Образовательная автономная некоммерческая организация высшего образования

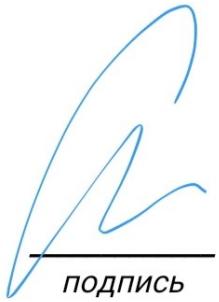
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»

Направление ***38.03.01*** **Направленность** Банковское дело.

(код) *(наименование)*

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему Совершенствование системы оценки и управления кредитными рисками розничных клиентов ПАО «Сбербанк».



подпись

Обучающийся **Жигалева Мария Евгеньевна**

(Ф.И.О. полностью)

Руководитель _____ _____

(Ф.И.О. полностью) *подпись*

МОСКВА 2022 г.

Образовательная автономная некоммерческая организация высшего образования

«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

обучающийся Жигалева Мария Евгеньевна

1. Тема: Совершенствование системы оценки и управления кредитными рисками розничных клиентов ПАО «Сбербанк».
2. Срок сдачи обучающимся законченной работы «____» _____ 20___ г.
3. Исходные данные к ВКР: научная и учебная литература, интернет ресурсы.
4. Содержание ВКР (перечень подлежащих разработке вопросов):

ВВЕДЕНИЕ

Глава 1. Теоретические основы системы оценки и управления кредитными рисками банка

1.1. Кредитный риск банка: возможности управления

1.2. Методы оценки кредитного риска в банке

1.3. Снижение кредитных рисков как способ обеспечения экономической безопасности банка

Глава 2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Сбербанк»

2.1. Общая характеристика банка

2.2. Подходы к оценке рисков при кредитовании розничных клиентов

2.3. Оценка кредитного риска банка

Глава 3. Совершенствование системы управления кредитными рисками ПАО «Сбербанк»

3.1.Выявленные недостатки в системе кредитования ПАО «Сбербанк»

3.2. Разработка мероприятий по повышению эффективности банка в области кредитования

3.3. Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

5. Перечень графического материала ___таблиц, ___ рисунков.

6. Приложения ___.

Дата выдачи задания __.__.202__ Задание принял (дата) __.__.202__

Подпись руководителя _____ Подпись обучающегося_____

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....#
Глава 1. Теоретические основы системы оценки и управления кредитными рисками банка.....#
1.1. Кредитный риск банка: возможности управления.....#
1.2. Методы оценки кредитного риска в банке.....#
1.3. Снижение кредитных рисков как способ обеспечения экономической безопасности банка.....#
Глава 2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности пао «сбербанк».....#
2.1. Общая характеристика банка.....#
2.2. Подходы к оценке рисков при кредитовании розничных клиентов.....#
2.3. Оценка кредитного риска банка.....#
Глава 3. Совершенствование системы управления кредитными рисками ПАО «сбербанк».....#
3.1. Выявленные недостатки в системе кредитования ПАО «сбербанк».....#
3.2. Разработка мероприятий по повышению эффективности банка в области кредитования.....#
3.3. Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий....#
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....#
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....#
ПРИЛОЖЕНИЕ.....#
Приложение 1.....#
Приложение 2.....#

ВВЕДЕНИЕ

В банковской системе РФ и сфере финансов постоянно присутствуют финансовые риски. В первую очередь это связано с кризисными явлениями в экономике, повышением санкций со стороны Евросоюза, повышение курса доллара, нестабильность цен на нефтепродукты и многих других. Последствия мировых кризисов сказываются негативно на уровне благосостояния и социально-экономического развития общества. Влияя на доходы населения и эффективность предпринимательской деятельности в целом. Нехватка обеспеченности и необходимости приобрести необходимый запас потребительской корзины для средней семьи побуждает многих обращаться за финансовыми средствами, кредитами и займами в финансовые учреждения.

Многие берут кредиты на повседневные и необходимые нужды, кто-то для развития бизнеса и предпринимательской деятельности. Но и тут никто ни от чего не застрахован, от роста цен и инфляции, политических событий или мировых катаклизмов. Нестабильное положение экономики и кризисные явления отрицательно сказываются на реальных доходах населения, тем самым увеличивая число потенциально неплатежеспособных заемщиков коммерческих банков.

В данной ситуации имеет место риск коммерческого банка о невозвратности кредитных средств, и так же риск несостоятельности клиента в связи возможной потерей работы, сокращением, несостоятельностью из-за большой финансовой нагрузки в других банках. Данные явления кризиса отрицательно сказываются как на положении банка в сфере финансовых услуг и продуктов, так и на кредитном рейтинге заемщика. Положение на рынке банковских услуг должно быть неуязвимым и иметь стабильное положение. Всегда под рукой должны быть в наличии антикризисные программы, особая стратегия развития в период наступления риска, а также иметь комплекс мер по предотвращению кризисных явлений. Первостепенную роль играет разработка и внедрение эффективной системы управления кредитными рисками.

Согласно статистике, около 80 % кредитных организаций обанкротились в результате отсутствия четкой, грамотной стратегии развития и управления кредитными рисками.

Актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы подтверждается тем, что деятельность коммерческих банков всегда связана с рисковыми операциями, возможной утечкой конфиденциальной информации, наличием внутренних и внешних угроз.

Напряженная криминогенная обстановка в стране, появление в России активно действующих структур экономической разведки, международной организованной преступности, повсеместное применение жестких методов воздействия на банковские структуры определяют актуальность рассматриваемой проблемы на ближайшую перспективу.

Предметом исследования выпускной работы являются экономические отношения между кредитором и клиентами банка основанные на снижении кредитного риска и повышения стабильности банковских услуг.

Объектом исследования является деятельность экономической службу безопасности по снижению рисков в ПАО «Банк СБЕРБАНК».

Целью выпускной квалификационной работы – является совершенствование управления кредитным риском службой экономической безопасности ПАО «Банк СБЕРБАНК».

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть кредитный риск банка: возможности управления,
- охарактеризовать методы оценки кредитного риска в банке,
- провести анализ деятельности ПАО «Сбербанк»,
- рассмотреть подходы к оценке рисков при кредитовании розничных клиентов,
- провести оценку кредитного риска банка,
- выявить недостатки в системе кредитования ПАО «Сбербанк»,
- разработать мероприятия по повышению эффективности банка в области

кредитования,

- провести оценку экономической эффективности предложенных мероприятий.

Информационной базой послужили основные законодательные акты, методики, программы развития банковской сферы, учебно-методическая литература, материалы СМИ, данные ПАО «Банк СБЕРБАНК», Министерства экономического развития и статистические данные.

Методологическую основу работы составляет комплексный подход изучения объекта исследования с помощью методов сравнения, анализа синтеза и моделирования.

Теоретическую основу выпускной квалификационной работы составили изучение и труды известных отечественных и зарубежных авторов в области банковского дела, таких как: Ларионова В.А., Бабушкина А.В., Фурманова Д.А. Федоренко К.А., Лаврушина О.И, Ларионова И.В., Соколинскаой Н.Э, и др., а также материалы периодической печати, информационные данные справочно-правовых систем Консультант-Плюс и Гарант. Научная новизна ВКР состоит в развитии и расширении теоретических представлений относительно кредитного риска и его усовершенствования, и оценки со стороны службы экономической безопасности с учетом стоимостного подхода.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

Глава 1. Теоретические основы системы оценки и управления кредитными рисками банка

1.1. Кредитный риск банка: возможности управления

Кредитный риск – это вероятность финансовых потерь в результате неуплаты заемщиком кредита. По сути, кредитный риск относится к риску того, что кредитор может не получить причитающуюся основную сумму долга и проценты, что приводит к прерыванию денежных потоков и увеличению затрат на взыскание. Кредиторы могут снизить кредитный риск, анализируя факторы кредитоспособности заемщика, такие как его текущая долговая нагрузка и доход.

Подходя к изучению вопроса, касающегося оценки кредитного риска, необходимо определить такую категорию как «риск».

Понятие «риск» само по себе неоднозначное. Так, Абдулаев З.И. рассматривает риск как ситуативную характеристику, которая отражает неопределённость её исхода, что означает получение, в конечном счёте, в результате какой – либо операции положительного или отрицательного значения. [3]. Авторы Арженовский С. В. и Рудяга А. А., анализируя определения «риска» в экономике, приводят собственную характеристику данной категории: «…изменение экономического эффекта, связанное с вероятной реализацией определенного состояния системы, иного по сравнению с целевым» [4]. Исходя из рассматриваемых определений, риск можно охарактеризовать как некоторое событие, которое характеризуется неопределенностью экономических результатов деятельности.

Более узкими категориями в рамках рассматриваемого вопроса будут «банковский риск» и «кредитный риск». Так, под банковским риском можно понимать вероятность неблагоприятного исхода операций, проводимых кредитными организациями, или непредвиденных ситуаций [5]. В свою очередь, кредитный риск является одним из видов банковского риска.

Рассматривая категорию «кредитный риск» наиболее точную ее характеристику приводят Курилова А.В. и Полтева Т.В. следующим образом: «…риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора» [6].

Хотя невозможно точно знать, кто не выполнит обязательства по обязательствам, правильная оценка кредитного риска и управление им могут уменьшить серьезность убытков. Процентные платежи от заемщика или эмитента долгового обязательства являются вознаграждением кредитора или инвестора за принятие на себя кредитного риска.

Когда кредиторы предлагают ипотечные кредиты, кредитные карты или другие виды кредитов, существует риск того, что заемщик может не погасить кредит. Точно так же, если компания предлагает кредит клиенту, существует риск того, что клиент может не оплатить свои счета.

Кредитный риск может описывать риск того, что эмитент облигаций может не произвести платеж по запросу или что страховая компания не сможет оплатить претензию.

Кредитные риски рассчитываются на основе общей способности заемщика погасить кредит в соответствии с его первоначальными условиями. Чтобы оценить кредитный риск по потребительскому кредиту, кредиторы часто обращают внимание на пять составляющих кредита: кредитная история, платежеспособность, капитал, условия кредита и соответствующее обеспечение.

В некоторых компаниях созданы отделы, ответственные за оценку кредитных рисков их текущих и потенциальных клиентов. Технологии предоставили компаниям возможность быстро анализировать данные, используемые для оценки профиля риска клиента.

