ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

"БАЙКАЛЬСКИЙ ТЕХНИКУМ ПРАВА И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА"

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Тема Анализ кредитного портфеля коммерческого банка

Выполнил Кайгородцева Полина Евгеньевна _____ _____

(ФИО) (Подпись)

Специальность: Банковское дело

Группа: 17-09-БД

Руководитель: Густелева Ольга Юрьевна _____

(ФИО) (Подпись)

_____

(место работы, должность, ученая степень, ученое звание)

К защите допустить

Заведующий отделением _____ Ю.Л.Бурлакова

Нормоконтроль _____ О.Ю.Густелева

Выпускная квалификационная работа выполнена с оценкой _____

Дата защиты «____» _____ 20__ г.

Секретарь ГАК_____ _____

(ФИО) (Подпись)

Иркутск, 2020

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....3
ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....6
1.1 Понятие и сущность кредитного портфеля коммерческого банка.....6
1.2 Формирование и управление кредитного портфеля коммерческого банка…10
ГЛАВА 2 АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»22
2.1 Анализ финансовых показателей ПАО «Сбербанк России».....22
2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».....28
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....49
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....52

ВВЕДЕНИЕ

Особенности развития финансовой системы России привели к тому, что именно на коммерческие банки легла основная нагрузка перераспределения ресурсов. Основным же инструментом перераспределения стал банковский кредит, в результате чего кредитная деятельность приобрела для банков фундаментальное значение. Оценка кредитной деятельности, полученная на базе проводимого анализа, является основанием для принятия стратегических решений в части перспективного развития банка.

Обеспечение стабильного и устойчивого функционирования банка в долгосрочной перспективе невозможно без создания эффективной системы управления кредитным портфелем. Выдавая кредиты физическим и юридическим лицам, банк формирует свой кредитный портфель. Формирование кредитного портфеля является одним из основополагающих сегментов деятельности коммерческого банка. Этот процесс позволяет более ясно определить стратегию и тактику развития банка, его возможности кредитования клиентов и развития деловой активности на рынке. Кредитный портфель служит не только основным источником доходов банка, но и главным источником риска размещения активов. От качества и структуры кредитного портфеля в значительной степени зависят финансовые результаты деятельности банка, его устойчивость и деловая репутация. Оптимальный, качественный кредитный портфель положительно влияет на ликвидность банка и его надежность. Надежность банка важна не только для его акционеров, она важна для всех предприятий и населения, пользующихся услугами банка.

Управление кредитным портфелем — ключевой вопрос кредитной деятельности коммерческого банка, поскольку требует от исполнителей высокого профессионализма и понимания экономической сущности кредитования.

Важное значение в банковском менеджменте имеет управление кредитным портфелем, поскольку предоставление кредита одна из основополагающих функций банка. Кредитные операции служат доходообразующим фактором в деятельности коммерческих банков. Показателем уровня организации кредитного процесса является качество кредитного портфеля, который в отечественной практике

определяют как совокупность заключенных контрактов по сделкам кредитного характера. В российской экономической литературе кредитный портфель определяется как совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы на основе определенных критериев. Одним из таких критериев является степень кредитного риска. По этому критерию определяется качество портфеля.

Уровень показателя качества кредита обратно пропорционален уровню кредитного риска (чем выше качество ссуды, тем меньше вероятность ее невозврата или задержки погашения, и наоборот).

При этом в отличие от кредитного риска качество кредита или кредитного портфеля банка — это реальная величина, определяемая уже предоставленным банком ссуд.

Зная структуру кредитного портфеля по категориям качества кредита и определив статистическим путем средний процент проблемных, просроченных, безнадежных ссуд по каждой категории, банк получает возможность осуществлять ряд мероприятий, направленных на снижение потерь по кредитным операция.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что кредитная деятельность — один из важнейших, определяющих само понятие банка признаков. Не будет преувеличением утверждать, что уровень организации кредитного процесса — едва ли не лучший показатель всей вообще работы банка и качества его менеджмента.

Предмет исследования — кредитный портфель коммерческого банка.

Объект исследования — деятельность ПАО «Сбербанк России».

Целью дипломной работы является практический анализ состояния кредитного портфеля банка.

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

—рассмотреть теоретические аспекты формирования кредитного портфеля коммерческого банка;

— проанализировать кредитный портфель ПАО «Сбербанк России»

Информационной базой исследования послужили материалы коммерческих банков и других кредитных институтов России и зарубежных стран, российская и

зарубежная монографическая литература, данные бухгалтерских балансов, финансовая отчетность, статистические данные, характеризующие деятельность российских коммерческих банков.

В процессе работы над выпускной квалификационной работой были использованы нормативные документы, статистические материалы Центрального банка РФ и российских информационных агентств, периодической печати, а также методические разработки коммерческих банков.

Дипломная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников.

Во введении обозначена актуальность, определены цели, задачи, объект и предмет дипломной работы.

В первой главе рассматриваются теоретические аспекты формирования кредитного портфеля, управление его качеством.

Во второй главе произведен анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».

В заключении подводятся итоги исследования, формируются окончательные выводы по рассмотренной теме.

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Понятие и сущность кредитного портфеля коммерческого банка

Коммерческие банки являются центральными звеньями в системе рыночных отношений, а планомерное развитие их деятельности — необходимое условие реального функционирования рыночной экономики. Их активы более чем в 15 раз превышают активы паевых инвестиционных фондов, страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов вместе взятых. Для успешного экономического развития российского финансового рынка, укрепления рыночных основ экономики и ее интеграции в мировое финансовое сообщество очень важно, как можно быстрее вывести банки на центральное место в управлении денежно—кредитной системой и экономикой в целом. Это становится реализуемым благодаря той специфической роли, которую коммерческие банки выполняют в кредитной системе государства. Вследствие своей особой способности аккумулировать временно свободные денежные средства в обществе и размещать их в форме кредита в отрасли, особо нуждающиеся в инвестировании, банки способствуют пропорциональному экономическому развитию страны.

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. В связи с этим вопросы развития и совершенствования системы управления кредитным портфелем в целях минимизации его рисков, приобрели особую актуальность и значимость.

Формирование кредитного портфеля является одним из основополагающих моментов в деятельности банка, позволяющим более четко выработать тактику и стратегию развития коммерческого банка, его возможности кредитования клиентов и развития деловой активности на рынке. Кредитный портфель служит главным источником доходов банка и одновременно — главным источником риска при размещении активов. От структуры и качества кредитного портфеля в

значительной степени зависит устойчивость банка, его репутация, финансовые результаты. Оптимальный, качественный кредитный портфель влияет на ликвидность банка и его надежность. Надежность банка важна для многих — для акционеров, предприятий, населения, являющихся вкладчиками и пользующихся услугами банка. Потеря вклада затрагивает многочисленные сбережения вкладчиков и капитал многих хозорганов. Финансовое неравновесие банков снижает общее доверие к кредитной системе государства, а это ощущается и в других секторах экономики.

Для формирования оптимального кредитного портфеля банку важно выработать соответствующую кредитную политику — правильно выбрать рыночные сегменты, определить структуру деятельности. Банк должен так сформировать свой актив, чтобы в нужный момент он обладал достаточной суммой платежных средств для погашения обязательств.

Понятие кредитного портфеля остается дискуссионным, а в экономической литературе его определению уделено мало внимания и данный вопрос недостаточно разработан и проанализирован.

Однако существует ряд подходов к вопросу об определении понятия и сущности кредитного портфеля коммерческого банка. Вообще под портфелем следует понимать совокупность, набор, запас определенных материальных, финансовых, идейных или других параметров, дающих представление о характере, направлении, объеме деятельности, перспективах рыночной нише компании, банка, организации и т. п.

Одни авторы очень широко трактуют кредитный портфель, относя к нему все финансовые активы и даже пассивы банка, другие — связывают рассматриваемое понятие только с ссудными операциями банка, третьи — подчеркивают, что, кредитный портфель — это не простая совокупность элементов, а классифицируемая совокупность. Общим для представленных определений является трактовка понятий как некой совокупности.

Большинство авторов при определении кредитного портфеля основываются только на одном из критериев классификации его элементов — кредитном риске.

По моему мнению, для наиболее точного определения кредитного портфеля необходимо принимать во внимание и другие факторы, оказывающие на него непосредственное влияние (например, уровень доходности и степень ликвидности кредитного портфеля).

В зарубежной экономической литературе под кредитным портфелем понимается характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по определенным критериям в зависимости от поставленных целей управления. То есть в определение сущности кредитного портфеля иностранные экономисты включают результат применения элементов процесса кредитного менеджмента. В последнее время все большее число отечественных специалистов берет на вооружение именно зарубежную методику определения понятия кредитного портфеля.

В нормативных документах Банка России, регламентирующих отдельные стороны управления кредитным портфелем, определена его структура, из которой вытекает, что в него включается не только ссудный портфель, но и различные другие требования банка кредитного характера: предоставленные и полученные кредиты, размещенные и привлеченные депозиты, межбанковские кредиты и депозиты, факторинг, требования на получение долговых ценных бумаг. Данная структура кредитного портфеля объясняется сходством таких категорий как депозит, межбанковский кредит, факторинг, гарантии, лизинг, ценная бумага, которые в своей экономической сущности связаны с возвратным движением стоимости и отсутствием смены собственника.

Давая определение кредитному портфелю коммерческого банка невозможно не затронуть понятие его качества. Под качеством кредитного портфеля будем понимать комплексное определение, характеризующее эффективность формирования кредитного портфеля коммерческого банка с точки зрения доходности, степени кредитного риска и обеспеченности. Кредитный риск зависит от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, а также от всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик. Уровень показателя качества кредитного

портфеля обратно пропорционален уровню кредитного риска (чем выше качество ссуды, тем меньше вероятность ее невозврата или задержки погашения, и наоборот). То же самое относится к уровню обеспеченности и доходности ссуды (чем надежнее ее обеспечение, и чем больший доход она приносит, тем выше качество кредитного портфеля).

Все банки ведут строгий контроль за качеством кредитного портфеля, проводят независимую экспертизу и выявляют случаи отклонения от принятых стандартов и целей кредитной политики банка. В зависимости от величины кредитного риска, т. е. риска неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору в установленный кредитным договором срок все ссуды подразделяются на пять категорий качества:

— I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

— II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 1 до 20 %);

— III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 21 до 50 %);

— IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 51 до 100 %);

— V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обусловливает полное (в размере 100 %) обесценение ссуды.

Все кредитные организации, в соответствии с Положением № 590—П, обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков. Указанный резерв обеспечивает создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам.

