемщиков. В настоящее время ПАО «Сбербанк» является лидером коммерческого сектора, однако в части кредитования вполне возможно реализовать изменения структуры с целью повышения эффективности деятельности и снижения рисков. ПАО «Сбербанк России» регулярно совершенствует условия кредитования, стремится сделать их более простыми, прозрачными и доступными, что позволяет ему оставаться в лидерах рынка и регулярно снижать собственные риски.

Проведенное исследования подтверждает данную идею и предлагает конкретные меры, которые подкрепляются экономическими эффектами.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Ахмедова Н. Х. Сравнительный анализ характеристик моделей оценки кредитного риска коммерческого банка // Материалы 71-й Ежегодной научной конференции профессорско-преподавательского состава и докторантов, 23-й Научной конференции студентов и магистрантов (секция фин.-экон. фак.). Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2019. С. 40.
- 2 Ачкасов А. И. Активные операции коммерческих банков. М.: Дрофа, 2019. 360 с.
- 3 Банковское дело онлайн / Учебные материалы / Образовательный портал. URL: <http://banki-uchebnik.ru/kommercheskie-banki/53-riski-vbankovskojdeyatelnosti> (дата обращения 01.02.2021)
- 4 Банковское дело: учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. 12-е изд., стер. М.: КноРус, 2020. 800 с.
- 5 Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности 060400 «Финансы и кредит» / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. М.: ЮНИТИ-Дана; Единство, 2020. 575 с.
- 6 Банникова Л.А., Курманова Л.Р. Банковские риски. Методы управления банковскими рисками // Сборник статей XII международной научно-практической конференции молодых учёных и студентов «Современные финансовые инструменты развития экономики регионов». – 2019. – С. 24-25.
- 7 Бойко Т. С. Научные работы : учебно-методическое пособие по написанию, оформлению и защите научных работ для студентов всех образовательных программ и форм обучения / Т. С. Бойко, Ю. В. Рожков. – Хабаровск : РИЦ ХГУЭП, 2019. – 84 с.
- 8 Болгов С. А., Павлович В. Е., Торопова Л. В. Банковские риски и их классификация // Экономика и бизнес : теория и практика. 2020. №8 (66). С. 27-32.

- 9 Бордокова М. В. Сравнительный анализ и перспективы использования рейтинговой системы оценки кредитного риска корпоративного заёмщика в российских коммерческих банках // Банковские услуги. 2019. № 1. С. 6.
- 10 Васин С.М. Управление рисками на предприятии: Учебное пособие / С.М. Васин, В.С. Шутов. – М.: КноРус, 2018. – 352 с.
- 11 Волков А. А. Управление рисками в коммерческом банке М.: Омега-Л, 2019. 160 с.
- 12 Гиляровская Л. Т., Ендовицкая А. В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учеб. пособие для студентов вузов. М.: ЮНИТИ-Дана, 2019. 159 с.
- 13 Глинкина Е. В. Кредитный скоринг как инструмент эффективной оценки кредитоспособности // Финансы и кредит. 2020. № 16. С. 43.
- 14 Дзаурова Х. Д. Управление кредитным риском при кредитовании физических лиц // Экономика и управление: проблемы, решения. 2020. № 3. С. 40.
- 15 Ендовицкий Д. А., Бочаров И. А. Анализ и оценка кредитоспособности заёмщика: учеб.-метод. пособие. М.: КноРус, 2018. 264 с.
- 16 Каджо К. Д., ХиеБрибо С. А. Банковские риски и их особенности // Сборник научных трудов «Актуальные проблемы и перспективы развития экономики и финансов современной России». – 2019. – С. 51-55.
- 17 Камалова А. Ф. Риски коммерческих банков при кредитовании физических лиц // Материалы IX Международной студенческой научной конференции «Студенческий научный форум». URL: <http://scienceforum.ru/2017/article/2017029901> (дата обращения 01.02.2021)
- 18 Кашапов И. В. Банковские риски: понятийный аппарат и классификация // Сборник научных трудов по материалам IV Всероссийской заочной научно-практической интернет-конференции «Современные тенденции в экономике и финансах». – 2019. – С. 86-88.
- 19 Крейнина М. Н. Финансовый менеджмент: учеб. пособие. М.: Дело

и сервис, 2019. 304 с.

20 Кричесвкий М. Л. Финансовые риски М.: КноРус, 2020. – 248с.

21 Кроливецкая Л. П., Тихомирова Т. П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учеб. пособие. М.: КноРус, 2019. 280 с.

22 Лаврушин О. И., Афанасьева О. Н., Корниенко С. Л. Банковское дело: современная система кредитования: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. 4-е изд., стер. М.: КноРус, 2018. 264 с.

23 Мороз Н. В., Селецкая Т. А. Сущность, причины возникновения и классификация кредитного риска банка // Бизнес Информ. 2019. №7 (498). С. 272-278.