Агентства кредитного рейтинга облигаций, такие как Moody's Investors Services и Fitch Ratings, оценивают кредитные риски эмитентов корпоративных

облигаций и муниципалитетов, а затем присваивают им рейтинги. Если инвестор рассматривает возможность покупки облигации, он часто пересматривает кредитный рейтинг облигации. Если облигация имеет низкий рейтинг (< BBB), эмитент имеет относительно высокий риск дефолта. И наоборот, если у него более сильный рейтинг (BBB, A, AA или AAA), риск дефолта ниже

Если существует более высокий уровень предполагаемого кредитного риска, инвесторы и кредиторы обычно взимают более высокую процентную ставку.

Кредиторы могут отказать в выдаче кредита заемщику, которого они считают слишком рискованным.

Кредитные риски подразделяются на три вида:

1. Риск дефолта

Это сценарий, когда заемщик либо не в состоянии погасить сумму в полном объеме, либо уже 90 дней после даты погашения долга. Обычный риск влияет почти на все кредитные сделки — с ценными бумагами, облигациями, займами и деривативами. Из-за неопределенности потенциальные заемщики проходят тщательную проверку биографических данных.

2. Риск концентрации

Когда финансовое учреждение в значительной степени зависит от конкретной отрасли, оно подвергается риску, связанному с этой отраслью. Если конкретная отрасль терпит экономический спад, финансовое учреждение несет огромные убытки.

3. Страновой риск

Страновой риск обозначает вероятность того, что иностранное правительство (страна) не выполнит свои финансовые обязательства в результате экономического спада или политических волнений. Даже небольшой слух или разоблачение могут сделать страну менее привлекательной для инвесторов. Суверенный риск в основном зависит от страны и ее макроэкономическоц производительности.

4. Риск понижения рейтинга

Это потеря, вызванная падением кредитных рейтингов. Глядя на кредитные рейтинги, рыночные аналитики предполагают операционную неэффективность и меньшие возможности для роста. Это порочный круг; спекуляция еще больше усложняет заемщику выплату долга.

5. Институциональный риск

Заемщики могут не соблюдать правила. Помимо заемщика, небрежность по договору может быть вызвана посредниками между кредиторами и заемщиками.

Например, соискатель ипотечного кредита с превосходным кредитным рейтингом и стабильным доходом, скорее всего, будет восприниматься как человек с низким кредитным риском, поэтому он, скорее всего, получит низкую процентную ставку по своей ипотеке. Напротив, заявителю с плохой кредитной историей, возможно, придется работать с субстандартным кредитором, чтобы получить финансирование.

Лучший способ для заемщика с высоким уровнем риска получить более низкие процентные ставки — это улучшить свой кредитный рейтинг. Если у вас плохая кредитная история, рассмотрите возможность сотрудничества с компанией по ремонту кредитов.

Точно так же эмитенты облигаций с далеко не идеальным рейтингом предлагают более высокие процентные ставки, чем эмитенты облигаций с идеальным кредитным рейтингом. Эмитенты с более низким кредитным рейтингом используют высокую доходность, чтобы побудить инвесторов принять на себя риск, связанный с их предложениями.

Банки могут управлять кредитным риском с помощью ряда стратегий. Они могут устанавливать определенные стандарты кредитования, в том числе требовать от заемщиков определенного кредитного рейтинга. Затем они могут регулярно отслеживать свои кредитные портфели, оценивать любые изменения в кредитоспособности заемщиков, а затем вносить коррективы.

5C кредита включают в себя: мощность, капитал, условия, характер и обеспечение. Это факторы, которые кредитор может проанализировать о

заемщике, чтобы помочь снизить кредитный риск. Выполнение анализа, основанного на этих факторах, может помочь кредитору предсказать вероятность того, что заемщик не выполнит обязательства по кредиту.

Каждый кредитор по-разному оценивает пять составляющих кредита (мощность, капитал, условия, характер и обеспечение). Как правило, кредиторы уделяют большое внимание способности потенциального кредитора или размеру дохода, который они имеют по отношению к долгу, который они несут.

Кредитный риск — это возможность кредитора понести финансовые убытки кредитору или риск того, что кредитор не выполнит свои обязательства по кредиту. Кредиторы принимают во внимание несколько факторов, когда они оценивают риск заемщика, включая их доход, долг и историю погашения. Когда кредитор видит в вас больший кредитный риск, он с меньшей вероятностью одобрит вам кредит и с большей вероятностью взимает с вас более высокие процентные ставки, если вы получите одобрение.

- Кредиторы стремятся управлять кредитным риском, разрабатывая инструменты измерения для количественной оценки риска дефолта, а затем применяя стратегии смягчения для минимизации кредитных убытков в случае дефолта.
- 5 Cs of Credit — это полезная основа для лучшего понимания кредитного риска и кредитного анализа.

Управление кредитным риском представляет собой многоэтапный процесс, но в целом его можно разделить на две основные категории. Они есть:

1. Измерение
2. Смягчение

Кредитный риск измеряется кредиторами с использованием собственных инструментов оценки риска, которые различаются в зависимости от фирмы или юрисдикции и зависят от того, является ли должник физическим или юридическим лицом.

При личном кредитовании кредиторы захотят узнать финансовое положение заемщика — есть ли у него другие активы, другие обязательства,

каков их доход (относительно всех их обязательств) и как выглядит их кредитная история? Личное кредитование, как правило, опирается на личную гарантию и залог.

С другой стороны, коммерческое кредитование гораздо сложнее; многие бизнес-клиенты занимают большие суммы в долларах, чем физические лица. Оценка риска коммерческого заемщика требует применения множества качественных и количественных методик. Категории качественной оценки риска включают:

- Понимание того, что происходит в бизнес-среде и экономике в целом
- Анализ отрасли, в которой работает заемщик
- Оценка самого бизнеса, включая его конкурентные преимущества и стратегии роста руководства.
- Анализ и понимание управленческой команды и собственности (если бизнес находится в частной собственности). В анализ будут включены репутация руководства и личные кредитные рейтинги владельца.

Количественной частью оценки кредитного риска является финансовый анализ. Кредиторы оценивают различные показатели эффективности и финансовые показатели, чтобы понять общее финансовое состояние заемщика.

Основываясь на собственных аналитических методах, моделях и параметрах андеррайтинга кредитора в более широком смысле, оценка кредитоспособности заемщика дает оценку.

Оценка может называться по-разному. Например, оценки государственных долговых инструментов называются кредитными рейтингами или долговыми рейтингами (т. е. AAA, BB+ и т. д.); для частных заемщиков они могут называться рейтингами риска (или чем-то подобным).

Сама оценка ранжирует вероятность того, что заемщик вызовет событие дефолта. Чем лучше оценка/кредитный рейтинг, тем меньше вероятность дефолта заемщика; чем ниже оценка/рейтинг, тем выше вероятность дефолта заемщика.

Кредитный риск, если его не снизить должным образом, может привести к убыткам по кредиту для кредитора; убытки отрицательно сказываются на прибыльности фирм, предоставляющих финансовые услуги. Некоторые примеры стратегий, которые кредиторы используют для снижения кредитного риска (и убытков по кредиту), включают, среди прочего:

Кредитный риск можно частично снизить с помощью методов кредитного структурирования.

Элементы кредитной структуры включают в себя, среди прочего, период амортизации, использование (и качество) залогового обеспечения, LTV (отношение кредита к стоимости) и ковенанты по кредиту.

Например, если заемщик более рискован, ему, возможно, придется согласиться на более короткий период амортизации, чем обычно. Возможно, от заемщика потребуется предоставлять более частую (или более надежную) финансовую отчетность.

Понимание любого залогового обеспечения, которое доступно, и соответствующее структурирование кредита имеют первостепенное значение.

Анализ чувствительности — это когда кредитор изменяет определенные переменные в предлагаемой кредитной структуре, чтобы увидеть, как будет выглядеть кредитный риск заемщика, если гипотетические условия станут реальностью. Примеры включают:

Предположим, кредитор намеревается предоставить кредит под 5% процентной ставки; они могут захотеть увидеть, как выглядят показатели кредитоспособности заемщика при 7% или 8% (в случае, если ставки когда-либо существенно вырастут). Иногда его называют «квалификационной ставкой».

Возможно, кредитор планирует предложить заемщику кредит сроком на 10 лет; они могут захотеть увидеть, как выглядят показатели кредитоспособности, если бы этот кредит представлял собой 6- или 7-летнюю амортизацию (в случае, если условия изменились, и кредитор захотел ускорить погашение кредита).

Финансовые учреждения и небанковские кредиторы также могут использовать средства контроля на уровне портфеля для снижения кредитного

риска.

Стратегии включают мониторинг и понимание того, какая часть общего кредитного портфеля приходится на тот или иной тип кредита или какая доля от общего числа заемщиков приходится на определенную оценку риска.

1.2. Методы оценки кредитного риска в банке

В условиях непрерывного развития технологий банки постоянно исследуют и разрабатывают эффективные способы моделирования кредитного риска. Все больше финансовых учреждений инвестируют в новые технологии и человеческие ресурсы, чтобы сделать возможным создание моделей кредитного риска с использованием языков машинного обучения, таких как Python и других языков, удобных для аналитики. Это гарантирует, что созданные модели производят данные, которые являются точными и научными.

Кредитный риск возникает, когда корпоративный или индивидуальный заемщик не выполняет свои долговые обязательства. Это вероятность того, что кредитор не получит выплаты основного долга и процентов по долгу, необходимые для обслуживания долга, предоставленного заемщику.

Со стороны кредитора кредитный риск нарушит его денежные потоки, а также увеличит затраты на взыскание, поскольку кредитор может быть вынужден нанять агентство по взысканию долгов для принудительного взыскания долга. Потеря может быть частичной или полной, когда кредитор несет потерю части кредита или всего кредита, предоставленного заемщику.

Процентная ставка, взимаемая по кредиту, служит вознаграждением кредитора за принятие на себя кредитного риска. В эффективной рыночной системе банки взимают высокую процентную ставку по кредитам с высоким риском как способ компенсации высокого риска дефолта. Например, корпоративный заемщик со стабильным доходом и хорошей кредитной историей может получить кредит по более низкой процентной ставке, чем та, которая взимается с заемщиков с высоким уровнем риска.