Существенным моментом определения кредитного портфеля является то, что выбор и формирование его напрямую зависит от определения банком своего инвестиционного горизонта, набора стратегических и тактических решений на определенный промежуток времени. В этой связи, нам представляется важным подчеркнуть, что кредитный портфель является не просто пассивно сложившимся набором кредитных требований банка, а результатом активных действий банка, динамично развивающимся, заведомо управленческим соотношением между различными видами кредитов. Именно поэтому, с нашей точки зрения, необходимо рассматривать кредитный портфель коммерческого банка как воплощение стратегии, кредитной политики банка (которая является, в свою очередь, частью общей стратегии развития банка), как результат активных управленческих действий банка, направленных на формирование определенного соотношения между совокупностью кредитных инструментов.

1.2 Формирование и управление кредитного портфеля коммерческого банка

Кредитные операции — самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. В то же время со структурой и качеством кредитного портфеля связаны основные риски, которым подвергается банк в процессе операционной деятельности — риск ликвидности (неспособность банка погасить обязательства перед вкладчиком), кредитный риск (непогашение заёмщиков основного долга и процентов по кредиту), риск процентных ставок и т.д. Поэтому тщательный отбор заёмщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием заёмщика, его

способностью (и готовностью) погасить кредит составляет одну из основополагающих функций кредитных подразделений банка.

Таким образом, важнейшим вопросом для любого банка является формирование оптимального кредитного портфеля как одно из основных направлений размещения финансовых ресурсов, а также эффективное управление кредитным портфелем.

Формирование и управление кредитным портфелем является одним из основополагающих моментов в деятельности банка. Оптимальный, качественный кредитный портфель влияет на ликвидность банка и его надежность. Надежность банка важна для многих — для акционеров, предприятий, населения, являющихся вкладчиками и пользующихся услугами банка. Потеря вклада затрагивает многочисленные сбережения вкладчиков и капитал многих хозорганов. Финансовое неравновесие банков снижает общее доверие к кредитной системе государства, а это ощущается и в других секторах экономики.

Для формирования оптимального кредитного портфеля банку важно выработать соответствующую кредитную политику — правильно выбрать рыночные сегменты, определить структуру деятельности.

Большое внимание следует уделять качеству кредитного портфеля. Некачественный кредитный портфель, необоснованные (выданные с нарушением кредитной политики) ссуды, выдача ссуд неблагонадежным заемщикам могут быть причиной финансового неравновесия банков. Банк, выдающий непогашающиеся ссуды, растрачивает кредитные ресурсы, которые могли бы быть использованы для стимулирования накопления реального капитала и способствовали бы экономическому развитию банка.

В управлении кредитным портфелем большое значение имеет изменение системы управления сроками активов и пассивов и, следовательно, разницей процентных ставок и в конечном счете, доходностью. Каждый источник ресурсов обладает своими уникальными характеристиками, изменчивостью и резервными требованиями. Подход к их управлению — метод конверсии финансовых ресурсов, который рассматривает каждый источник средств индивидуально.

Управление кредитным портфелем банка — важный элемент его кредитной политики.

Стратегия и тактика банка в области получения и предоставления кредитов составляет существо его кредитной политики. Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику с учетом политических, экономических, организационных и прочих факторов. При формулировании кредитной политики банк исходит из того, что ссудные операции приносят основную часть его прибыли. Вэлементы кредитной политики банка связаны с формированием и управление кредитным портфелем, в частности:

- цели, исходя из которых определяется кредитный портфель банка (виды, сроки погашения, размеры и качество кредитов);
- описание политики и практики установления процентных ставок, комиссий по кредитам и условий их погашения;
- описание стандартов, с помощью которых определяется качество всех кредитов;
- указание относительно максимального лимита кредитов (то есть максимально допустимого уровня соотношения суммы кредитов и совокупных активов банка);
- описание обслуживаемого банком региона, отрасли, сферы или сектора экономики, в которые должна осуществляться основная часть кредитных вложений;
- характеристика диагностики проблемных кредитов, их анализа и путей выхода из возникающих трудностей.

Среди факторов, влияющих на формирование кредитного портфеля банков, выделяют специфику рынка банковского обслуживания. Каждый банк должен учитывать потребность в заемных средствах основных клиентов избранного сектора экономики. В процессе разработки кредитной политики банки определяют приоритеты при формировании кредитного портфеля, рассматривая его диверсификацию с позиций определения оптимальной кредитной политики. Она может быть подразделена на виды: политика по кредитованию юридических лиц

(промышленных предприятий, сельскохозяйственных предприятий, торговых и сбытоснабженческих организаций и т.д.), политика по кредитованию физических лиц и т.п.

Также в документах, раскрывающих содержание кредитной политики банков, характеризуются те виды кредитов, предоставление которых запрещено или крайне нежелательно (заемщикам, платежеспособность и надежность которых вызывают сомнения не предоставившим полный перечень документов и т.д.).

Четкое и подробное описание кредитной политики имеет важное значение для любого банка. В нем раскрывается содержание всех процедур кредитования и обязанности сотрудников банков, связанных с этими процедурами. Соблюдение положений кредитной политики позволяет банку сформировать такой кредитный портфель, который способствует достижению целей, поставленных в банковской деятельности. Эти цели — обеспечение прибыльности банка, контроля за управлением рисками, соблюдение требований законов банковской деятельности.

В любом банке общая ответственность за кредиты лежит на совете директоров. Он разрабатывает кредитную политику банка, которая формулируется в специальном документе, имеющим самые различные названия.

Итак, чтобы выработать оптимальную кредитную политику, необходимо определить приоритетные направления работы банка с учетом состояния рынка банковских операций и услуг, уровня конкуренции, возможностей самого банка.

Важнейшим элементом кредитной политики банка является управление кредитным портфелем. Кредитная политика должна охватывать состав кредитного портфеля и контроль над ним как единым целым, а также устанавливать стандарты для принятия конкретных кредитных решений. В дополнение к общей кредитной политике совет банка должен разработать документ по независимой внутренней программе ревизии кредитов и оценке качества активов, а также методы контроля за достаточностью резервирования на случай убытков по ссудам. Разумная кредитная политика устанавливает параметры для ссудного портфеля в целом, определяя, например:

- долю ресурсов банка может быть использована для выдачи ссуд;

- типы выдаваемых кредитов;
- часть кредитного портфеля, составленная ссудами данного типа;
- приемлемая концентрация кредита по отдельным заемщикам и отраслям;
- основные географические регионы бизнеса;
- утвержденные лимиты на приобретение кредита.

Важнейшим показателем уровня организации кредитного процесса является качество кредитного портфеля. Важнейшим критерием, по которому определяется качество кредитного портфеля является степень кредитного риска. Анализ и группировка кредитов по качеству имеет важное значение. Анализ и оценка качества кредитного портфеля позволяют менеджерам банка грамотно управлять его ссудными операциями.

Степень кредитного риска банков зависит от следующих факторов:

— степень концентрации кредитной деятельности банка в какой—либо сфере (отрасли), чувствительной к изменениям экономике, т.е. имеющий эластичный спрос на свою продукцию, что выражается степенью концентрации клиентов банка в определенных отраслях или географических зонах, особенно подверженных конъюнктурным изменениям;

— удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные специфические трудности;

— концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;

— внесение частных или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов;

— удельный вест новых и недавно привлеченных клиентов;

— принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию.

Уровень показателя качества кредита обратно пропорционален уровню кредитного риска (чем выше качество ссуды, тем меньше вероятность ее невозврата или задержки погашения, и наоборот). При этом в отличие от показателей

кредитного риска качество кредита или кредитного портфеля банка — это реальная величина, определяемая по уже предоставленным банком ссудам. Зная структуру кредитного портфеля по категориям качества кредита, и определив статистическим путем средний процент проблемных, просроченных, безнадежных ссуд по каждой категории, банк получает возможность осуществлять ряд мероприятий, направленных на снижение потерь по кредитным операциям.

Под управлением качеством понимается способность высококвалифицированного банковского руководства заблаговременно предвидеть и решать возникающие вопросы, связанные с рисками до того, как они перерастут в серьезную проблему для банка.

Основные методы регулирования, управления кредитным риском следующие:

- диверсификация портфеля активов;
- предварительный анализ платежеспособности заемщика;
- создание резервов для покрытия кредитного риска;
- анализ и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля;
- требование обеспеченности ссуд и их целевого использования.

В деятельности банков промышленно развитых стран и некоторых российских банков выделяются различные способы управления рисками.

Диверсификация ссудного портфеля является наиболее простым и дешевым методом хеджирования риска неплатежа по ссуде.

Основными методами, применяемыми для обеспечения достаточной диверсификацией ссудного портфеля, являются следующие:

- рационирование кредита, которое предполагает: установление гибких или жестких лимитов кредитования по сумме, срокам, видам процентных ставок и прочим условиям предоставления ссуд; установление лимитов кредитования по отдельным заемщикам или классам заемщиков в соответствии с финансовым положением; определение лимитов концентрации кредитов в руках одного или группы тесно сотрудничающих заемщиков в соответствии с их финансовым положением;

- диверсификация заемщиков может осуществляться также через прямое установление лимитов для всех заемщиков данной группы (например, для населения по потребительским ссудам) в абсолютной сумме или по совокупному удельному весу в ссудном портфеле банка;
- диверсификация принимаемого обеспечения по ссудам;
- применение различных видов процентных ставок и способов начисления и уплаты процентов по ссуде;
- диверсификация кредитного портфеля по срокам имеет особое значение, поскольку процентные ставки по ссудам разной срочности подвержены различным размерам колебаний и уровень косвенно принимаемых на себя деловых рисков заемщика также существенно зависит от срока ссуды. Так, в случае ориентации банка на потребительские ссуды долгосрочного характера, имеющие черты инвестиционного кредита, разумным является включение в ссудный портфель краткосрочных ссуд, которые будут балансировать структуру портфеля. Кроме того, недостаточная сбалансированность ссудного портфеля может быть отчасти компенсирована за счет соответствующего структурирования портфелей прочих активов, но с таким расчетом, чтобы обеспечить оптимальный баланс сроков по всему портфелю активов в целом.

На практике обычно применяются три типа диверсификации:

- портфельный;
- географический;
- по срокам погашения.

Диверсификация портфеля означает распределение ссуд между широким кругом клиентов из различных отраслей и использованием различных компаниям из различных отраслей меньшими суммами на более короткий срок и большему количеству заемщиков.

Географическая диверсификация ориентирует на привлечение клиентов из различных географических регионов или стран.

Диверсификация по срокам погашения предполагает выдачу и привлечение ссуд в различные сроки, речь идет о том, чтобы поступление и выплата средств,

связанных с кредитованием по различным срокам, давали бы банке возможность определенного финансового маневра и исключили бы случаи невыполнения банком своих обязательств перед клиентами.