24 Мугу С. Х., Аджиева А. Ю., Дикарева И. А. Управление кредитным риском в коммерческих банках // Евразийское Научное Объединение. 2019. №4-4 (50). С. 249-252.

25 Ольшаный А. И. Банковское кредитование (российский и зарубежный опыт). М.: РДЛ, 2018. 205 с.

26 Официальный сайт ПАО «Сбер Банк» URL: <https://www.sberbank.com/ru> (дата обращения 01.02.2021)

27 Саркисова Е. А. Риски в торговле. Управление рисками: Практическое пособие / Е. А. Саркисова. - М.: Дашков и К, 2020. - 242 с.

28 Сахарова М. О. К вопросу о кредитоспособности предприятия // Деньги и кредит. 2020. № 3. С. 20–24.

29 Симонов А. П. Сущность кредитного риска и кредитоспособности заёмщика // Сибирская финансовая школа. 2019. №1 (132). С. 82-86.

30 Фадейкина Н. В., Демчук И. Н. Развитие методического инструментария анализа финансового состояния, оценки финансовой устойчивости, инвестиционной привлекательности организаций и его применение в практической деятельности коммерческих банков. Новосибирск: САФБД, 2019. 500 с.

31 Шаталова Е. П. Оценка кредитоспособности в банковском риск-менеджменте М.: КноРус, 2019. 168 с.

- 32 Швецов А. М. Управление рисками коммерческого банка на микро- и макроуровне // автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. URL: <https://www.dissercat.com/content/upravlenieriskami-kommercheskogo-banka-na-mikro-i-makrourovne/read> (дата обращения 01.02.2021).
- 33 Шеремет А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. 2-е изд., доп. М.: Инфра-М, 2019. 374 с.
- 34 Ширинская З. Г. Банковский надзор и аудит: учебное пособие / З.Г. Ширинская. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 385 с.
- 35 Ширяев В. И. Модели финансовых рынков: Оптимальные портфели, управление финансами и рисками / В.И. Ширяев. - М.: КД Либроком, 2019. 216 с.
- 36 Бабушкина А.В. О способах управления кредитным риском банка. URL: <http://www.vectoreconomy.ru/> (дата обращения: 16.05.2021).
- 37 Бичева Е.Е., Бурлуцкий Д.Н. Анализ кредитования юридических лиц коммерческими банками // Modern Science. – 2019. - № 11-4. – С. 47-50.
- 38 Ермоленко О.М. Минимизация кредитного риска и повышение качества кредитного портфеля коммерческого банка // Научный вестник ЮИМ. 2017. №2.
- 39 Исследования влияния пандемии COVID-19 на российский бизнес // РБК. URL: <https://sarpmybiz.rbc.ru/> (дата обращения: 16.05.2021).
- 40 Марчук Е.С. Кредитный риск: содержание, оценка и методы управления кредитным риском // Вопросы науки и образования. 2018. №8 (20).
- 41 Махачев Д.М., Мустафаема М.А. Анализ и оценка современного состояния рынка кредитования юридических лиц в Российской Федерации // Азимут научных исследований: Экономика и управление. – 2019. - № 3(28). – С. 270-272.
- 42 Обзор банковского сектора Российской Федерации // Сайт ЦБ РФ. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 15.05.2021).

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица А.1 – Анализ состава отчета о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России»

Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.			Темп роста, %		Темп прироста, %	
	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019	2019-2018	2020-2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Продолжающаяся деятельность							
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	2047,3	2263,4	2282,2	110,56	100,83	10,56	0,83
Прочие процентные доходы	141	132,6	117,1	94,04	88,31	-5,96	-11,69
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	696,2	874,2	706,4	125,57	80,81	25,57	-19,19
Прочие процентные расходы	22	20,8	21,1	94,55	101,44	-5,45	1,44
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	73,6	85,5	63,6	116,17	74,39	16,17	-25,61
Чистые процентные доходы	1396,5	1415,5	1608,2	101,36	113,61	1,36	13,61
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	96,8	92,6	412	95,66	444,92	-4,34	344,92
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	1299,7	1322,9	1196,2	101,79	90,42	1,79	-9,58
Комиссионные доходы	598,5	688,9	775,3	115,10	112,54	15,10	12,54
Комиссионные расходы	160,4	191	222,7	119,08	116,60	19,08	16,60
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64,2	26,6	47,7	41,43	179,32	-58,57	79,32
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,9	8,8	21,1	149,15	239,77	49,15	139,77