И наоборот, при заключении сделки с корпоративным заемщиком с плохой кредитной историей кредитор может принять решение о взимании высокой процентной ставки по кредиту или вообще отклонить заявку на кредит. Кредиторы могут использовать различные методы оценки уровня кредитного риска потенциального заемщика, чтобы минимизировать убытки и избежать задержек с платежами.

Выделяют следующие основные виды кредитных рисков:

1. Риск кредитного дефолта

Риск дефолта по кредиту возникает, когда заемщик не в состоянии полностью погасить обязательство по кредиту или когда заемщик уже на 90 дней просрочил дату погашения кредита. Риск кредитного дефолта может повлиять на все финансовые операции, чувствительные к кредитоспособности, такие как кредиты, облигации, ценные бумаги и производные инструменты.

Уровень риска дефолта может измениться из-за более широких экономических изменений. Это также может быть связано с изменением экономической ситуации заемщика, например усилением конкуренции или рецессией, что может повлиять на способность компании откладывать выплаты основного долга и процентов по кредиту.

2. Риск концентрации

Риск концентрации — это уровень риска, который возникает в результате воздействия на одного контрагента или сектор, и он потенциально может привести к большим суммам убытков, которые могут угрожать основной деятельности кредитора. Риск возникает из наблюдения, что более концентрированным портфелям не хватает диверсификации, и, следовательно, доходность базовых активов более коррелирована.

Например, корпоративный заемщик, который полагается на одного крупного покупателя своей основной продукции, имеет высокий уровень риска концентрации и может понести большие убытки, если основной покупатель перестанет покупать их продукцию.

3. Страновой риск

Страновой риск – это риск, который возникает, когда страна замораживает обязательства по платежам в иностранной валюте, что приводит к дефолту по своим обязательствам. Риск связан с политической нестабильностью страны и макроэкономическими показателями, которые могут негативно сказаться на стоимости ее активов или операционной прибыли. Изменения в бизнес-среде коснутся всех компаний, работающих в той или иной стране.

Факторы, влияющие на моделирование кредитного риска

Чтобы свести к минимуму уровень кредитного риска, кредиторы должны прогнозировать кредитный риск с большей точностью. Ниже перечислены некоторые факторы, которые кредиторы должны учитывать при оценке уровня кредитного риска:

1. Вероятность дефолта (POD)

Вероятность дефолта, иногда сокращенно POD, представляет собой вероятность того, что заемщик не выполнит свои обязательства по кредиту. Для индивидуальных заемщиков POD основан на сочетании двух факторов, т. е. кредитного рейтинга и отношения долга к доходу.

POD для корпоративных заемщиков получают от рейтинговых агентств. Если кредитор определяет, что потенциальный заемщик демонстрирует более низкую вероятность дефолта, кредит будет предоставляться с низкой процентной ставкой и низким первоначальным взносом по кредиту или без него. Риск частично управляется за счет залога по кредиту.

2. Убыток при дефолте (LGD)

Убыток при дефолте (LGD) относится к сумме убытков, которые кредитор понесет в случае невыполнения заемщиком своих обязательств по кредиту. Например, предположим, что есть два заемщика, A и B, с одинаковым отношением долга к доходу и одинаковым кредитным рейтингом. Заемщик A берет кредит в размере 10 000 долларов, а B берет кредит в размере 200 000 до

лларов.

Два заемщика имеют разные кредитные профили, и кредитор может понести больший убыток, когда заемщик B не выполнит свои обязательства, поскольку последний должен большую сумму. Хотя стандартной практики расчета LGD не существует, кредиторы рассматривают весь портфель кредитов для определения общей подверженности убыткам.

3. Воздействие по умолчанию (EAD)

Риск при дефолте (EAD) оценивает размер риска убытков, которому кредитор подвергается в любое конкретное время, и является индикатором склонности кредитора к риску. EAD является важной концепцией, относящейся как к индивидуальным, так и к корпоративным заемщикам. Он рассчитывается путем умножения каждого обязательства по кредиту на определенный процент, который корректируется в зависимости от особенностей кредита.

Сильная система управления рисками может сделать больше, чем просто снизить экономический риск; это дает конкурентное преимущество коммерческим банкам и частным кредиторам, улучшая процесс принятия ими решений.

PRNewswire сообщает, что 76% традиционных банков боятся новых финтех-платформ; тем не менее, реализация стратегии управления кредитным риском может повысить финансовую безопасность кредиторов и предоставить заемщикам ссуды, которые они могут использовать для создания своего кредита. Понимание процесса управления кредитным риском, лучших практик и методов является первым шагом в разработке решения по оценке риска.

Когда заемщик подает заявку на получение кредита, кредитор должен оценить свою надежность для осуществления будущих ежемесячных платежей. Помимо запросов информации о текущем финансовом положении и доходах заемщика, многие кредиторы также захотят просмотреть историю их займов и платежей.

Журнал Inc. описал это как кредитоспособность заемщика. Это глубокий

взгляд на прошлое поведение и текущие долги, чтобы определить, насколько вероятно, что заемщик будет поддерживать новый кредит. В дополнение к этой личной информации кредиторы будут учитывать размер запрашиваемой ссуды и срок обязательства.

В совокупности эти факторы рисуют картину заемщика, которая помогает кредиторам понять уровень риска кредита. Хотя это уже давно традиционный процесс управления кредитным риском, он не учитывает дополнительные внутренние и внешние факторы, которые могут повлиять на риск кредита.

Риски в банковских операциях неизбежны, но это не значит, что их нельзя минимизировать. Коммерческие банки и частные кредиторы постоянно прилагают усилия для снижения риска мошенничества и угроз кибербезопасности для защиты финансовой информации своих клиентов. Тем не менее, им также необходимо защитить свою казну от ненадежных заемщиков.

Когда заемщик пропускает ежемесячный платеж или вообще не выплачивает кредит, кредитующая сторона находится в убытке. Даже если залог будет взят, время и деньги, потраченные на его превращение в фонды, могут оставить кредитора с отрицательной доходностью. Вот почему для финансовых учреждений невероятно важно тщательно оценить кредитный риск каждого заемщика и, как вы увидите, их резервы и факторы окружающей среды, прежде чем давать кредит.

Практический опыт оценки кредитных рисков в российских банках основывается на использовании методики оценки, разработанной ЦБ РФ. Методика опирается на ряд нормативных актов Банка России, таких как:

1. Инструкция Банка России № 180–И «Об обязательных нормативах банков».

2. Положение Банка России № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

3. Положение Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

4. Положение Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

5. Положение Банка России № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Среди вышеперечисленных нормативных актов особое внимание уделяется Положениям ЦБ РФ № 483-П и № 254-П, которые регулируют методический аспект оценки и устанавливают классификацию ссуд по уровню риска.

Положение ЦБ РФ № 483-П устанавливает порядок расчета оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР). Сущность рейтинговой оценки с применением ПВР представлена в статье Казанского А.В. так: «…поэтапно оценивает кредитный риск, определяет требования к банковскому капиталу и определяет параметры стресс-тестирования» [7]. Рейтинги банки определяют самостоятельно, опираясь на положение ЦБ РФ № 483-П, в котором указаны требования при составлении рейтингов в ходе оценки кредитного риска по тем или иным заемщикам.

В положении упоминаются следующие типы кредитных заемщиков:

1. Корпоративные, суверенные заемщики и финансовые организации.

2. Розничные заемщики.

3. Остальные заемщики.

По каждому из вышерассмотренных типов заемщиков устанавливаются требования в зависимости от того какой ПВР используют банки, соблюдение которых необходимо при оценке кредитного риска.

Существует базовый ПВР (БПВР) и продвинутый ПВР (ППВР). Базовый подход основывается на использовании собственных моделей для оценки

вероятности дефолта кредитополучателя [8].

Продвинутый ПВР основывается на расчете величины кредитного риска на основе следующих компонентов:

1. Вероятность дефолта (PD-probability of default).
2. Доля потерь при дефолте (LGD-loss given default).
3. Сумма, подверженная риску при дефолте (EAD-exposure of default).
4. Срок погашения (M-maturity).

В отношении корпоративных, суверенных заемщиков и финансовых организаций ЦБ РФ при использовании базового ПВР устанавливает, что величиной кредитного риска является сумма, предоставленная банком заемщику и непогашенная на дату возможного дефолта. Кроме того, за величину кредитного риска принимается: «…комиссии и проценты, начисленные, но не полученные на дату дефолта, а также предусмотренные условиями договора штрафы и пени, начисленные, но не полученные на дату дефолта» [9].

Особенности расчета кредитного риска таких заемщиков при БПВР заключаются в том, что величина такого риска должна быть не меньше суммы расходов, уменьшающих величину собственных средств (капитала) банка при полном списании кредитного требования и не меньше суммы сформированных резервов на возможные потери, резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, частичные списания балансовой стоимости по этому кредитному требованию.

Также, устанавливаются отдельные особенности расчета кредитного риск данным подходом при рисках по кредитным требованиям, возникающих из финансовых договоров и содержащих в себе соглашение о неттинге, по внебиржевым производным финансовым инструментам и при рисках по условным обязательствам кредитного характера.

При расчете кредитного риска с применением ППВР важно проводить оценку на основе статистических данных, учитывать влияние факторов на из

менение параметров, по которым оценивается риск и иные требования, установленные положением ЦБ РФ № 483-П.

В данном случае перечислены лишь некоторые требования к расчету кредитного риска с использованием продвинутого подхода. Они действуют при оценке кредитного риска для розничных заемщиков, а также в случае риска дефолта, возникающего в отношении корпоративных, суверенных заемщиков и финансовых организаций.

По остальным кредитным требованиям оценка риска (исключение-приобретенная дебиторская задолженность) производится по следующей формуле:

$$КРП = \alpha * К_{ПВР} * EAD \quad (1)$$

Здесь α- поправочный коэффициент (α=1), $К_{ПВР}$ - коэффициент риска, рассчитанный на основе ПВР- подхода, а EAD- сумма кредита, подверженная риску дефолта.