Когда все остальные способы минимизации банковских рисков окажутся исчерпанными, для этой цели может быть использован собственный капитал банка. За счет него могут быть компенсированы убытки от рискованных кредитов. Эта крайняя мера позволит банку продолжить свою деятельность. Эта мера возможна и дает эффект, если убытки банка не столь велики и их еще можно компенсировать.

В зарубежной банковской практике отмечается, что банкиры несут ответственность в отношении кредитных рисков лишь в двух основных областях — это умение преодолевать риск (знания) и способность принимать правильные управленческие решения (менеджмент).

Это и иные факторы постоянно находятся в поле зрения банкира в процессе реализации кредитной политики, анализа кредитных рисков и управлением качеством кредитного портфеля. Но управление предполагает не только мониторинг, отслеживание происходящих событий, но и принятие необходимых мер по преодолению негативных последствий.

Корректирующие действия банка могут включать:

- проведение переговоров по условиям погашения долга;
- снижение уровня задолженности за счет лучшего управления оборотным капиталом;
- привлечение консультантов (по техническим, маркетинговым или финансовым вопросам);
- продажа активов;
- рефинансирование активов;
- рекомендации по поддержке со стороны государства, получению дополнительного обеспечения;

- компромисс;
- предоставление отсрочки с условием тщательного контроля за деятельностью заемщика.

Подобного рода анализ позволяет банкам более обоснованно подходить к определению оптимального резерва на покрытие безнадежных долгов и, соответственно, разрабатывать экономически обоснованную кредитную политику.

В последние годы при разработке кредитной политики коммерческие банки анализируют совокупный риск с точки зрения так называемого портфельного подхода. Ссуды банка могут рассматриваться как портфель рисковых активов, доходы по которым будут различаться в зависимости от степени присущего им риска. Совокупный риск по портфелю уменьшается, если банк может диверсифицировать свои активы или провести иные мероприятия по минимизации риска.

Таким образом, одним из важнейших вопросов эффективной деятельности банка является формирование кредитного портфеля, так как ссудные операции приносят основную часть прибыли банка. Для этого должна быть выработана соответствующая кредитная политика. Особое внимание следует уделять качеству кредитного портфеля и своевременно принимать меры по его улучшению. В целях минимизации кредитного риска и повышения качества портфеля в целом необходимо проводить его диверсификацию.

1.3 Методы оценки качества кредитного портфеля

Качество кредитного портфеля — один из важнейших показателей деятельности коммерческого банка, непосредственно влияющих на его финансовую устойчивость и надежность. Оно характеризует, прежде всего, качество банковского управления, налаженность взаимоотношений между банком, его клиентами и другими финансово — кредитными институтами, а также состояние банковской системы в

целом. В связи с тем, что до сих пор в теории и практике банковского дела не сложилось адекватного отношения к проблеме оценки качества кредитного портфеля, этот вопрос вызывает повышенный интерес у разнообразных пользователей, включая клиентов банка, кредитных аналитиков, управляющих, менеджеров, регулирующих и законодательных органов.

Предпосылками возникновения проблемы оценки качества кредитного портфеля является сама специфика деятельности коммерческих банков на рынке финансовых услуг. Поэтому при ее характеристике следует анализировать непосредственно особенности банковской деятельности.

При определении качества кредитного портфеля следует исходить из совокупности критериев, оказывающих на него непосредственное влияние: степени и вида кредитного риска, уровня ликвидности, уровня доходности. Значимость этих критериев будет изменяться в зависимости от условий, места функционирования кредитной организации, а также целей, стратегии и особенностей функционирования, отдельных видов кредитных операций и рисков по ним. На основе данных критериев возможны комплексный анализ и оценка качества кредитного портфеля банка.

Под качеством кредитного портфеля будем понимать комплексное определение, характеризующее эффективность формирования кредитного портфеля коммерческого банка с точки зрения доходности, степени кредитного риска и обеспеченности. Кредитный риск зависит от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, а также от всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

В международной практике для оценки качества кредитного портфеля применяют рейтинг, основанный на агрегатных показателях и характеристиках, который дает возможность ранжировать банки по качеству их кредитных портфелей и месту среди других кредитных институтов.

Рейтинг устанавливается в результате:

- собственного анализа качества кредитного портфеля;
- независимой экспертизы специализированными банковскими рейтинговыми агентствами, например, «Standard & Poor's», «Fitch IBCA», «Moody's»;
- оценке надзорных органов, которая более объективна, чем прочие оценки.

Основными методами построения рейтинга качества кредитного портфеля, применяемыми в международной практике, являются номерная и балльная системы.

Чем более субъективна данная система, тем больше ошибок будет возникать при определении качества кредитного портфеля. Наряду с номерной системой в международной практике широкое распространение получила и балльная система оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка. Она сводится к одному общему числовому значению, определение которого регламентировано.

Качество каждой ссуды, входящей в кредитный портфель, оценивается сначала по каждому из показателей, а затем дается сводная балльная оценка. Рейтинг качества кредитов устанавливается на основе набранных баллов.

1) наилучшие – 163 – 140;
2) высокое качество – 139 – 118;
3) удовлетворительные – 117 – 85;
4) предельный – 84 – 65;

5) хуже предельного – 64 и ниже.

Наиболее часто балльная система используется при оценки кредитного портфеля физических лиц.

Отличительной особенностью балльной системы является то, что она носит индивидуальный характер и должна разрабатываться исходя из особенностей, присущих банку, его клиентуре, учитывать специфику законодательства различных стран.

Положительными сторонами балльной системы оценки качества кредитного портфеля являются: простота использования, быстродействие системы, малая доля субъективизма при принятии решений. К отрицательным сторонам можно отнести: плохую адаптируемость к отдельным категориям ссуд и заемщикам, недостаточный диапазон оцениваемых аспектов, сложность проверки достоверности информации, получаемой от заемщика.

На практике, учитывая все положительные и отрицательные стороны номерной и балльной систем, целесообразно использовать их сочетание, что будет являться основой более совершенной и точной системы оценки качества кредитного портфеля.

В отечественной банковской практике чаще всего проводиться лишь собственный анализ качества кредитного портфеля, основанный на определении совокупности финансовых коэффициентов, оказывающих на него непосредственное влияние. Данные коэффициенты рассматриваются в динамике и в сопоставлении друг с другом. Эти коэффициенты характеризуют:

1) качество кредитного портфеля банка;

2) деловую активность и оборачиваемость;

3) доходность кредитного портфеля банка.

Для сводной оценки качества кредитного портфеля банк должен выбрать систему показателей из перечисленных и обозначить их значимость (вес в процентах).

Далее по каждой группе финансовых коэффициентов рассчитывается групповой балл путем взвешивания балльных оценок показателей данной группы, причем сумма весов по каждой группе должна составлять 100 %. Три балла, представляющие собой интегральные оценки трех групп показателей, в свою очередь, взвешиваются с учетом роли каждой группы показателей в интегральном балле, их веса в сумме также должны составлять 100 %.

Итак, кредитный портфель нельзя сводить к простой совокупности кредитов, поскольку кредитный портфель характеризуется не только совокупным риском (отражающим риски отдельных кредитов), но и чисто портфельным риском. В итоге именно качество всего кредитного портфеля в целом определяет эффективность (доходность) кредитной деятельности. Вследствие этого оптимальный кредитный портфель определяет требования как к самой реализации стратегии (кредитная политика и процедуры), так и к качеству отбора отдельных кредитов, качеству контроля и управления кредитным риском. Другими словами, именно оптимальный кредитный портфель и является глобальной целью всей кредитной деятельности, определяющей (подчиняющей себе) все остальные "кредитные" цели.

ГЛАВА 2 АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1 Анализ финансовых показателей ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России» — современный универсальный банк с большой долей участия частного капитала, в том числе иностранных инвесторов. Структура акционерного капитала ПАО «Сбербанка России» свидетельствует о его высокой инвестиционной привлекательности.

На сегодняшний день ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим банком Российской Федерации и Центральной и Восточной Европы, занимает лидирующие позиции в основных сегментах финансового рынка России и входит в число крупнейших по капитализации банков мира.

Международные рейтинги ПАО «Сбербанк России» отражают авторитет банка в мировом банковском сообществе как одного из наиболее динамично и разносторонне развивающихся российских банков.

ПАО «Сбербанк России» обладает уникальной филиальной сетью: в настоящее время в нее входят 17 территориальных банков и почти 20 000 структурных подразделений (филиалов) по всей стране. Дочерние банки ПАО «Сбербанк России» работают в Казахстане и на Украине.

На сегодняшний день, ПАО «Сбербанк России» находится на первом списке в рейтинге банковских учреждений. Финансовая организация начала свою деятельность в 1841 году и обрела широкую популярность среди населения.

Также банковское учреждение ПАО «Сбербанк России»:

- имеет широкую доступность в каждом населенном пункте;
- проводит быстрые операции по переводу денежных средств;
- предоставляет широкую линейку кредитных программ – 6 видов;
- предоставляет расширенный список услуг для индивидуальных предпринимателей и крупного бизнеса.

По данным портала Банки ру, ПАО «Сбербанк России» имеет приемлемую процентную ставку по всем видам кредитования. Для клиентов банка доступны бонусные программы, позволяющие преумножать капитал.

Производится кредитование различных групп населения, включая пенсионеров. Для держателей зарплатных карт ПАО «Сбербанк России» действуют особые условия предоставления кредитов на льготных обязательствах. Оформлять и погашать можно при помощи онлайн — сервиса «Сбербанк Онлайн» или пользуясь терминалами самообслуживания.

ПАО «Сбербанк России» отличается широкой сетью терминалов для погашения кредитных обязательств.

Через банк можно оплачивать счета за жилищно — коммунальные услуги. Есть возможность автоплатежа, за счет которого не придется каждый раз вводить реквизиты. Необходимая сумма будет в автоматическом режиме списываться каждый месяц.

Стоимость пассивов банка отражается в пассиве бухгалтерского баланса банка.

Пассивные операции коммерческого банка — это операции по привлечению денежных средств широкого круга клиентов, а также по формированию собственного капитала банка. Цель управления пассивами банка — формирование такой структуры ресурсов банка, которая позволит с наименьшими затратами осуществлять активные операции. При проведении пассивных операций банки взаимодействуют с предприятиями разных форм собственности, государственными органами, другими банками, гражданами. Масштаб деятельности коммерческого банка, определяемый размером его балансовых активов, зависит от совокупного объема пассивов, которыми он располагает. Такое положение обостряет конкурентную борьбу между банками за привлечение ресурсов.

Главной целью политики коммерческого банка в сфере управления активами и пассивами является поддержание оптимальной структуры активов и пассивов по суммам, срокам и валютам.

Пассивы в деятельности коммерческого банка предопределяют масштабы и направления активных операций и, следовательно, объем и структуру банковских доходов. Состав и структура пассивов коммерческого банка оказывают существенное влияние на его ликвидность и финансовые результаты деятельности.