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	19	59	61,9	310,53	104,92	210,53	4,92
Расходы за вычетом доходов от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов	0,5	2,4	45,7	480,00	1904,17	380,00	1804,17
Отрицательная переоценка офисной недвижимости	0	4,3	5,7	-	132,56	-	32,56
Обесценение нефинансовых активов	11,3	1,9	23,9	16,81	1257,89	-83,19	1157,89
Чистое создание прочих резервов	25,4	16,7	32,3	65,75	193,41	-34,25	93,41
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	36,2	36,9	55,9	101,93	151,49	1,93	51,49
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	34,5	27,9	48,6	80,87	174,19	-19,13	74,19
Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	337,3	216,3	182,1	64,13	84,19	-35,87	-15,81
Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	271	206,4	183,4	76,16	88,86	-23,84	-11,14
Доходы по операционному лизингу оборудования	6,2	9	9,8	145,16	108,89	45,16	8,89
Расходы по оборудованию, переданному в операционный лизинг	3,2	4,8	5,4	150,00	112,50	50,00	12,50
Чистая доля в прибыли / (убытке) ассоциированных компаний / совместных предприятий	0	7,4	21	-	283,78	-	183,78
Прочие чистые операционные доходы	9,5	10,9	36,2	114,74	332,11	14,74	232,11
Операционные доходы	1703,8	1863,3	1702,1	109,36	91,35	9,36	-8,65
Расходы на содержание персонала и административные расходы	657,6	724,6	759,8	110,19	104,86	10,19	4,86
Прибыль до налогообложения	1046,2	1138,7	942,3	108,84	82,75	8,84	-17,25
Расход по налогу на прибыль	215	223,9	190,5	104,14	85,08	4,14	-14,92
Прибыль от продолжающейся деятельности	831,2	914,8	751,8	110,06	82,18	10,06	-17,82
(Убыток) / прибыль от прекращенной деятельности (приходящаяся на акционеров Банка)	0,5	69,8	8,5	13960,00	12,18	13860,00	-87,82

Прибыль за год	831,7	845	760,3	101,60	89,98	1,60	-10,02
----------------	-------	-----	-------	--------	-------	------	--------

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Таблица Б.1 – Анализ структуры отчета о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России»

Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.			Темп роста, %		Темп прироста, %	
	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019	2019-2018	2020-2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Продолжающаяся деятельность							
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	100	100	100	100,00	100,00	0,00	0,00
Прочие процентные доходы	6,89	5,86	5,13	85,06	87,58	-14,94	-12,42
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	34,01	38,62	30,95	113,58	80,14	13,58	-19,86
Прочие процентные расходы	1,07	0,92	0,92	85,52	100,61	-14,48	0,61
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	3,59	3,78	2,79	105,08	73,77	5,08	-26,23
Чистые процентные доходы	68,21	62,54	70,47	91,68	112,68	-8,32	12,68
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	4,73	4,09	18,05	86,53	441,26	-13,47	341,26
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	63,48	58,45	52,41	92,07	89,68	-7,93	-10,32
Комиссионные доходы	29,23	30,44	33,97	104,11	111,61	4,11	11,61
Комиссионные расходы	7,83	8,44	9,76	107,71	115,64	7,71	15,64
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,14	1,18	2,09	37,48	177,85	-62,52	77,85
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,29	0,39	0,92	134,91	237,80	34,91	137,80

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5	6	7	8
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	0,93	2,61	2,71	280,88	104,05	180,88	4,05
Расходы за вычетом доходов от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов	0,02	0,11	2,00	434,17	1888,48	334,17	1788,48
Отрицательная переоценка офисной недвижимости	0,00	0,19	0,25	-	131,47	-	31,47
Обесценение нефинансовых активов	0,55	0,08	1,05	15,21	1247,53	-84,79	1147,53
Чистое создание прочих резервов	1,24	0,74	1,42	59,47	191,82	-40,53	91,82
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	1,77	1,63	2,45	92,20	150,24	-7,80	50,24
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	1,69	1,23	2,13	73,15	172,76	-26,85	72,76
Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	16,48	9,56	7,98	58,00	83,50	-42,00	-16,50
Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	13,24	9,12	8,04	68,89	88,12	-31,11	-11,88
Доходы по операционному лизингу оборудования	0,30	0,40	0,43	131,30	107,99	31,30	7,99
Расходы по оборудованию, переданному в операционный лизинг	0,16	0,21	0,24	135,68	111,57	35,68	11,57
Чистая доля в прибыли / (убытке) ассоциированных компаний / совместных предприятий	0,00	0,33	0,92	-	281,45	-	181,45
Прочие чистые операционные доходы	0,46	0,48	1,59	103,78	329,37	3,78	229,37
Операционные доходы	83,22	82,32	74,58	98,92	90,60	-1,08	-9,40
Расходы на содержание персонала и административные расходы	32,12	32,01	33,29	99,67	103,99	-0,33	3,99
Прибыль до налогообложения	51,10	50,31	41,29	98,45	82,07	-1,55	-17,93
Расход по налогу на прибыль	10,50	9,89	8,35	94,20	84,38	-5,80	-15,62
Прибыль от продолжающейся деятельности	40,60	40,42	32,94	99,55	81,50	-0,45	-18,50
(Убыток) / прибыль от прекращенной деятельности (приходящаяся на акционеров Банка)	0,02	3,08	0,37	12627,16	12,08	12527,16	-87,92

Прибыль за год	40,62	37,33	33,31	91,90	89,24	-8,10	-10,76
----------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	--------