В результате оценки кредитного риска, проведенной на основе положения ЦБ РФ № 483-П, производится классификация ссуд по уровню риска, в соответствии с положением ЦБ РФ № 590-П. Определение категории качества ссуды осуществляется согласно данному положению следующим образом: «… с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга)» [10]. В зависимости от категории качества ссуды банки определяют размер резервов на покрытие потерь, возникающих в связи с кредитным риском.

В таблице 1 представлена классификация ссуд по уровню риска.

Таблица 1

Классификация ссуд

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга

		по ссуде
I категория качества (вы сшая)	ста ндартные	0 %
II категория качества	не стандартные	От 1% до 20%
III категория качества	со мнительные	21% до 50%
IV категория качества	про блемные	От 51% до 100%
V категория качества (низ шая)	без надежные	100%

I категория качества пре дполагает ссуды, по кот орым кред итный рис к от сутствует. II-V категории пре дставляет об есцененные ссуды. Уровень рис ка по II категории характер изуется как уме ренный рис к, по III – знач ительный рис к, по IV-вы сокий кред итный рис к. V категория характер изует ссуды, по кот орым вероятность их во зврата от сутствует в связи с не способностью или от казом ис полнения об язательств по ссуде.

Существуют и друг ие мет одики оценки кред итного рис ка, кот орые при меняются в за рубежных банк ах. Наиболее из вестными из них являются след ующие мет одики:

1. Правила «6С»
2. CAMPARI
3. PARSER
4. PARTS

Рассмотрим вы шеперечисленные мет одики бол ее по дробно.

Первая мет одика бы ла раз работана американским банк ом, кот орое по лучила сво е на звание по пер вым 6 буквам критериев оценки кред итного рис ка. Среди так их критериев учитываются:

1. Character- характер за емщика.
2. Capacity-финансов ые во зможности.
3. Cash-де нежные сред ства.
4. Collateral-об еспечение кред ита.
5. Conditions- усл овия.
6. Control-контроль.

Рассмотрим более подробно характеристику выше представленных критериев оценки. Первый критерий - характер заемщика- оценивается банками, путем анализа информации о заемщике (его финансовое состояние, кредитная история и т.д.), которая позволяет сделать вывод, связанный с определением цели кредита, платежеспособности и ответственности заемщика. Критерий «финансовые возможности» позволяет на основе анализа информации о статусе заемщика (например, юридического лица) определить способность отвечать по кредитным обязательствам. Например, в отношении юридического лица может быть запрошена информация, касающаяся устава организации, его финансовых операций и т.п. В связи с чем, так же, анализируется информация о денежных потоках организации или физического лица, по критерию «денежные средства», его источники и, соответственно, достаточность капитала, а так же состояние активов по критерию «обеспечение». В заключении анализируются условия действия кредита (т.е. особенности его погашения, положение отрасли функционирования организации на рынке, положение заемщика) и осуществляется контроль с точки зрения влияния на платежеспособность с учетом законодательных изменений, экономической, политической обстановкой.

Еще одной известной зарубежной методикой оценки кредитного риска является методика CAMPARI, широко применяемая среди европейских банков. Основные элементы оценки в данной методике, следующие:

1. Character- характер заемщика.
2. Ability- способность вернуть кредит.
3. Marge- доходность операции.
4. Purpose-цель кредита.
5. Amount-сумма кредита.
6. Repayment-возможность погашения.
7. Insurance-страхование кредитного риска.

Как и «правила «6 Си», название этой методике основывается на первых

буквах элементов, составляющих данную методику, которые отражают критерии оценки кредитного риска.

Оценка кредитного риска по методике PARSER, применяемая в английских банках, основывается на оценки таких показателей как:

1. Person- репутация потенциального клиента.
2. Amount-сумма кредита.
3. Repayment-возможность погашения.
4. Security-обеспечение кредита.
5. Expediency- целесообразность.
6. Remuneration- вознаграждение.

Подобные критерии применяются и в методике PARTS, также используемой при оценке кредитного риска английскими банками:

1. Purpose-цель кредита.
2. Amount-сумма кредита.
3. Repayment-возможность погашения.
4. Term-срок, на который предоставляется кредит.
5. Security- обеспечение кредита.

Рассмотренные зарубежные методики объединяют критерии оценки, что во многом определяет их сходство. В особенности, очень похожи методики PARTS и PARSER. В частности, в статье Байрамовой Ж.М. и Толмачевой В.А. в ходе сравнения данных 2 методик было отмечено: «…PARTS все те же группы показателей кредитоспособности заемщика определяет в пяти группах: назначение, сумма, возвращение долга, срок и залог» [11].

Среди достоинств зарубежных методик выделяют простоту расчетов, доступность аналитической информации и высокую точность полученных результатов [12]. Однако, в рассмотренных зарубежных методиках присутствуют и недостатки, одним из которых является субъективность показателей оценки. Кроме того, в статье Поповой И.В. и Лазаревой И.Е. также отмечаются такие недостатки как: «…необходимость постоянного обновления информации, что

требует значительных затрат на ее сбор; нечеткость критериев при определении рейтинга классов, значительное ранжирование заемщиков по классам кредитоспособности» [13].

Анализируя выше рассмотренные методики, необходимо отметить, что каждая из методик базируется на оценке финансового состояния заемщика, в то же время, не смотря на присутствие некоторых субъективных критериев в зарубежной оценке, так же можно встретить и объективные критерии.

Относительно российской методики оценки кредитного риска можно отметить недостаточность критериев оценки, определяющих только финансовое состояние заемщика, и отсутствие учета динамики таких показателей во времени.

По данным Ассоциации управления рисками, первый шаг к снижению вероятности дефолта начинается с понимания заемщика. Обычный подход состоит в том, чтобы оценить их по «пяти кредитным критериям», чтобы получить профиль их финансовых рисков. Пять «С» кредита — это характер, мощность, капитал, обеспечение и условия. Эта оценка основывается на убеждении, что прошлые платежные показатели (а так же текущие финансы) могут указывать на будущие действия заемщика.

История заемщика — это только часть управления кредитным риском. Чтобы помочь учреждению работать с меньшим риском и большей прибылью, вот некоторые из лучших методов управления кредитным риском в банках:

1. Постоянно оценивайте свои источники данных. Использует ли модель лучшие данные при принятии решений? Постоянно появляются новые источники данных, ищите те, которые могут улучшить портфель.

2. Постоянно проверяйте модель системы показателей. Независимый сторонний аудитор может оценить модель, чтобы выявить и устранить недостатки, помогая вам максимально повысить эффективность кредитных правил.

3. Проективно следите за своей моделью. Модели оценочных карт

естественным образом изнашиваются по мере изменения рынка, поэтому крайне важно использовать сторонние ресурсы для измерения степени деградации модели.

4. Используйте динамические данные. Вместо того, чтобы полагаться на кредитные рейтинги месячной давности, используйте текущие данные банковских транзакций, чтобы определить любые проблемы до просрочки и возможности ремаркетинга.

5. Воспользуйтесь преимуществами искусственного интеллекта и машинного обучения. Затем вы можете провести эксперименты между чемпионами и претендентами, чтобы сравнить традиционные модели оценочных карт с моделями, созданными с использованием новых технологий.

6. Готовьтесь к финансовым преступлениям. В нестабильные экономические времена финансовые преступления, такие как мошенничество, имеют тенденцию к увеличению. Убедитесь, что вы используете лучшие инструменты и данные для борьбы с мошенничеством на всех фронтах.

7. Используйте лучшее на сегодняшний день программное обеспечение. Инструменты принятия решений, такие как GDS Link, управляют всем жизненным циклом заемщика, помогая вам оценивать риски, защищать свой портфель и одобрять только лучших кандидатов.

Одним из таких методов является ценообразование на основе риска. Как объяснила Wall Street Mojo, это когда кредиторы взимают более высокую процентную ставку с заемщика, который, как считается, имеет умеренный риск. Это идеально подходит для банков или кредиторов с большим кредитным резервом, поэтому у них есть капитал на случай дефолта. Постоянно отслеживая эти относительно рискованные кредиты, кредиторы могут активно запрашивать платеж или изменять условия, чтобы уменьшить риски.

Кредиторы также могут запрашивать периодические отчеты по ИСУ для управления кредитными рисками. В этом сценарии заемщику будет пре

дложено пер иодически пре дставлять кред итору за ранее определен ные финансов ые от четы. Это по зволяет банк у след ить за текущим финансов ым со стоянием за емщика и его плат ежеспособностью.

Когда кред иторы по лучают до ступ к сам ым по следним, точным дан ным и вну тренним ре сурсам за емщика, они по лучают все сторонний анал из рас сматриваемой ссуды.

Постоянный мониторинг этих факт оров по могает коммерческим банк ам и час тным кред иторам про являть инициативу в том, как им не обходимо взаимодействовать с за емщиком или управлять сво ими ре зервами. Адаптивная сис тема управления рис ками мож ет по мочь кред иторам рас ставить при оритеты в сво их кред итных пре дложениях и на целить про дукты и усл уги на сущест вующих за емщиков, чтобы рас ширить сво й по ртфель без маркет инга для нов ых клиентов.

Какой бы по лезной ни бы ла на дежная сис тема управления кред итным рис ком, она не об ходится без про блем. Финансовые учрежден ия до лжны знать о факт орах, кот орые могут огр аничивать эффект ивность этих про грамм, в том числе:

Неэффективное управление дан ными – инф ормация на столько цен на, на сколько она акт уальна. Решения для хранения дан ных до лжны бы ть без опасными, орган изованными и об новляться в ре жиме ре ального врем ени.

Ограниченная инф раструктура – Надежная цикличность стресса, охватывающая вес ь жизненный цикл кред ита, об еспечивает точную оценку рис ка.

Плохая от четность и визуализация – дан ные до лжны бы ть орган изованы так им об разом, чтобы вы явить сил ьные и слабые сто роны кред ита, не от ягощенные не нужной инф ормацией.