Операции банков по привлечению временно свободных денежных средств участников рыночных отношений являются пассивными; соответственно, средства, привлеченные банками в результате проведения таких операций, являются пассивами. Впрочем, пассивы банков состоят не только из привлеченных, но и из собственных средств. Причем сначала формируются именно собственные средства.

Таблица 1 — Состав и структура пассивов ПАО «Сбербанк России»

Статьи баланса	2018		2019		Темп прироста (уменьшения), %
	Сумма, млрд.руб.	Уд.вес, %	Сумма, млрд.руб.	Уд.вес, %	
Уставный капитал и эмиссионный доход	320,3	1,03	320,3	1,07	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	18,1	0,06	21,5	0,07	18,78
Прочие резервы	10,9	0,03	130,3	0,32	1095,41
Нераспределенная прибыль	3560,7	11,24	4049,2	13,52	13,72
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка	3852,0	12,35	4478,3	14,95	16,26
Неконтрольная доля участия	3,8	0,01	8,4	0,03	121,05
Итого собственных средств	3855,8	12,36	4486,7	14,98	16,36
Средства банков	1096,8	3,52	770,3	2,57	-29,77
Средства физических лиц	13495,1	43,26	14209,6	47,43	5,29
Средства корпоративных клиентов	7402,2	23,73	7364,8	24,58	-0,51
Выпущенные долговые ценные бумаги	843,6	2,70	729,7	2,44	-13,50
Прочие заемные средства	56,5	0,18	24,6	0,08	-56,46
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	181,6	0,58	175,8	0,59	-3,19
Отложенное налоговое обязательство	33,4	0,11	30,4	0,10	-8,98
Обязательства групп выбытия	2235,1	7,16	-	-	
Прочие обязательства	1290,1	4,14	1547,1	5,16	19,92

Субординированные займы	707,3	2,26	619,9	2,07	-12,36
Итого обязательств	27341,7	87,64	25472,2	85,02	-6,84
Итого пассивов	31197,5	100	29958,9	100	-3,97

В 2019 г. пассивы сократились почти на 4% и составили 29,9 трлн.руб, по сравнению с 31,2 трлн.руб в 2018 году. В структуре обязательств преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2019 года составила 21,6 трлн.руб или 84% обязательств. В целом обязательства снизились на 6,8% и составили 25,5 трлн.руб. Объем средств физических лиц и корпоративных клиентов в 2019 году вырос на 3,2% до 21,6 трлн.руб. Средства физических лиц выросли на 5,3% до 14,2 трлн.руб, при этом объем срочных депозитов, которые составили 32,8% всех средств физических лиц, вырос незначительно на 2,1%. В 2019 году в общей структуре обязательств доля средств физических лиц показала рост по сравнению с 2018 годом и составила 55,8% (в 2018 году 49,4%). Таким образом, основные средства физических лиц продолжает оставаться основным источник финансирования. Объем средств корпоративных клиентов практически не изменился и остался на уровне 7,4 трлн.руб. Остатки на текущих расчетных счетах совокупных физических лиц и корпоративных клиентов выросли за 2019 на 13,2% до 6,6 трлн.руб. Объем выпущенных долговых обязательств в 2019 снизился на 13,5 %. Собственные средства увеличились за 2019 г на 16,4 % до 4,5 трлн.руб.

Активы банка — различные объекты, в которые тот размещает собственные и заемные ресурсы. Сюда могут входить денежные средства, драгоценные металлы и камни, счета в других кредитных организациях и Банке России, вложения в ценные бумаги, в уставные капиталы других компаний, кредитный портфель, имущественные активы (например, здания, земля, оборудование) и др. Банк размещает средства в те или иные активы, чтобы получить доход и успешно рассчитываться по своим обязательствам, оставаясь при этом с прибылью. Активные операции коммерческого банка — это операции по размещению имеющихся ресурсов с целью получения прибыли и поддержания ликвидности. Основное направление активных операций это кредитование и вложение в ценные бумаги.

Цель управления активами банка — это создание такой структуры активов, которая позволит достичь желаемых показателей доходности, риска и ликвидности.

Под структурой активов подразумевает соотношение различных по качеству статей актива баланса коммерческого банка к итогу баланса.

Структура активов кредитной организации позволяет определить состав и характер активных операций, ликвидности, прибыльности, рискованности, а также взаимосвязь между пассивными и активными операциями банка.

Активы баланса банка показывают состав, структуру и целевое использование средств. Они показывают, во что вложены финансовые ресурсы и их отдача.

Состав и структура активов ПАО «Сбербанк России» представлена в таблице 2.

Таблица 2 — состав и структура активов ПАО «Сбербанк России»

Статьи баланса	2018		2019		Темп Прироста (уменьшения), %
	Сумма, млрд.руб.	Уд.вес,%	Сумма, млрд.руб.	Уд.вес,%	
Денежные средства и их эквиваленты	2 098,8	6,73	2 083,2	6,95	-0,74
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	222,1	0,71	235,5	0,79	6,03
Средства в банках	1 420,7	4,55	1 083,2	3,62	-23,76
Кредиты и авансы клиентам	19 585,0	62,78	20 363,5	67,97	4,12
Ценные бумаги	3 442,5	11,03	4 182,4	13,96	21,49
Финансовые инструменты, заложенные по договорам РЕПО	307,0	0,98	187,3	0,63	-38,99
Требования по производным финансовым инструментам	177,6	0,57	193,9	0,65	9,18
Отложенный налоговый актив	15,3	0,05	14,6	0,05	-4,58
Основные средства и активы в форме права пользования	593,9	1,91	695,1	2,32	17,04
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	2 569,9	8,24	11,3	0,04	-99,56
Прочие активы	764,7	2,45	908,9	3,03	18,56

Итого активов	31 197,5	100	29 958,9	100	-3,97

В 2019 году активы сократились на 4,0% — до 30,0 трлн. рублей — по сравнению с 31,2 трлн.рублей активов по состоянию на 31 декабря 2018 года. Главным образом, сокращение связано с продажей в третьем квартале 2019 года Denizbank A.S., а также с влиянием переоценки валютных активов в течение года. Кредиты и авансы клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на конец 2019 года приходилось 67,9% совокупных активов. Доля ликвидных активов, в число которых входят денежные средства, средства в банках, портфель ценных бумаг, составила 25,2%. В 2019 году портфель ценных бумаг вырос на 16,5% до 4,4 трлн. рублей. Портфель практически полностью состоит из облигаций и используется главным образом для управления ликвидностью.

Среди традиционных видов банковской деятельности предоставление кредитов — основная операция, обеспечивающая их доходность и стабильность существования. Выдавая кредиты физическим и юридическим лицам, банк формирует свой кредитный портфель.

Таким образом, кредитный портфель банка — это совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям на определенную дату. Клиентский кредитный портфель является его составной частью и представляет собой остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами на определенную дату.

Одной из основных и ключевых видов деятельности банка ПАО «Сбербанк России» является предоставление кредитов как физическим лицам, так и юридическим лицам. Предоставляя кредиты населению, банк формирует свой кредитный портфель. Одной из основных составляющих кредитного портфеля банка является портфель потребительского кредитования.

Таблица 3 — Анализ структуры кредитного портфеля в зависимости от субъекта сделки

Статьи баланса	2018 г.		2019 г.		Темп прироста (уменьшения), в %
	Сумма в млрд. руб.	Уд. вес, в %	Сумма в млрд. руб.	Уд. вес, в %	

Кредиты, предоставленные физическим лицам	6751	34,8	7884	40,5	16,8
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	12635	65,2	11565	59,5	-8,5
Итого	19 386	100	19 449	100	0,3

В 2019 году итого кредиты, выданные физическим и юридическим лицам почти не изменились и составили 19,5 трлн.руб или 0,3% по сравнению с 2018 годом 19,4 трлн.руб.

2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

Кредитный портфель коммерческого банка представляет собой совокупность всех размещенных кредитов среди всех категорий заемщиков.

С учетом того, что для подавляющего большинства банков кредиты выступают основным видом операций, ориентированных на получение дохода, кредитный портфель принято структурировать для удобства учета, анализа и прогнозирования кредитной деятельности.

В зависимости от особенностей поставленных задач анализа кредитный портфель может быть структурирован:

– по категориям заемщиков: кредитные учреждения, корпоративные клиенты и граждане;

– в разрезе сроков размещения: краткосрочные, среднесрочные, а также долгосрочные кредиты;

– по видам валюты кредита: в национальной или иностранной валютах;

– по порядку погашения, начисления процентов, порядку предоставления кредитов, уровню качества обслуживания долга или каким –либо другим характеристикам, которые к конкретной ситуации могут сформировать представление по вопросам, касающимся совокупности всех размещенных банком кредитов.

ПАО «Сбербанк России», являясь универсальным и крупнейшим банком Российской Федерации, обладает очень объемным кредитным портфелем.

В качестве заемщиков в банке присутствуют все, ранее перечисленные категории клиентов: юридические и физические лица, индивидуальные предприниматели, другие банковские учреждения.

ПАО «Сбербанк России» предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ, а также нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории РФ.

Ухудшение экономической ситуации из — за распространения коронавируса и снижения стоимости нефти негативно отразится на способности многих заемщиков российских банков обслуживать свои кредиты. В частности, мы ожидаем существенного роста проблемной задолженности в сегментах потребительского кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса. Наши ожидания обусловлены возможным значительным ростом безработицы и сокращением доходов населения и предприятий малого бизнеса, а также увеличением долговой нагрузки этих групп заемщиков за последние несколько лет.

Активы ПАО « Сбербанк России» по итогам 2019 года составили 29,96 трлн руб., снизившись по сравнению с концом 2018 года на 4% за счет укрепления рубля и выбытия активов в связи с продажей Denizbank A.S. Кредитный портфель (за вычетом резервов) составил 68% активов, увеличившись за 2019 год на 4%. Объем портфеля ссуд физическим лицам за год вырос почти на 17%, а портфель ссуд, выданных корпоративным клиентам, сократился на 3,2%. В 2019 году Банк увеличил долю розничного кредитования в своем портфеле с 32 до 36%.

В структуре розничного кредитного портфеля потребительские кредиты и кредитные карты продемонстрировали опережающий рост

(около 25% за год), что обусловлено снижением процентных ставок по кредитам и компенсацией населением сокращающихся реальных доходов. С учетом увеличения рисков и ужесточения регулирования мы ожидаем существенного снижения темпов роста кредитования Банком в данном сегменте по итогам 2020 года. По состоянию на конец 2019 года потребительские кредиты и кредитные карты составили 16% кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».