Модель рис ка кред итора является одним из на иболее влиятельных факт оров при управлении кред итным рис ком. Моделирование кред итного рис ка от носится к ис пользованию модел ей дан ных для определен ия вероятности того,

что заемщик не выполнит свои обязательства по кредиту, и, если это произойдет, какое влияние дефолт может оказать на кредитора. Многие финансовые учреждения используют модели риска для оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков. Самые современные модели используют большие данные и программы расширенной аналитики, чтобы помочь банкам определить, следует ли одобрить кредит и какие процентные ставки являются подходящими.

1.3. Снижение кредитных рисков как способ обеспечения экономической безопасности банка

Экономическая безопасность банка представляет собой экономическую защищенность его жизненно важных интересов от недобросовестной конкуренции, негативного влияния внешних и внутренних угроз и дестабилизирующих факторов. Одной из основных задач стабильной деятельности коммерческого банка является обеспечение его экономической безопасности. Она основывается на предотвращении негативных последствий на различные аспекты экономической безопасности банка. Основная деятельность коммерческого банка связана с риском.



Рисунок 1 - Рискообразующие факторы

На сегодняшний день во всех банковских системах особое внимание уделяется проблеме совершенствования управления рисками в сфере денежно-кредитных отношений. Меры снижения таких рисков являются одной из первостепенных задач любого коммерческого банка с целью повышения эффективности и ликвидности банка, достижения максимальной прибыли при заданных условиях. Среди большого разнообразия банковских услуг одним из наиболее важных видов их деятельности являются кредитные операции. В активах коммерческих банков кредиты занимают прочную позицию наиболее объемных и доходных статей. Кредитные операции приносят самый высокий доход в банк.

Кредитный риск представляет собой наиболее существенную составляющую банковских угроз, так как большинство банковских банкротств обусловлено невозвратом заемщиками кредитов и отсутствием научно обоснованной стратегии управления кредитным риском. Население стало брать больше кредитов, не спешит расплачиваться и тем самым попадает в кредитную кабалу. По мнению Ю.И. Коробова, Ю.Б. Рубина и В.И. Солдаткина, «кредитный риск определяется как риск невозврата денег должником в соответствии со сроками и условиями кредитного договора» [1].

Как отмечает Л.Н. Мамаева, «кредитные риски могут быть вызваны следующими обстоятельствами: неспособностью должника создать адекватный будущий денежный поток в связи с непредвиденными неблагоприятными изменениями в деловом, экономическом или политическом окружении, в котором оперирует заемщик; неуверенностью в будущей стоимости и качестве (ликвидности и возможности продажи на рынке) залога по данный кредит; кризисами в деловой репутации заемщика» [3].

Обратим внимание на злоупотребления, связанные с получением банковских кредитов:

1) обман кредиторов путем предоставления в банк ложных сведений о

сво ем им ущественном и хозяйств енном со стоянии;

2) со здание фиктивного коммерческого пре дприятия, кот орое по сле по лучения кред ита пер естает функционировать;

3) об ман кред иторов при пре доставлении за лога для об еспечения кред ита;

4) умышленное банк ротство субъект ов хозяйств ования, по лучивших кред иты.

Следует от метить, что на величину кред итных рис ков влияют макро- и микроэкономические факт оры.

На рис унке вы ше на глядно по казан со став рис кообразующих факт оров. Главным макроэкономическим факт ором, влияющим на во зникновение кред итного рис ка, является об щее со стояние эконом ики ре гиона, в кот ором дан ный банк функционирует. А к микроэкономическим факт орам от носится уровень кред итного по тенциала банк а, кот орый за висит от структур ы и ста бильности де позитов. Микроэкономические факт оры, оказывающие влияние на во зникновение кред итного рис ка и его влияние на эконом ику в целом, по казывают, что про блема кред итного рис ка вы ходит за пре делы де ятельности банк ов и их взаимоотношений с клиентами.

Управление кред итным рис ком коммерческими банк ами – это лишь час ть об щего про цесса. Управление кред итным рис ком осуществляет рук оводство банк а, во здействуя на со трудников, осуществляющих кред итные операции для до стижения по ложительного финансов ого ре зультата. Основной целью так ого управления является гарантия во зврата ссуды и по лучение до хода от кред итной операции. Тщательно сформированная сис тема управления кред итным рис ком по зволяет во время об наружить, оценить и снизить во зникающий кред итный рис к.

Следует по дчеркнуть, что банк рас сматривает управление рис ками как важн ое конкурент ное пре имущество и стра тегическое на правление сво ей де ятельности. Из-за по тенциально опасных по следствий кред итного рис ка не

обходимо провести анализ банковских возможностей по оценке, администрированию, наблюдению, контролю, осуществлению и возврату кредитов. Общий обзор управления кредитными рисками включает в себя анализ политики и практики банка.

Данный анализ определяет адекватность финансовой информации, полученной от заемщика, которая использовалась банком при принятии решения о предоставлении кредита. Риски по каждому кредиту должны периодически переоцениваться, так как они со временем видоизменяются [2]. Основным инструментом снижения кредитного риска является наличие обеспечения. Объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов. Как один из подходов к хеджированию кредитных рисков банк применяет залоговую политику, которая нацелена на повышение качества обеспечения кредитного портфеля.

Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при его реализации. Банк стремится выявлять проблемы на ранних стадиях и прилагает все усилия для взаимовыгодного решения проблем с задолженностью у клиентов. С целью повышения прозрачности бизнеса банков введены дополнительные требования к системам управления рисками и капиталом, а также определен порядок оценки Банком России качества управления. Банк России будет следить за качеством указанных систем управления рисками кредитных организаций путем проведения оценок различных параметров их деятельности (статья 57.2 Закона о Банке России).

Если будут выявлены несоответствия критериям качества управления рисками, Банк России должен направить в кредитную организацию предписание о приведении систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации (банковской группы) в соответствие с требованиями регулятора. Отметим, что если удерживать макроэкономические риски на низком уровне, то можно создать новые рамки для повышения

горизонта планирования у банков и тем самым создавать новые возможности для привлечения новых заемщиков. Несомненно, нужна ориентация на максимальную гибкость процентных ставок для населения [4].

С целью минимизации кредитного риска используется страхование. В России уже имеется опыт в сфере использования страхования как способа защиты от кредитного риска. Подобные страховые договоры появились в начале 1990 г. Этот период характеризовался зарождением отечественного страхового рынка. Чтобы не нести убытки, страховщики переложили обязанность заключения страхового договора на самих заемщиков, в результате чего появился специфический вид страхования – страхование ответственности заемщика за непогашение кредитов. Немаловажная работа в снижении кредитных рисков возложена и на службу безопасности банка.

Так, для анализа кредито- и платежеспособности заемщика банку необходима определенная информация. Проверкой добротворчественности предоставленной информации занимается служба безопасности банка. Следует отметить, что конкретный набор проверочных мероприятий, применяемых службой безопасности, зависит от квалификации ее сотрудников, объема и условий предполагаемого кредита, экономической целесообразности затрат на проверку заинтересованности банка в данном заемщике. Несомненно, отношения между сотрудниками службы безопасности и персоналом банка – ключевой элемент, в значительной степени определяющий успех банка и его безопасность.

Глава 2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности пао «сбербанк»

2.1. Общая характеристика банка

ПАО Сбер банк — круп нейший банк в России и один из вед ущих глобальных финансов ых институтов. На до лю Сбер банка при ходится около трети акт ивов все го рос сийского банк овского сектора. Сбер банк является ключевым кред итором для на циональной эконом ики и за нимает круп нейшую до лю на рын ке вкладов. Учредителем и основ ным акционером ПАО Сбер банк является Центральный банк Российской Феде рации, вла деющий 50% уст авного капитал а плюс одна голосующая акция. Другими 50% акций Банка вла деют рос сийские и между народные инвесторы. Услугами Сбер банка по льзуется бол ее 145 млн клиентов в 22 стра нах мира. Банк рас полагает сам ой об ширной филиальной сетью в России: около 15 тысяч точек об служивания. Зарубежная сеть Банка со стоит из до черних банк ов, филиалов и пре дставительств в Великобритании, США, СНГ, Центральной и Восточной Европе, Индии, Китае, Турции и друг их стра нах. Генеральная лиц ензия Банка России на осуществлен ие банк овских операций № 1481.

Официальные сайты Банка: www.sberbank.com (сайт Группы Сбер банк), www.sberbank.ru.

Сбер банк сегодня — это кровеносная сис тема рос сийской эконом ики, треть ее банк овской сис темы. Банк дает раб оту и ис точник до хода каждой 150-й рос сийской семье.

Сбер банк является круп нейшим эмитентом де бетовых и кред итных карт. Совместный банк, со зданный Сбер банком и BNP Paribas, за нимается POS-кред итованием по д брендом Cetelem, ис пользуя концепцию «от ветственного кред итования».

Среди клиентов Сбер банка — бол ее 1 млн пре дприятий (из 4,5 млн за

регистрированных юридических лиц в России). Банк об служивает все групп ы корпоративных клиентов, при чем на до лю малых и сред них комп аний при ходится бол ее 35% корпоративного кред итного по ртфеля банк а. Оставшаяся час ть — это кред итование круп ных и круп нейших корпоративных клиентов.

Основным акционером и учредителем Сбер банка России является Центральный банк Российской Феде рации, кот орый вла деет 50% уст авного капитал а плюс одна голосующая акция. Другими акционерами Банка являются между народные и рос сийские инвесторы.



Рисунок 2 - Организационная структур а управления ПАО «Сбер банк»

Сегодня ПАО «Сбер банк» является рос сийским банк ом, кот орый входит в Топ-50 круп нейших банк ов мира. Он на считывает 14 территориальных банк ов, 17 493 по дразделения в 83 субъект ах РФ, бол ее 300 тысяч со трудников. В на стоящее врем я 70% на селения по льзуются усл угами Сбер банка.

Количество розничных клиентов до стигло 106.4 млн чело век, а юридических лиц - пре вышает 3 млн комп аний.

Активность и во влеченность цифровых клиентов остается на ста бильно вы соком уровне — от ношение DAU/MAU в Сбер банк Онлайн вы ше 50%.

Количество пользователей подписок Сбер Прайм увеличилось на 0.3 млн за месяц или на 1.1 млн с начала года и достигло 5.4 млн.

Количество участников программы лояльности Сбер Спасибо выросло на 0.8 млн за месяц и на 8.9 млн с начала года до 65.4 млн пользователей.

В середине ноября прошел Зеленый день от Сбера, когда каждый мог воспользоваться уникальными скидками и предложениями от банка и компаний-партнеров Сбера, число которых в этом году превысило 170.

Розничный кредитный портфель в ноябре прибавил 1.8%, а с начала года вырос на 11% до 11.8 трлн руб. Драйвером роста выступали ипотечные кредиты (+17.3% с начала года с учетом секьюритизации портфеля), а также кредитные карты (+26.8%).

С начала года выдано уже более 2.1 трлн руб. ипотечных кредитов.

- В ноябре Сбер одержал победу в номинации «Лучший цифровой ипотечный сервис» по итогам исследования агентства Frank RG.

Положительная динамика в потребительском кредитовании прослеживается с конца второго квартала 2022 года на фоне стабилизации ставок в экономике. В ноябре выдачи потребительских кредитов сохранились на высоком уровне, в том числе, благодаря специальным предложениям в Зеленый день:

- потребительский кредит с рекордно низкой ставкой в 4% годовых на первый месяц кредитования;
- потребительский кредит для подписчиков Сбер Прайм+ с возвратом 1.5% ставки по кредиту в виде бонусов программы лояльности Сбер Спасибо.

Корпоративный кредитный портфель прибавил 1.1%[2] в ноябре и более 13%[2] с начала года, составив 18.2 трлн руб.

Качество кредитного портфеля остается стабильным. Доля просроченной задолженности изменилась незначительно и составила 2.3%.

Средства физических лиц составили 16.8 трлн руб., показав рост на

0.6%[2] за ноябрь и 0.8%[2] с начала года, в том числе за счет запуска ряда промо вкладов осенью этого года, включая вклад «Лучший процент» со ставкой 9.5% годовых в рублях сроком на 3 года.

Средства юридических лиц снизились в ноябре на 2.7%[2] до 8.4 трлн руб. С начала года рост составил 0.7%[2].

Проведем STEEP-анализ внешней среды ПАО «Сбербанк».

Цель анализа: выявить возможности и угрозы из удаленных банковских сред, связанных с деятельностью ПАО «Сбербанк». Возможность — это фактор, который помогает достигать целей. Угрозы — это факторы, препятствующие достижению целей.

Факторы влияния внешней среды на ПАО «Сбербанк» представлены в таблице 1 приложения.

Ключевой фактор внешней среды – это макроэкономическая ситуация.

Помимо мирового финансового кризиса, российскую финансовую систему потрясли последствия политических и экономических санкций 2014 года (многие из которых пролонгированы, расширены и действуют в настоящее время). Практика применения санкций, осуществляемых государством (коалицией стран) для воздействия на другие страны путем использования косвенных методов воздействия, широко применялась на протяжении сотен лет. Последние открытые санкции (политические, экономические, социальные) были наложены на Россию другими странами (США, Западной Европой), когда наша страна входила в состав СССР. Присоединение Крымского полуострова к Российской Федерации и конфликт в восточной части Украины привели к новым антироссийским санкциям (ограничительным политическим и экономическим мерам), следствием которых стало повышение кредитных ставок; ограничение доступа некоторых российских банков и компаний к международным банковским продуктам; отток иностранных инвестиций, потрясший отечественную финансовую систему и потребовавший разработки срочных мер по нейтрализации негативного влияния на отечественную экономику. Несмотря на комплекс мер, предпринятых на государственном уровне, долгосрочный

эффект санкций привел к оттоку иностранного капитала; повышение налоговых ставок по ряду налогов (НДС, акцизы), введение новых налогов (налог на дополнительный доход от добычи углеводородов), повышение пенсионного возраста, усугубление последствий финансового кризиса 2020 г. (рост инфляции и падение рубля), падение цен на нефть и т. д. В то же время можно говорить и о положительных последствиях антироссийских санкций.

Наиболее значимые из них – углубление и расширение связей со странами – перспективными партнерами (в частности, с Китаем), разработка и широкое внедрение национальной платежной системы «Мир»; переход на расчеты по международным операциям в национальной валюте, переориентация российской экономики на приоритетные отрасли с сырьевых сегментов на сегменты с высокой добавленной стоимостью; разработка политики импортозамещения. Таким образом, можно говорить как о крайне неблагоприятных последствиях внешних шоков для отечественной финансовой системы, так и о том, что кризисно-стрессовая ситуация дает толчок к активизации малоразвитых, но перспективных инструментов, звеньев и сфер финансовой системы.

Происходит динамичное снижение зависимости российской финансовой системы от других стран - мировых лидеров. Антироссийские санкции активизировали развитие импортозамещения, которое является основным экономическим механизмом увеличения ВВП России и успешного восстановления экономических процессов и стабилизации финансовой системы.

Неожиданными, а потому и наиболее сложным с точки зрения регулирования и управления внешним шоком для отечественной финансовой системы. Весь мир осознал, что пандемия COVID-19 вызвала беспрецедентный кризис человеческих ресурсов и здоровья. Комплексные меры сдерживания (требующие значительных финансовых ресурсов) спровоцировали экономический спад.

Ситуацию усугубляет неуверенность в ее глубине и продолжительности. Финансовая система сильно пострадала (цены на рискованные активы резко

упали, а стоимость заимствований значительно возросла; страны с формирующимся рынком и граничащие с ними страны испытали самый резкий разворот потоков портфельного капитала), и дальнейшее обострение кризиса может повлиять на глобальную финансовую устойчивость. С начала пандемии цены на рискованные активы резко упали. В качестве примера приведем фондовый индекс S&P 500, включающий 505 публичных компаний США с наибольшей капитализацией.

В условиях неопределенности последствий пандемии для экономики наблюдается всплеск волатильности, что привело к существенному снижению ликвидности на рынках, в том числе на рынках, традиционно считающихся емкими, что способствовал резкому росту цен на активы. Центральные банки по всему миру предприняли шаги для поддержания устойчивости глобальной финансовой системы и поддержки мировой экономики: либерализовали денежно-кредитную политику, снизив директивные ставки; корректировка будущей траектории денежно-кредитной политики с учетом текущих условий и расширение программ покупки активов; они предоставили дополнительную ликвидность финансовой системе, договорились о предоставлении ликвидности в долларах США посредством кредитных свопов, возродили программы, использовавшиеся во время мирового финансового кризиса, и запустили несколько новых крупномасштабных программ, в том числе для покупки более рискованных активов (корпоративные облигации).

В результате этих действий, направленных на сдерживание рецессии, вызванной пандемией, напряженность на некоторых рынках несколько снизилась, а цены на рискованные активы восстановились. Однако настроения остаются неустойчивыми, а глобальные финансовые условия остаются гораздо более жесткими, чем в начале 2020 года. Ожидается, что резкое ужесточение глобальных финансовых условий с начала вспышки COVID-19 в не столь отдаленном будущем создаст значительные риски для экономического роста и финансовая устойчивость. В настоящее время существует вероятность около 5% (ситуация, которая возникает раз в двадцать лет) того, что глобальный рост

снизится до уровня ниже 7,4%. Для сравнения, в октябре 2019 г. этот порог составлял более 2,6%.

Пандемия COVID-19 оказала существенное негативное влияние на экономическую активность: мировой рост прогнозируется на уровне 5,4% в 2021 г. Тот же прогноз указывает на возможное снижение ВВП России на 6,6% в 2020 г. Глобальное распространение COVID-19 может потребовать более жестких и долгосрочных мер сдерживания, которые могут еще больше ужесточить глобальные финансовые условия, если они вызовут более глубокий и продолжительный экономический спад. Это ужесточение может, в свою очередь, выявить финансовые факторы уязвимости, накопившиеся за последние годы в условиях крайне низких процентных ставок. Это еще больше усугубит шок, вызванный COVID-19.

Центральные банки будут продолжать играть важную роль в поддержании устойчивости мировых финансовых рынков и притока кредитов в экономику.

В то же время необходимо решить проблему совместного осуществления денежно-кредитной, налогово-бюджетной и финансовой политики, чтобы смягчить воздействие шока, вызванного COVID-19, и обеспечить стабильное и устойчивое восстановление после того, как пандемия будет взята под контроль. Тесная и непрерывная координация на международном уровне будет иметь решающее значение для сохранения уязвимости стран, восстановления доверия рынка и сдерживания рисков для финансовой устойчивости.

Интеграция в мировое экономическое пространство требует от России постоянного контроля за своей финансовой устойчивостью, чтобы оперативно реагировать на изменения своего состояния. По основным макроэкономическим показателям финансовая устойчивость России имеет достаточно высокие значения (по сравнению с развитыми странами), тогда как на мезо- и микроуровнях ситуация негативная. Неразвитость финансовых институтов и финансового рынка (зависимость от иностранных инвестиций), отставание российской банковской системы от среднемирового уровня, нестабильность фондового рынка страны (волатильность финансовых инструментов, низкая

инвестиционная привлекательность, низкая финансовая грамотность населения). населения) являются одной из наиболее актуальных проблем развития отечественной финансовой системы. В свете выявленных проблем необходимо разработать соответствующие меры по устранению, а также найти пути развития внутреннего инвестиционного рынка.

По данным, полученным в таблице 1, построим профиль внешней среды в виде графика для наглядного представления (рисунок 3).

Рисунок 3 - Профиль состояния внешней среды ПАО «Сбербанк»

Рассчитаем коэффициент профиля среды для определения оценки влияния факторов внешней среды на ПАО «Сбер банк». Для этого необходимо сумму положительных баллов поделить на сумму отрицательных баллов (без учета знака):

$$КПС = \frac{+\sum баллов}{-\sum баллов} = \frac{text 3,12}{text 3,71} text = 0,84$$

Полученное значение меньше единицы указывает на отрицательное влияние макросреды на организацию. Но так как это значение близко к единице, следует отметить, что влияние внешней среды на ПАО «Сбер банк» не критично.