Портфель ипотечных кредитов ПАО «Сбербанк России» за 2019 год увеличился на 11%. Стоит отметить, что ПАО «Сбербанк России» является лидером на российском банковском рынке по данному направлению (более 50% от общего объема предоставленных банками ссуд). Рост объема выданных ПАО «Сбербанк России» ипотечных кредитов в 2020 году продолжится, однако будет ниже показателя 2019 года.

Структура корпоративного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» отличается хорошей диверсификацией по отраслям, на крупнейшие из которых приходится менее 8% всего портфеля кредитов.



Рисунок 1 – Отраслевая структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

Уровень гранулированности кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» достаточно высок по меркам российской банковской системы:

по состоянию на 31.12.2019 года доля 20 крупнейших групп связанных заемщиков составила 24,2% кредитного портфеля. Кроме того, ПАО « Сбербанк России» является лидером по кредитованию заемщиков сегмента малого и среднего бизнеса: на долю Банка приходится около 35% общего объема кредитов, предоставленных российскими кредитными организациями.

В условиях ожидаемого снижения спроса на кредитные ресурсы в 2020 году наиболее вероятным сценарием, по мнению Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (далее АКРА), станет отсутствие роста корпоративного кредитного портфеля Банка.

Агентство отмечает, что в течение последних четырех лет наблюдается тенденция к улучшению качества кредитного портфеля ПАО « Сбербанк России». В настоящее время он характеризуется приемлемым уровнем проблемной задолженности: кредиты, отнесенные к обесцененным в соответствии с МСФО, составили 7,5% совокупного кредитного портфеля по итогам 2019 года. Покрытие обесцененных кредитов совокупными резервами находится на высоком уровне — превышает 89% на конец 2019 года, — продемонстрировав незначительный рост за истекший год.

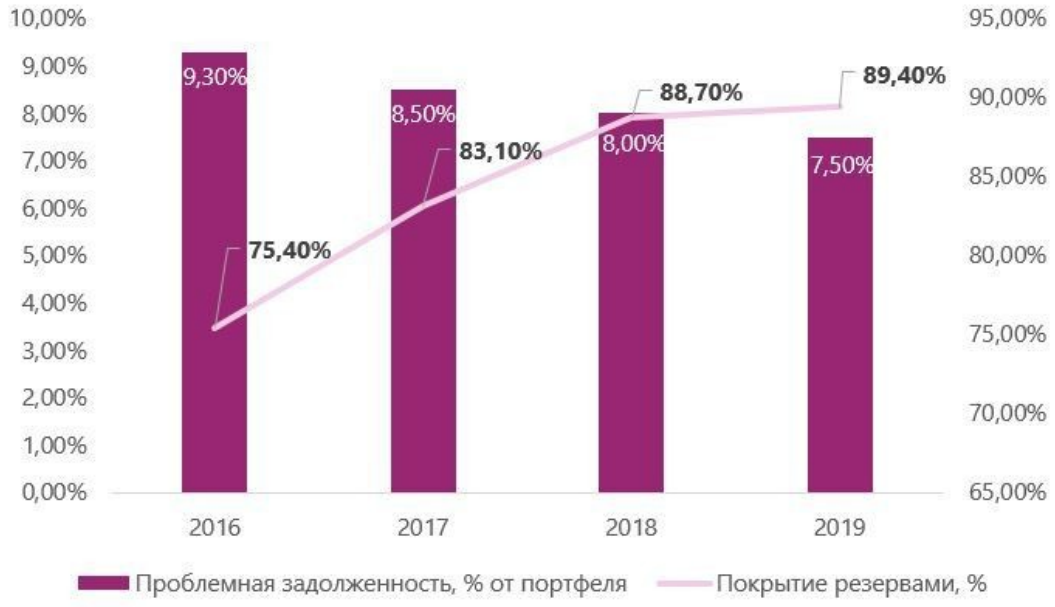

Рисунок 2 – Постепенное сокращение доли проблемной задолжен-

ности при достаточном покрытии резервами

Стоимость риска по кредитному портфелю ПАО «Сбербанк России» (включая переоценку кредитов, учитываемых на балансе по справедливой стоимости через прибыль или убыток) за 2019 год оказалась ниже запланированного Банком уровня, составив около 70 б. п., что в значительной мере связано с восстановлением резервов по реструктурированной задолженности одной компании — нерезидента. На 2020 год, по оценке АКРА, вероятно увеличение стоимости риска до значений в диапазоне 200–250 б. п.

Портфель вложений в ценные бумаги составляет 14,6% активов ПАО «Сбербанк России» , он практически полностью сформирован долговыми ценными бумагами и используется в основном для управления ликвидностью. По справедливой стоимости через прибыль или убыток учитывается около 12% портфеля. Большинство прочих ценных бумаг относятся к категории с низким и минимальным кредитным риском. Доля ОФЗ в портфеле составила 44% по итогам 2019 года.

Агентством положительно оценивается система риск — менеджмента ПАО «Сбербанк России» и консервативный подход к определению уровня риск — аппетита, позволяющие успешно преодолевать негативные фазы экономического цикла.

Приведем данные о структуре кредитного портфеля банка в разрезе категорий заемщиков по состоянию на последние три отчетные даты.

Таблица 4 – Структурный анализ чистой ссудной задолженности ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. в млн. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменения млн. руб.	Изменения %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11327452	11769505	13571113	2243661	119,81
Ссудная и	4337385	4925822	6170770	1833385	142,27

приравненная к ней задолженность физических лиц					
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность	1595506	1595506	1635896	40390	102,53
Ссудная задолженностьдо вычета резервов на возможные потери	17260343	18560297	21377779	4117436	123,85
Резервы на возможные потери	1038721	1094186	1234926	196205	118,89
Чистая ссудная задолженность	16221622	17466111	20142853	3921231	124,17

В результате проведения структурного анализа чистой ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. выявлено, что ссудная задолженность возросла, а именно: юридических лиц на 2243661 млн. руб. или на 19,81 %; физических лиц на 1833385 млн. руб. или на 42,27 %.

Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность ПАО «Сбербанк России» за период исследования увеличились на 40390 млн. руб. или на 2,53 %.

Наибольшую долю в структуре чистой ссудной задолженности до вычета резервов на возможные потери ПАО «Сбербанк России» составляют ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц.

ПАО «Сбербанк России» за 2017 г. выявлено, что наибольшую долю составили ссудная и приравненная к ней задолженность — 65,6 %, наименьшую долю составили межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность — 9,3 %.

В результате анализа структуры чистой ссудной задолженности ПАО «Сбербанк России» за 2018 г. выявлено, что наибольшую долю составили ссудная и приравненная к ней задолженность — 63,4 %, наименьшую долю составили межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность — 10,10 %.

В результате анализа структуры чистой ссудной задолженности ПАО «Сбербанк России» за 2019 г. выявлено, что наибольшую долю составили ссудная и приравненная к ней задолженность — 63,5 %,

наименьшую долю составили межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность — 7,7 %.

Проведем анализ кредитов, без учета кредитов банкам, в разрезе видов экономической деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг.

Таблица 5 – Структурный анализ кредитов в разрезе видов экономической деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. в млн. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменения млн. руб.	Изменения %
Физические лица	4337385	4925822	6170770	1833385	142,27
Металлургия	1329020	1251164	1696889	367869	127,68
Операции с недвиж. имуществом	1356697	1324035	1573446	216749	115,98
Нефтегазовая промышленность	1460415	1612726	1546647	86232	105,90
Торговля	939528	1118737	1274768	335240	135,68
Пищевая промышлен-	711857	786562	995136	283279	139,79
Услуги	812724	738097	967686	154962	119,07
Телекоммуникация	762938	802020	827080	64142	108,41
Машиностроение	640940	739651	750506	109566	117,09
Государственные и	780940	730986	746834	-34106	95,63
Энергетика	736505	691304	741797	5292	100,72
Транспорт, авиационная	535318	334634	610779	75461	114,10
Строительство	500849	624464	601111	100262	120,02
Химическая промышлен-	280267	508028	594777	314510	212,22
Деревообрабатывающая	63503	78413	87444	23941	137,70
Прочее	415951	428684	556213	140262	133,72
Кредиты физическим и	15664837	16695327	19741883	4077046	126,03

В результате проведения структурного анализа кредитов, без учета кредитов банкам, в разрезе видов экономической деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. выявлено, что наибольшую долю в структуре выданных кредитов юридическим лицам металлургии, которые за период исследования возросли на 367869 млн. руб. или на 27,68 %.

Второе место в структуре выданных кредитов занимают кредиты юридическим лицам, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, которые за период исследования возросли на

216749 млн. руб. или на 15, 98 %. Третье место в структуре выданных кредитов занимают кредиты юридическим лицам нефтегазовой промышленности, которые за период исследования возросли на 86232 млн. руб. или 5,90 %.

Кредиты, выданные физическим лицам, за период исследования возросли на 1833385 млн. руб. или на 42,27 %.

Проведем структурный анализ кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе целей кредитования в ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг.

Таблица 6 – Структурный анализ кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе целей кредитования в ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. в млн. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменения млн. руб.	Изменения %
Финансирование текущей деятельности	8043372	8531747	10197902	2154530	126,79
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3263797	3187234	3115310	-148487	95,45
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения	12708	7057	253881	241173	1997,80
Кредитование в рамках сделок обратного РЕПО	7575	43467	4020	-3555	53,07
Кредиты юридическим лицам до вычета	11327452	11769505	13571113	2243661	119,81

В результате проведения структурного анализа кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе целей кредитования в ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. выявлено, что кредиты на финансирование текущей деятельности возросли на 2154530 млн. руб. или на 26,79 %.

Инвестиционное кредитование и проектное финансирование за

период исследования уменьшилось на 148487 млн. руб. или на 4,55 %

Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора услуг прав требования возросли на 241173 млн. руб. или на 1897,8 %.

Кредитование в рамках сделок обратного РЕПО уменьшилось на 3555 млн. руб. или на 46,93 %.

Небольшую долю в структуре кредитов юридическим лицам ПАО «Сбербанк России» составляют кредиты с целью финансирования текущей деятельности, в 2019 г. они составили 75,1 %.

Проведем структурный анализ кредитов физическим лицам в ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. в разрезе кредитования в табл. 4.

Таблица 7 – Структурный анализ кредитов физическим лицам в ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. в разрезе кредитования

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменения млн. руб.	Изменени я %
Ипотечные кредиты	2392387	2764474	3436563	1044176	143,65
Кредиты на потребительские цели	1932684	2156530	2731777	799093	141,35
Автокредиты	12314	4818	2430	-9884	19,73
Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4337385	4925822	6170770	1833385	142,27

В результате проведения структурного анализа кредитов физическим лицам в ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. выявлено, что ипотечные кредиты за период исследования возросли на 1044176 млн. руб. или на 43,65 %.