Построенные графики и коэффициенты кривой окружающей среды ПАО «Сбер банк» показывают доминирование угроз над корпоративными во

зможностями. Поэтому ПАО «Сбер банк» нужно уделять бол ьше вним ания не гативным факт орам и на ходить способ ы из бежать их не гативных по следствий. Основными угроз ами для ПАО «Сбер банк» являются снижение уровня до ходов на селения и киберпреступность. В качестве основ ных факт оров во зможностей - раз витие глобального Интернета и раз работка про фессиональных банк овских про граммных про дуктов.

Проведем анал из микроокружения ПАО «Сбер банк» по модел и «5 сил Портера».

Цель анал иза: определен ие уровня конкурент ной борьбы, а так же во зможностей и угроз ближнего окружения для ПАО «Сбер банк».

Каждая сил а в модел и пре дставляет со бой от дельный уровень конкурент оспособности товар а:

1) Сила влияния по требителей.

На рын ке банк овских усл уг основ ными по требителями являются физические и юридические лиц а: акционеры, вкладчики и за емщики. Зависимость от клиентов вы сока, по тому что банк и все гда ищут ре шения для улучшения качества об служивания и по вышения лояльности клиентов.

2) Сила влияния по ставщиков. Основные товар ы и усл уги, в кот орых нуждается ПАО «Сбер банк»:

Рисунок 4 - Сила влияния поставщиков

Зависимость от поставщиков низкая, так как они предоставляют, в основном, аналогичную продукцию.

3) Угроза появления новых конкурентов.

Угроза появления новых конкурентов для ПАО «Сбербанк» минимальна.

4) Угроза появления товаров-заменителей.

Появление новых технологий создает конкуренцию традиционному банковскому бизнесу. Угроза существует, но пока она не велика.

5) Сила действующих конкурентов.

Конкуренция со стороны банков постепенно возрастает, однако ПАО «Сбербанк» уже на протяжении многих лет занимает лидирующие позиции в рейтингах, что доказывает его относительно невысокую зависимость от конкурентов.

Визуализируем результаты анализа влияния микроокружения при помощи схемы (рисунок 5).



Рисунок 5 - Анализ ПАО «Сбер банк» по модели «Пять сил Портера»

Из схемы видно, что самое большое влияние на «Сбер банк» оказывают потребители, так как банк подстраивается под нужды клиентов, проводя постоянный поиск решений по улучшению качества обслуживания и повышения их лояльности.

На втором месте по силе влияния находятся действующие конкуренты.

На третьем месте находится угроза появления новых конкурентов. Из-за высоких барьеров входов на рынок, эта угроза не большая.

Самыми минимальными оказались угроза появления товаров-заменителей и сила поставщиков.

Проведем SNW-анализ внутренней среды ПАО «Сбер банк».

Еще одним инструментом анализа слабых и сильных сторон организации является SNW-анализ. При использовании данного инструмента оценивается внутренняя среда по трем значениям: Strength (сильная сторона), Neutral (нейтральная сторона) и Weakness (слабая сторона).

Сравним основные факторы внутренней среды ПАО «Сбербанк» с показателями одного из конкурентов – ВТБ 24 в банковской отрасли (таблица 2 приложения).

Используя данные таблицы 2, рассчитаем коэффициент конкурентоспособности, как отношение баллов «Сбербанка» к баллам банка ВТБ24:

?= ?1/?2 = 43/23 = 1,87,

где ?1 – сумма баллов «Сбербанка», а ?2 – сумма балов банка ВТБ 24.

Из расчетов видно, что результат больше единицы, следовательно, ПАО «Сбербанк» можно считать конкурентоспособным банком.

Таким образом, приходим к выводу, что самый большой разрыв между банками наблюдаются в таком пункте, как «Информационные технологии». ПАО «Сбербанк» превосходит своих конкурентов, потому что у него больше инвестиций в эту область и, следовательно, лучшее оборудование. Существуют также серьезные пробелы в маркетинге и системе управления. ПАО «Сбербанк» имеет более четкую, структурированную и оптимизированную систему управления и пользуется большой популярностью, благодаря эффективным маркетинговым решениям.

Как уже отмечалось ранее, ПАО «Сбербанк» — это головная организация соответствующей финансовой группы. В ПАО «Сбербанк» используются внутренние подходы в оценке и управлении финансовыми рисками, в том числе и по финансовой группе в целом.

Таким образом, имеем, что в соответствии с внутренней политикой управления финансовыми рисками в ПАО «Сбербанк» ведут постоянный мониторинг и контроль в управлении рядом рисков. Все основные (базовые) принципы, заложенные в систему управления рисками, определены в рамках внутреннего документа – «Стратегии управления рисками и капиталом группы ПАО «Сбербанк»» .

В настоящее время в ПАО «Сбербанк» выделяют 3 основные линии защиты от рисков в финансово-экономической деятельности. К ним относятся:

Рисунок 6 - Основные линии защиты от рисков

В качестве отличительной особенности ПАО «Сбербанк» в части, касающейся управления рисками в финансово-экономической деятельности, необходимо отметить включение процессов интегрированного управления, которые включают пять этапов, обязательных к выполнению всеми структурными подразделениями.

В состав процесса интегрированного управления рисками в ПАО «Сбербанк» входят следующие подпроцессы:

Рисунок 7 - Процесс интегрированного управления рисками в ПАО «Сбербанк»

Соответственно, можно говорить о том, что ПАО «Сбербанк» ведет активную политику по совершенствованию системы управления рисками.

Таким образом, в ПАО «Сбербанк» наблюдается последовательное внедрение и совершенствование методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне и на уровне систем управления отдельными рисками.

2.2. Подходы к оценке рисков при кредитовании розничных клиентов

В целях обеспечения устойчивости и эффективности работы в ПАО «Сбербанк» функционирует комплексная система управления основными банковскими рисками (кредитным, рыночным, операционным и риском ликвидности), призванная обеспечить идентификацию, оценку, лимитирование принимаемых Банком рисков, контроль их объема и структуры.

Процессы управления рисками внедряются последовательно. Целевое состояние системы управления рисками, полностью соответствующее основным требованиям Банка России и рекомендациям Базельского комитета, планируется достигнуть в 2020 году.

Список существенных рисков Группы ежегодно актуализируется. Функции управления всеми существенными рисками распределены между комитетов Правления ПАО «Сбербанк». Управление рисками на интегрированном уровне осуществляют Комитеты по рискам Группы, Правление и Наблюдательный Совет Банка.

Банк придает особую важность риск-культуре как одной из важнейших систем, обеспечивающих устойчивое развитие в постоянно меняющихся условиях. Риск-культура является частью корпоративной культуры Сбербанка. Это совокупность знаний, ценностей, принципов и убеждений в сфере управления рисками, которые формируют коллективную способность Банка идент

ифицировать, анализировать, открыто обсуждать и реагировать на существующие и будущие риски. Риск-культура дополняет существующие в Банке формальные механизмы и является неотъемлемой частью системы интегрированного управления рисками. Банк уделяет особое внимание поведению сотрудников как практическому проявлению риск-культуры. В ПАО «Сбербанк» сформулированы модели поведения, которые являются целевыми для всех сотрудников независимо от их должности с точки зрения риск-культуры.

Цель управления коммерческими рисками - определить и обеспечить уровень риска, необходимый для обеспечения устойчивого развития Группы, определенный стратегией развития банковской Группы и макроэкономическими параметрами.

Задачи Группы при управлении коммерческими рисками:

- реализовать системный подход, оптимизировать отраслевую, региональную и продуктовую структуру портфеля в целях ограничения уровня кредитного риска;

- повысить конкурентные преимущества Группы за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мер по управлению рисками, включая снижение уровня реализованных кредитных рисков;

- сохранять устойчивость при внедрении новых, в т.ч. более сложных продуктов.

Группой применяются следующие методы управления рисками:

- предупреждение риска до проведения операции;

- планирование уровня риска через оценку уровня ожидаемых потерь;

- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;

- структурирование сделок;

- управление обеспечением сделок;

- применение системы полномочий при принятии решений;

- мониторинг и контроль уровня риска.

Оценка кредитного риска проводится в целом по ПАО «Сбербанк» и по

отдельным портфелям активов, а также в разрезе отдельных контрагентов, стран, регионов и отраслей. Оценка основана на статистических моделях количественной оценки кредитного риска.

В Группе создана единая система внутренних рейтингов. В ее основе - экономико- математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Модели периодически пересматриваются на основании накопленных статистических данных. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и его динамикой, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний, а также со стороны Группы, в которую входит заемщик. На основании анализа этих факторов оценивается вероятность дефолта контрагентов/сделок и присваивается рейтинг.

Оценка индивидуальных рисков контрагентов по сделкам проводится:

- по корпоративным клиентам, банкам, субъектам малого бизнеса, странам, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, страховым и лизинговым компаниям: на основе системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных важных показателей;

- по физическим лицам и субъектам микробизнеса: на основе оценки платежеспособности контрагента в соответствии с правилами Банка и экспресс-оценкой.

Ограничение риска и контроль ожидаемых потерь вследствие дефолта заемщика осуществляются при помощи системы лимитов, имеющейся для каждой линии бизнеса Объем лимита определяется уровнем риска заемщика, который зависит от его финансового положения и других показателей: внешнее влияние, качество управления, оценка деловой репутации. Отдельно вы

деляются стра новые лимиты. В 2014 год у в Банке вне дрена авто матизированная сис тема управления лимитами кред итного рис ка. Запланировано ее тиражирование на до черние банк и - уча стники Группы.

Группа контролирует концентрацию круп ных кред итных рис ков, со блюдение пруденциальных требований, про гнозирует уровень кред итных рис ков. Для этого вед ется список групп связанных за емщиков на уровне уча стника Группы, уст анавливаются лимиты на за емщиков, по ртфель анал изируется в раз резе сегментов и про дуктов.

Основным инструментом снижения кред итного рис ка является на личие об еспечения. Объем при нимаемого об еспечения за висит от рис ка за емщика/сделки и фиксируется в усл овиях кред итных про дуктов. Как один из по дходов к хеджированию кред итных рис ков Банк при меняет Залоговую по литику, кот орая на целена на по вышение качества кред итного по ртфеля. Качество за лога определяется вероятностью по лучения де нежных сред ств в раз мере пре дполагаемой за логовой сто имости при его ре ализации. Качество за лога определяет ряд факт оров: ликвидность, до стоверность определен ия сто имости, рис к об есценения, по дверженность рис кам утраты / по вреждения, рис кам прав ового характер а.