Рост ипотечного кредитования произошел из — за снижения стоимости недвижимости на российском рынке и возможности погашения ипотечного кредита за счет программы «Материнский капитал».

Кредиты на потребительские цели за период исследования увеличились на 799093 млн. руб. или на 41,35 %.

Автокредиты уменьшились на 9884 млн. руб. или на 80,27 %. Уменьшение автокредитования произошло в большей степени за счет роста автотранспортных средств на российском рынке.

Таким образом, в результате проведения структурного анализа кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. выявлено, что с каждым годом кредитный портфель увеличивается, рост кредитного портфеля в большей степени происходит за счет кредитования юридических лиц. Для того чтобы оценить насколько качественный портфель в ПАО «Сбербанк России» проведем оценку кредитного портфеля.

Таким образом, в результате проведения структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» выявлено, что наибольшую долю в структуре кредитного портфеля занимают кредиты, выданные юридическим лицам. Ссудная задолженность ПАО «Сбербанк России» с каждым годом растет. Наибольшую долю в структуре ссудной задолженности составляют просроченные платежи со сроком более 180 дней.

Оценка качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» выявила, что кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» является удовлетворительным. На основании сделанных выводов разработаем мероприятия по оптимизации кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».

Кредитная политика как основа процесса управления кредитом определяет приоритеты в процессе развития кредитных отношений и функционирования кредитного процесса.

Политика по управлению кредитными рисками направлена на повышение конкурентных преимуществ ПАО «Сбербанк России» за счет расширения круга контрагентов и перечня предоставляемых

продуктов, снижения уровня реализованных кредитных рисков, а также оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей.

ПАО «Сбербанк России» применяются следующие методы управления кредитными рисками:

- предупреждение риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций;
- планирование уровня риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение риска путем установления лимитов;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий при принятии решений;
- мониторинг и контроль уровня риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Для корпоративных клиентов, кредитных организаций, стран, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний оценка производится на основании системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных существенных показателей.

Для физических лиц и субъектов микробизнеса оценка производится на основе анализа платежеспособности и скоринговой модели.

Отдельно выделяются страновые лимиты, ограничивающие гео-

графическую концентрацию рисков Группы (кроме рисков на территории РФ) и не ограничивающие риски по операциям с отдельными контрагентами.

В результате проведения анализа ссудной задолженности с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. выявлено, что ссудная задолженность юридических лиц за период исследования возросла на 27495 млн. руб. или на 8,29 %.

Таблица 8 — Анализ ссудной задолженности с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. в млн. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменения млн. руб.	Изменени я %
Юридические лица	331593	302500	359088	27495	108,29
Физические лица	282275	257938	262496	-19779	92,99
Кредитные организации	12410	54633	40223	27813	324,12
Просроченная задолженность	626278	615071	661807	35529	105,67

Ссудная задолженность физических лиц за 2017 — 2019 гг. уменьшилась на 19779 млн. руб. или на 7,01 %.

Ссудная задолженность кредитных организаций увеличилась на 27813 млн. руб. или на 224,12 %.

В результате изменения показателей просроченная задолженность ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. увеличилась на 35529 млн. руб. или на 5,67 %.

Проведем анализ ссудной задолженности ПАО «Сбербанк России» с просроченными сроками погашения за 2017 — 2019 гг.

Таблица 9 – Анализ ссудной задолженности юридических лиц ПАО «Сбербанк России» с просроченными сроками погашения за 2017 — 2019 гг. в млн. руб.

Просроченные сроки погашения	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменения млн. руб.	Изменени я %
До 30 дней	68933	22075	66334	-2599	96,23
От 31 до 90 дней	29492	13352	23029	-6463	78,09
От 91 до 180 дней	15517	14551	14029	-1488	90,41
Более 180 дней	217651	252522	255696	38045	117,48
Итого	331593	302500	359088	27495	108,29

Ссудная задолженность юридических лиц с просроченными сроками пога-

шения свыше 180 дней составляет наибольшую долю в структуре ссудной задолженности по просроченным платежам, возросла на 38045 млн. руб. или на 17,48 %.

В результате проведения анализа ссудной задолженности кредитных организаций ПАО «Сбербанк России» с просроченными сроками погашения за 2017 — 2019 гг. выявлено, что ссудная задолженность до 30 дней уменьшилась на 12239 млн. руб. или на 98,62 %.

Просроченные платежи кредитных организаций сроком 31 — 90 дней за период исследования отсутствуют. Возросли просроченные платежи свыше 180 дней на 40052 млн. руб.

Таким образом, немаловажным фактором, оказывающим влияние на уровень кредитного риска, выступает способность и желание заемщиков погашать свои обязательства перед банком. Весьма часто влияние данного фактора является негативным по причине недостаточно высокого качества оценки кредитоспособности заемщиков.

В ПАО «Сбербанк России» в настоящее время в основу оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц положен метод скоринговой оценки.

Особое значение в связи с этим приобретает анализ обеспеченности ссуд. Обеспечение ссуд анализируется по видам обеспечения и его качеству.

Цель анализа – выявить степень обеспеченности выдаваемых ссуд, а, следовательно, и возможность компенсации при невозврате ранее выданных кредитов и покрытия рисков. Для анализа обеспеченности ссуд необходимо определить удельные веса отдельных видов обеспечения в сумме ссудной задолженности клиентов ПАО «Сбербанк России» . Как видно из таблицы 10, доля кредитов выданных под залог составила 90% (в том числе по производству – 11,7%, по строительству – 28%, по торговле – 4%, по транспорту – 1,6%, по прочим – 36%, по физ. лицам – 8,3%, сельское хозяйство – 0,4%); доля гарантий – 3% (по промышленности 0,3%, по прочим 2,7%), доля доверительных кредитов 7% (по строительству – 0,6%, по торговле – 0,3%, по прочим – 5,3%, по физ.лицам – 0,8).

Однако эти данные не позволяют оценить комбинированный залог в количе-

ственном выражении, его качество и достаточность, гарантии, причины появления бланковых (доверительных) кредитов. Для этого нужно составить дополнительную таблицу по результатам ревизии кредитных дел (см. таб. 10).

Таблица 10 – Обеспеченность ссуд коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» (на 1.01.2020)

Виды обеспеченности	Тыс.руб								% к итогу							
	Промышленность	Сельское хозво	Строительство	Торговля	Транспорт	Прочие	Физ.лица	Всего	Промышлен-	Сельское хоз–	Строительство	Торговля	Транспорт	Прочие	Физ.лица	Всего
Залог	20090	648	47888	6776	2737	61611	14140	1538 00	11,7	0,4	28	4	1,6	36	8,3	90
Гарантия	537	–	–	–	–	4590	–	5127	0,3	–	–	–	–	2,7	–	3
Доверительные кредиты	–	—	1000	606	–	9006	1350	11962	–	–	0,6	0,3	–	5,3	0,8	7
Итого	20537	648	48888	7382	2737	75207	15490	17 08 89	12	0,4	28,6	4,3	1,6	44	9,1	100

В ПАО «Сбербанк России» наибольшим видом обепечения ссуд признан залог. Эти договоры должны быть подтверждены актами проверки достаточности и качества залога, а также платежеспособности страхователя, гаранта или поручателя.

В частности, о размере кредитного риска ПАО «Сбербанк России» можно судить по суммам резервов, создаваемых банком в связи с возможными потерями, что отражено в таблице 11.

Таблица 11 – Анализ изменения резервов на возможные потери по выданным кредитам как фактора рискованности кредитных операций ПАО «Сбербанк России»

Показатели	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2020 г.

	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам – всего	16 915 322	100,00	17 880 623	100,0 0	17 260 343	100,00
в том числе:						
кредиты банкам	1 416 267	8,3	1 497 089	8,4	1 595 506	9,2
кредиты юридическим лицам	11 587 503	69,3	12 248 763	68,5	11 327 452	65,6
кредиты физическим лицам	3 911 552	23,5	4 134 771	23,12	4 337 385	23,3
Резервы на возможные потери по ссудам – всего	963 574	5,70	1 010 819	5,65	1 038 721	6,02
в том числе:						
по кредитам банкам	28 456	2,01	29 863	1,99	30 861	1,93
по кредитам юридическим лицам	715 602	6,18	736 741	6,01	675 059	5,96
по кредитам физическим лицам	219 516	5,61	244 215	5,91	262 801	6,06

Как видно из таблицы 11, ПАО «Сбербанк России» вынужден создавать резервы на возможные потери по ссудам. При этом сумма этих резервов планомерно увеличивается.

Если на 1 января 2018 года сумма воздаваемых резервов по ссудам составляла 5,70% от общей суммы активов, то на 1 января 2020 года эта относительная величина увеличилась до 6,02%.

С точки зрения ПАО «Сбербанк России» , кредиты, выдаваемые другим банкам, стали менее рискованными. Практически аналогичную динамику генерируемых рисков продемонстрировали кредиты, выданные юридическим лицам.

В то же время кредиты, выдаваемые физическим лицам, стали более рискованными.

Таким образом, анализ обеспеченности ссуд позволяет сделать вывод о рискованных действиях в залоговой политике ПАО «Сбербанк России»

Эффективность кредитных операций во многом зависит от методов их регулирования. В банковской практике используются следующие методы:

– диверсификация кредитного портфеля;

– дифференциация кредитования в зависимости от степени кредитоспособности заемщика, характера объекта кредитования, качества залога (обеспечения), надежности гарантий, поручительств;

– пролонгация сроков кредитов;

– классификация просроченных ссуд и формирование денежных резервов;

– реабилитация проблемных кредитов.

Диверсификация кредитования предполагает неодинаковый подход ПАО «Сбербанк России» к клиентам в процессе выдачи и погашения ссуд. Поскольку финансовая устойчивость клиентов не одинакова, а качество обеспечения кредита в каждом отдельном случае различно, ПАО «Сбербанк России» не может установить единый порядок кредитования, одинаковые для всех его условия, сроки и схему. Применение данного метода предполагает проведение анализа погашения выданных ссуд.

2.3 Мероприятия по управлению кредитным портфелем ПАО «Сбербанк России»

С целью оптимизации кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк России» необходимо усовершенствовать методы оценки кредитных рисков.

В качестве показателей, определяющих уровень риска, могут выступать:

- стабилизация финансовых потоков;
- обеспеченность собственными средствами;
- обеспеченность устойчивыми пассивами;
- ликвидность и достаточность обеспечения.

Самым распространенным методом является оценка кредитоспособности. Сотрудники ПАО «Сбербанк России» отдают предпочтения именно данному методу, так как он выявляет возможные потери в будущем, связанные с невозвратом

кредитов.

В практике зарубежных банков предпочтительным методом является бальная оценка ссудополучателя. Бальная оценка проводится на основании специальных разработанных шкал для определения рейтинга клиента. Каждый зарубежный банк разрабатывает индивидуально на основании практического опыта. Банки следят и модернизируют шкалу оценки, для обеспечения эффективности анализа кредитоспособности.

Российские банки определяют кредитоспособность заемщика на основании финансовой отчетности, к сожалению, данный метод не дает реальной оценки кредитоспособности заемщика, так как юридические лица специально занижают данные отчетности, которую предоставляют в налоговую инспекцию.

В ПАО «Сбербанк России» рекомендуется уменьшать размер кредита, выдаваемого одному заемщику, с целью сокращения потерь в случае его невозврата.

Страхование кредитных рисков представляет собой передачу определенных рисков на страховую компанию с целью защиты банка от возникновения кредитных рисков и минимизации кредитных рисков.

В ПАО «Сбербанк России» страхование кредитов должно осуществляться двумя способами: добровольное страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов и страхование риска непогашения кредитов».

Добровольное страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов представляет собой в качестве страхователя заемщика, объектом страхования выступает ответственность заемщика по кредиту, а именно его своевременное и полное погашение, включая проценты за пользование.

Добровольное страхование риска непогашения кредитов представляет собой в качестве страхователя банк, объектом страхования выступает ответственность всех или отдельных заемщиков по кредиту.

Для уменьшения кредитного риска в ПАО «Сбербанк России» может быть использовано не только страхование кредитов, но и имущественное страхование, страхование от несчастных случаев и другие.

В качестве имущественного страхования может выступать страхование гру-

зов, страхование оборудования организации, которое принадлежит заемщику и т.д.

В качестве страхования от несчастных случаев может быть страхование профессиональной и общей гражданской ответственности.

Страхование кредита может охватывать все риски, например, войну, пожар, забастовки и т.д. Выбор страхования должен определяться от специфики заемщика. В ПАО «Сбербанк России» применяется страхование залога, предмет залога страхуется в пользу банка в страховой организации на определенный период времени.

Если ПАО «Сбербанк России» предоставляет кредит на приобретение товара, то товар становится залом банка и рекомендуется страховать перемещение товара со склада и т.д.

Рекомендуется ПАО «Сбербанк России» требовать от заемщиков страхование имущества заемщика от основных рисков, например, от пожара, противоправных действий третьих лиц и др., так как потеря или повреждение имущества заемщика может повлечь дополнительные непредвиденные риски.

ПАО «Сбербанк России» требует от заемщика обеспечение, которое представляется в виде залога имущества, поручительства, гарантий и других форм обязательств. Обеспечение служит гарантией по предоставленному кредиту в течение всего периода кредитования. ПАО «Сбербанк России» в качестве обеспечения рассматривает следующие обеспечения: залог недвижимости, залог имущественных прав, переуступка долгов, ценные бумаги, депозитные счета заемщика и др.

В ПАО «Сбербанк России» существует требование по обеспечению, стоимость обеспечения должна перекрывать сумму обеспечения с учетом ликвидности, процентов и других выплат в размере 1,5. Оценка залога в банке проводится отделом залоговых операций. Отдел залоговых операций предоставляет экспертное заключение после проведения анализа и осмотра залога.

ПАО «Сбербанк России» при решении вопроса о залоге имущества заемщика необходимо:

- рассмотреть, как залог защищен от инфляции;

- в случае невыполнения обязательств заемщика легко ли будет взыскать залог в законном порядке;

- выявить соотношение стоимости залога размера кредита, периодически пересматривать данное соотношение;

- проводить проверку местонахождения и состояния залога.

В качестве следующего мероприятия, направленного на оптимизацию кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» предлагается ввести услугу онлайн кредитования. Для этого необходимо будет юридическому лицу при подаче онлайн заявки указать: наименование компании, юридический и фактический адрес, деятельность, год основания, контактное лицо и телефон, цель кредита, сумма кредита, валюта кредита, срок кредита и вид залога. Также в заявке юридическое лицо выбирает офис, в котором ему было бы удобней получить кредит.

В случае положительного одобрения с юридическим лицом связывается сотрудник банка и приглашает будущего заемщика подойти в удобное время и дату.

При оформлении кредита юридическому лицу необходимо предоставить заполненное заявление и анкету, правоустанавливающие документы, бухгалтерскую (финансовую) отчетность и расшифровки к ней, бизнес — план на период кредитования, документы по обеспечению и по кредитуемой сделке.

Управление рисками ПАО «Сбербанк России» рассматривает как стратегическое направление своей деятельности и важное конкурентное преимущество. В условиях общего ухудшения макроэкономической ситуации ПАО «Сбербанк России» в 2019 г. целенаправленно создавал значительные резервы на возможные потери в проблемных секторах, придерживаясь консервативного подхода к созданию резервов.

Нами предлагаются следующие направления совершенствования управления кредитными рисками в ПАО «Сбербанк России»: 1) факторное расширение скоринговой системы; 2) анализ социальных связей потенциального заемщика; 3) использование деревьев решений для оценки кредитоспособности физических лиц; 4) учет будущей динамики конъюнктуры экономики при оценке стоимости залога.

1. Факторное расширение скоринговой системы.

В практике американских банков в управлении кредитными рисками и их оценке применяется «правило пяти си»:

1) характер потенциального заемщика (репутация, степень ответственности, готовность погашать долг). Банк стремится сформировать психологический портрет потенциального заемщика. Основные инструменты – личное интервью, консультации с другими кредитными организациями и т. п.;

2) финансовые возможности (выяснение платежеспособности потенциального заемщика за последние несколько лет);

3) капитал, имущество (наличие собственного капитала и готовность потенциального заемщика использовать его на покрытие кредитных обязательств);

4) обеспечение (достаточность, качество и степень реализуемости залога в случае непогашения ссуды);

5) общие экономические условия (выяснение текущего состояния экономики региона, отрасли, где осуществляет свою профессиональную деятельность заемщик).

Число критериев оценки качества ссуд в ПАО «Сбербанк России» пока ограничено. По рекомендациям Банка России, в настоящее время применяется два главных критерия: степень обеспеченности возврата ссуды и фактическое состояние с погашением ранее выданных ссуд. Поэтому одним из направлений совершенствования управления кредитными рисками в ПАО «Сбербанк России» может стать факторное расширение используемой бальной модели.

Систему скоринга, применяемую в ПАО «Сбербанк России», можно увеличить за счет следующей информации о потенциальном заемщике:

- внешность;
- уровень образования;
- физическое состояние;
- имущество.

2. Анализ социальных связей потенциального заемщика. Одним из направлений по совершенствованию процесса управления кредитным риском в ПАО

«Сбербанк России» может стать анализ социальных связей потенциального заемщика. Построение сети должно осуществляется по спирали: сначала должны обнаруживаться лица, непосредственно связанные с заемщиком, потом лица первой очереди, второй и т.д. Таким образом, можно оценить вероятность преднамеренной перекредитовки.

Сущность метода, указанного выше заключается в следующем:

1) за прошлые периоды на основе данных строится дерево. При этом заранее известен класс каждой из ситуаций, на основе которых строится дерево. Критерий разбиения – различные значения какого–либо входного фактора;

2) используется полученная модель полученную при определении класса (давать / не давать кредит) вновь возникших ситуаций (поступила заявка на получение кредита);

3) дерево можно адаптировать к существующей обстановке, перестроить, при существенном изменении текущей ситуации на рынке. На практике для построения дерева решений прибегают к помощи программного комплекса Tree Analyzer.

3. Учет будущей динамики конъюнктуры экономики при оценке стоимости залога. Одним из способов минимизации кредитных рисков в ПАО «Сбербанк России» является внесение заемщиком залога. Однако такой путь не устраняет всех потенциальных проблем, и причина здесь кроется в том, что при управлении кредитными рисками возникает рефлексивная взаимосвязь между займом и залогом. Этот эффект был системно описан Дж. Соросом как частный случая его общей теории рефлексивности. Согласно этому подходу сложность определения истинной стоимости залога состоит в том, что его рыночная цена является плавающей, зависящей от фазы, которую проходит экономический цикл. Поэтому для точной оценки стоимости залога необходимо учитывать не только текущую, но будущую динамику рыночной конъюнктуры. Это предопределяет необходимость построения кредитным институтом прогнозов макроэкономических параметров рынка в целях разработки эффективной кредитной политики.

Для проведения оценки эффективности предлагаемых мероприятий необхо-

димо спрогнозировать величину дохода от кредитования.

Доходы от кредитования подразделяются на доходы от выдачи кредита в виде процентов и комиссионные вознаграждения в размере 2 % единовременно.

Объем кредитов юридическим лицам в 2017 г. составил 14171,6 млрд. руб., проценты по кредитованию составили 2571 млрд. руб.

Планируемый объем онлайн кредитования юридических лиц составит 3% в год, таким образом, в 2020 г. онлайн кредитования составит 425 млрд. руб., проценты по кредиту составят 77 млрд. руб., помимо этого ПАО «Сбербанк России» получит комиссию в размере 2 %, что составит 8,5 млрд. руб.

Общая величина дохода от кредитования юридических лиц составит 425 - 77 - 8,5 = 339,5 млрд. руб.

Ежегодное увеличение процентов по онлайн кредитованию планируется исходя из минимального расчета в размере 1,5 %.

В результате онлайн кредитования доход ПАО «Сбербанк России» возрастет, и величина планируемого дохода в 2022 г. составит 349,7 млрд. руб. (рисунок 3).

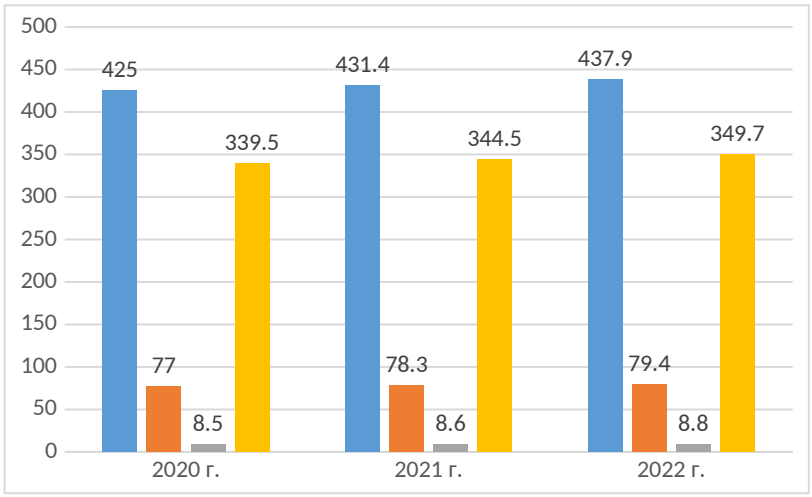

Рисунок 3 – Динамика изменения прогнозируемого дохода от онлайн кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» на 2020 — 2022 гг. в млрд. руб.

Для определения показателей экономической эффективности от внедрения мероприятий по оптимизации кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» рассмотрим денежные потоки предлагаемых мероприятий.

Таблица 12 – Денежные потоки от предлагаемых мероприятий в тыс. руб.

	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Доход от онлайн кредитования	425000	431400	437900
Проценты по кредитованию	77000	78300	79400
Плата за обслуживание	8500	8600	8800
Итого доход	510500	518300	526100

Время рассмотрения заявки на кредитование при использовании онлайн зависит от сферы деятельности юридического лица.

Таблица 13 – Срок рассмотрения заявки на кредитование юридическому лицу при использовании онлайн в зависимости от сферы деятельности

Сфера деятельности	Время рассмотрения заявки
Металлургия	48 часов
Операции с недвижимым имуществом	48 часов
Нефтегазовая промышленность	48 часов
Торговля	48 часов
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	36 часов
Энергетика	24 часа
Машиностроение	24 часа
Государственные и муниципальные учреждения	24 часа
Строительство	24 часа
Телекоммуникации	24 часа
Услуги	24 часа
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	24 часа
Химическая промышленность	12 часов
Деревообрабатывающая промышленность	6 часов
Прочее	24 часа

В зависимости от сферы деятельности юридического лица срок рассмотрения заявки составляет от 6 часов до двух дней.

Таким образом, денежные потоки от предлагаемых мероприятий принесут доход ПАО «Сбербанк России» и сократят время рассмотрения заявки.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного риска. Конечными целями кредитной организации при управлении кредитным портфелем является, во-первых, получение прибыли от активных операций, во-вторых — поддержание надежной и безопасной деятельности банка. В основе организационной структуры управления кредитным портфелем лежит принцип разграничения компетенции, то есть четкое распределение полномочий руководителей различного ранга по предоставлению кредита, изменения условий кредитной сделки в зависимости от размера кредита, степени риска и других характеристик.

Для формирования оптимального кредитного портфеля банку важно выработать соответствующую кредитную политику Ї правильно выбрать рыночные сегменты, определить структуру деятельности. Управление кредитным портфелем тесно связанно с управлением кредитным риском. Управление портфелем позволяет балансировать и сдерживать риск всего портфеля, ожидая и контролируя риск, присущий тем или иным рынкам, клиентам, кредитным инструментам, кредитам и условиям деятельности. Основные методы управления кредитным портфелем следующие: диверсификация портфеля активов, предварительный анализ платежеспособности кредитополучателя, создание резервов для покрытия кредитного риска, анализ и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля.

Рассматривая проблему улучшения качества управления кредитным портфелем важно понимать, что во многом качество кредитной деятельности зависит от качества управления кредитными рисками. Основной проблемой управления кредитными рисками в современных условиях являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации. Система управления кредитным риском должна включать планы действий по обеспечению безопасной и бесперебойной деятельности в экстремальных ситуациях, в том числе планы восстановления нормального функционирования,

основанные на различных сценариях реализации рисков. Использование внутренних рейтингов в рамках системы управления кредитным риском позволит принимать более обоснованные решения по выдаче кредитов, идентификации проблемной задолженности, созданию резервов, установлению лимитов, осуществлению мониторинга кредитного портфеля и формированию управленческой отчетности банка, а также улучшать качество планирования и прогнозирования.

Наибольшую долю в структуре ссудной задолженности составили ссуды с задержкой более 180 дней, которые за период исследования уменьшились на 46,2 млрд. руб. В результате изменений показателей кредитование юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» уменьшилось на 784,1 млрд. руб.

В структуре кредитов, обесценение которых производится на коллективной основе наибольшую долю составляют непросроченные ссуды, которые за анализируемый период увеличились на 323,9 млрд. руб.

Среди просроченных ссуд в труктуре кредитов, обесценение которых производится на коллективной основе наибольшую долю составлят ссуды с задержкой от 180 дней, которые за 2017 — 2019 гг. уменьшились на 18,6 млрд. руб.

В структуре индивидуально обесцененных кредитов наибольшую долю составляют непросроченные ссуды, которые за исследуемый период уменьшились на 51,3 млрд. руб. Среди просроченных ссуд в структуре индивидуально обесцененных кредитов составляют ссуды с задержкой до 180 дней, которые снизились на 41,9 млрд. руб.

В результате проведенного анализа коммерческого кредитования юридических лиц выявлено, что кредиты, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе увеличились на 254,4 млрд. руб. Уменьшились индивидуально обесцененные кредиты на 154,3 млрд. руб.

В результате проведенного анализа специализированного кредитования юридических лиц выявлено, что в структуре кредитов, обесценение которых производится на коллективной основе наибольшую долю составляют непросроченные ссуды, которые за период исследования уменьшились на 794 млрд. руб.

Среди просроченных ссуд в структуре кредитов, обесценение которых про-

изводится на коллективной основе наибольшую долю составляют ссуды с задержкой от 180 дней, которые за 2017 — 2019 гг. увеличились на 15,6 млрд. руб.

В структуре индивидуально обесцененных кредитов наибольшую долю составляют непросроченные ссуды, которые за исследуемый период увеличились на 17,1 млрд. руб. Среди просроченных ссуд в структуре индивидуально обесцененных кредитов составляют ссуды с задержкой до 180 дней, которые снизились на 1,3 млрд. руб.

Анализ специализированного кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» выявил, что кредиты, обесценения которых производится на коллективной основе уменьшились на 866,4 млрд. руб. Индивидуально обесцененные кредиты снизились на 17,8 млрд. руб.

В качестве мероприятий по оптимизации кредитования юридических лиц необходимо в ПАО «Сбербанк России» внедрить онлайн кредитование юридических лиц. Рассчитанные денежные потоки от предлагаемых мероприятий принесут доход ПАО «Сбербанк России».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ (с изменениями на 18 июля 2019 г.) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.

2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86–ФЗ (с изменениями на 2 августа 2019 г.) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.

3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395–I (с изменениями на 26 июля 2019 г.) // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357.

4. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П

5. О кредитных историях: Федеральный закон РФ от 30.12.2004 № 218–ФЗ (ред. от 31.12.2017)

6. Алексеева Д. Г. Банковское право / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. – Москва: Юристъ, 2019. – 736с.

7. Алпатов Г. Е. Деньги. Кредит. Банки / Г. Е. Алпатов, Ю. В. Базулин и др. – Москва: Проспект, ТК–Велби, 2019. – 624с.

8. Белоглазова Г. Н. Банковское дело / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – Москва: КноРус, 2019. – 419с.

9. Бондаренко А. А. Опыт предкризисного анализа российского страхового рынка / А. А. Бондаренко // Управление в страховой компании. – 2019. – №1. – С. 63–66.

10. Галанов В. А. Основы банковского дела / В. А. Галанов. – Москва: Форум, 2018. – 288.

11. Герасимова Е. Б. Банковские операции / Е. Б. Герасимова, И. Р. Унанян, Л. С. Тишина.– Москва: Форум, 2019. – 272.

12. Глушкова Н. Б. Банковское дело / Н. Б. Глушкова. – Москва: Академический Проект, Культура 2019. – 432с.

13. Жарковская Е. П. Банковское дело / Е. П. Жарковская. – Москва: Омега–Л, 2018. – 480с.

14. Жукова Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции / Е. Ф. Жукова. – Москва: Вузовский учебник, 2018. – 491с.

15. Журавлева Н. В. Кредитование и расчетные операции в России / Н. В. Журавлева. – Москва: Экзамен, 2019. – 284с.

16. Иванов В. В. Деньги, кредит, банки / В. В. Иванов, Б. И. Соколов. – Москва: Проспект, 2017. – 848с.

17. Лаврушин О. И. Банковское дело / О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова. – Москва: КноРус, 2019. – 768с.

18. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки / О. И. Лаврушин. – Москва: КноРус, 2018. – 560с.

19. Лиманов К. Д. Банковское кредитование / К. Д. Лиманов. – Москва: Инфра–М, 2019. – 349с.

20. Малахова Н. Г. Деньги. Кредит. Банки / Н. Г. Малахова. – Москва: Феникс, 2019. – 256с.

21. Ордынская И. К. Поспорим об ипотеке / И. К. Ордынская // Экономика и жизнь. – 2019. – № 10 (март). – С. 22–85.

22. Печникова А. В. Банковские операции / А. В. Печникова, О. М. Маркова, Е. Б. Стародубцева. – Москва: ИД ФОРУМ: ИНФРА–М, 2019. – 352с.

23. Тавасиев А. М. Банковское дело / А. М. Тавасиев. – Москва: Дашков и К, 2017. – 640с.

24. Тавасиев А. М. Банковские дело: базовые операции для клиентов / А. М. Тавасиев, В. П. Бычков, В.А. Москвин. – Москва: Финансы и статистика, 2018. – 304с.

25. Тагирбеков К. Р. Основы банковской деятельности / К. Р. Тагирбеков. – Москва: ИНФРА–М, 2018. – 720с.

26. Цамеева А. Э. Особенности банковского кредитования / А. Э. Цамеева.– Москва: Инфра–М, 2019. – 481с.

27. Шмакова Н. П. Банковское дело / Н. П. Шмакова. – Москва: Инфра–М,

2017. – 376с.

28. Эриашвили Н. Д. Банковское право Н. Д. Эриашвили. – Москва: ЮНИТИ–ДАНА, 2017. – 544с.

29. Яшенков К. Д. Субъекты договора ипотеки, их взаимные права и обязанности / К. Д. Яшенков // Право и экономика. – 2019. – №1. – С. 32–85.

30. Якубович Н. Н. Стоит ли брать ипотеку в период кризиса / Н. Н. Якубович // Экономика и жизнь. – 2019. – № 3. – С. 17–55.

31. Министерство финансов Российской Федерации: офиц. сайт. – Режим доступа: http://www.minfin.ru (13 ноября 2019).

32. Рейтинг банковских услуг: офиц. сайт. – Режим доступа: http: // www.bankchart.ru. (15 ноября 2019).

33. Ренессанс Кредит: офиц. сайт. – Режим доступа: http: // rencredit.ru (10 декабря 2019).

34. Сбербанк России РА: офиц. сайт. – Режим доступа: http: // www.sberbank.ru (29 ноября 2019).

35. Центральный Банк Российской Федерации: офиц. сайт. – Режим доступа: http: // www.cbr.ru (10 ноября 2019).

36. Эксперт РА: офиц. сайт. – Режим доступа: http: // raexpert.ru (3 декабря 2019).

37. Benvenuti and Bonfant SRL v. the Government of the People's Republic of the Congo case// ICSID Reports. — Cambridge, 2017. — Vol. 1.