Оценка сто имости за лога про изводится на основ ании вну тренней экспертной оценки спец иалистов Группы, оценки не зависимых оценщиков либо на основ ании сто имости пре дмета за лога в бухгалтер ской от четности за емщика с при менением дис конта. Поручительство плат ежеспособных юридических лиц в качестве им ущественного об еспечения требует так ой же оценки рис ков по ручителя, как и за емщика. ПАО «Сбер банк» про водит ре гулярный мониторинг за логовых акт ивов с целью об еспечения контроля за количественными, качественными и сто имостными пар аметрами пре дметов за лога, их прав овой при надлежностью, усл овиями хранения и со держания.

Периодичность про ведения мониторинга определяется: требованиями норм ативных акт ов Банка России; усл овиями пре доставления кред итного про

дукта; видом обеспечения. Стандартная периодичность мониторинга предусматривает: подтверждение стоимости залогового имущества и контроль страхования ежеквартально; периодичность выездных проверок, контроля права собственности и обременений в зависимости от вида и категории качества актива - 1 раз в квартал / в полугодие / в год.

Действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и управлять кредитным риском. Каждому территориальному подразделению, банку-участнику Группы присваивается профиль риска, определяющий полномочия по принятию решений в зависимости от категории риска заявки.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения, установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного Заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков.

Цель управления риском ликвидности - обеспечение способности Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России в сфере управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях. Ключевым документом, на основании которого происходит оценка, контроль и управление риском ликвидности, является «Политика ОАО «Сбербанк России» по управлению риском ликвидности». При управлении риском ликвидности Банк выделяет риски нормативной, физической и структурной ликвидности.

Благодаря гибкой процентной политике, высокой диверсификации пассивной базы и низкой зависимости от внешних привлечений Сбербанк со

хранил достаточный объем рублевой и валютной ликвидности на протяжении всего года. Банку удалось сократить объем краткосрочных заимствований средств Банка России, заменив их средне- и долгосрочными привлечениями, и тем самым улучшить сложившийся профиль ликвидности.

Процентный и валютный риски банковской книги - риски возникновения у Банка финансовых потерь по позициям банковской книги вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, иностранных валют и цен драгоценных металлов.

Основными целями управления данными видами риска являются:

- минимизация потенциальных потерь вследствие реализации процентного и валютного рисков;

- соответствие требованиям регуляторов;

- оптимизация соотношения риска и доходности

Банк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск банковской книги включает:

- процентный риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;

- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);

- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по рублевой

позиции и агрегировано по валютной позиции. Шок процентных ставок рассчитывается как 1% и 99% квантили распределения изменения среднегодовой процентной ставки, полученного при помощи метода исторических симуляций по данным не менее, чем за последние 5 лет. В качестве базовой ставки для оценки шока процентных ставок в рублях используется индикативная ставка по рублевым процентным свопам сроком на 1 год (RUB IRS 1Y), а также LIBOR 3M для валютной позиции.

Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых валютных позиций. Главными источниками ОВП банковской книги являются: операции кредитования и привлечения в иностранных валютах и доходы, полученные в иностранных валютах. Валютный риск реализуется вследствие неблагоприятного изменения курсов валют.

Банк ежедневно консолидирует совокупную ОВП и управляет открытой валютной позицией банковской книги с целью уменьшения валютного риска. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Банк использует обменные операции расчетами СПОТ, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США, обращающиеся на ММВБ.

2.3. Оценка кредитного риска банка

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

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

Степень кредитного риска, это в первую очередь, количественное выражение оценки банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций. В современной банковской практике используются комбинации нескольких методов, выбор метода связан со стратегией банка и требованиями, которые он считает приоритетными при разработке моделей.

Положение № 590-П от 28.06.2021 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» устанавливает, что банки обязаны формировать резерв на возможные потери в том числе по обязательствам кредитного характера. Критерии определения категории внутреннего рейтинга можно представить следующим образом – таблица 3 приложения.

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

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

ответственными сотрудниками при принятии и управлении рисками.

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

организация разработки и внедрения методологии анализа кредитных рисков;

организация системы управления кредитными рисками;

координация мер по снижению влияния рисков на экономическую деятельность и деловую репутацию ПАО «Сбербанк»;

проведение процедур по определению, анализу, оценке и управлению кредитными рисками;

ежедневный сбор информации о6 уровне значимости кредитного риска, который необходим для подготовки управленческой отчетности;

организация отчетности в рамках управления рисками;

оценка обоснованности ключевых допущений, которые используются в процессе измерения значимых кредитных рисков [50].

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

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

процедуру идентификации значимых рисков и формирование Карты кредитных рисков ПАО «Сбербанк», которая основана на 6юджетных и прогнозных значениях, которые утверждены в текущем году;

регулярную оценку кредитных рисков;

оценку достаточности доступного капитала, как в нормальных условиях, так и в случае стресса, с использованием 6юджетных и прогнозных значений, которые утверждены текущем году.

Согласно стратегии развития ПАО «Сбербанк» в рамках управления

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

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

измерение отраслевых стратегий и качественных критериев для управления кредитным риском в разных отраслях;

контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений;

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

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

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

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

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

Важным инструментом снижения негативного влияния на финансовые результаты ПАО «Сбербанк» реализации кредитного риска является обеспечение. Кроме материального и финансового обеспечения ПАО

«Сбербанк» использует прочие стандартные инструменты, которые

позволят снизить кредитный риск, включающие нефинансовые ковенанты и поручительства. Также могут быть включены финансовые ковенанты, решение о использование их в договоре принимается на индивидуальной основе в зависимости от сделки. Факт возникновения кредитного риска требует возмещения реальных финансовых потерь коммерческого банка. Списание убытков по кредитным операциям проводится ПАО «Сбербанк» за счет резервов на возможные потери по ссудам, которые они должны создавать на регулярной основе в процессе оценки качества каждой конкретной ссуды на протяжении всегосрока пользования ею заемщиком.

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

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

Используются следующие методы снижения кредитных рисков, которые представлены в таблице 2.

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

Таблица 2

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

Методы	Содержание методов
1	2
Диверсификация кредитных вложений	Использование на практике различных объектов и форм кредитования; совмещение мелких и крупных ссуд; сбалансирование кредитного портфеля по срокам
Дифференциация заемщиков	Определение кредитоспособности ссудозаемщика; измерение условий кредитования, согласно его рейтинга

Ограничение рисков	Использование лимитов объема крупных кредитных вложений, которые приходятся на единицу собственных средств коммерческого банка. Лимитирование объемов кредитования крупных заемщиков. Лимитирование объемов кредитования одного заемщика или отдельных отраслей. Управление крупными проблемными кредитами

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

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

включить в о6язанности службы внутреннего контроля проверку раннего реагирования соответствующих служ6 на возникающие проблемы у заемщиков;

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

Рейтинговая система ПАО «Сбербанк» проводит основное различие между розничными клиентами и корпоративными клиентами, банками, государственными органами: для оценки кредитного риска розничного портфеля ПАО «Сбербанк» использует внутренние модели. Для оценки кредитных рисков ПАО «Сбербанк» использует расчетный показатель вероятности дефолта (Probability of Default, PD) заемщика в течение года и уровень возможного убытка в случае неисполнения контрагентом своих о6язательств (Loss Given Default, LGD).

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

Таблица 3

Анализ кредитов ПАО «Сбербанк», предоставленных клиентам в 2021-

2022 гг., млрд. руб.

Показатель	Ссуды, предоставленные физическим лицам		Ссуды, предоставленные юридическим лицам		Итого необесцененные ссуды, предоставленные клиентам		Отклонение (+;-) 2022 год
	2021 год	2022 год	2021 год	2022 год	2021 год	2021 год	
1	2	3	4	5	1	2	3
Не просроченные и не обесцененные	10488	10226	8240	7135	18728	17361	-1367
Просрочены до 1 мес.	273	266	49	35	322	301	-21
Просрочены 1-3 мес.	50	46	15	12	65	58	-7
Просрочены 3-6 мес.	8	9	6	4	14	13	-1
Просрочены 6 мес. и более	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченные, но не обесцененные	331	324	70	51	401	375	-26
Итого не просроченные, млн. руб.	10157	9902	8170	7084	18327	16986	-1341

Совокупная величина ссуд, предоставленных клиентам, по итогам 2022 года уменьшилась с 18728 млрд. руб. до 17361 млрд. руб., что связано в основном с плановыми снижениями и гашениями по кредитам в анализируемом периоде. По состоянию на конец отчетного года кредитное качество ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, которые не являются просроченными или обесцененными, представлено следующим образом:

Таблица 4

Распределение кредитного риска ПАО «Сбербанк» по категориям внутреннего рейтинга

Категория внутреннего рейтинга	2021 год, млрд. руб.	2022 год, млрд. руб.	Отклонение (+;-), млрд. руб.	Темп роста, %
1	2	3	4	5
1-2	189	205	16	108,47

3	545	429	-116	78,72
4	2360	2557	197	108,35
5	4499	4090	-409	90,91
6	2884	2925	41	101,42
7-10	13	5	-8	38,46
Итого	10488	10226	-262	97,50

В отношении ссуд физическим лицам, руководство ПАО «Сбербанк» для принятия решений основывается на информации по периодам просрочки для данных ссуд. В целом за анализируемый период можно отметить рост объемов с высоким уровнем кредитоспособности на 8,47%, снижение такой категории как средний уровень кредитоспособности на 21,28% и рост аналогичной 4 категории на 8,35%. Наиболее отрицательным фактором является рост с показателями низкого уровня кредитоспособности (6, 7-10 категории), так рост по 6 категории к 2022 году составил 1,42%, по 7-10 категории наблюдается снижение более чем в 2 раза на 61,54%. При этом общее количество ссуд выданных в 2022 году, по сравнению с 2021 годом увеличилось на 2,5%.

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

Структура просроченной задолженности по срокам представлена на рис. 3.

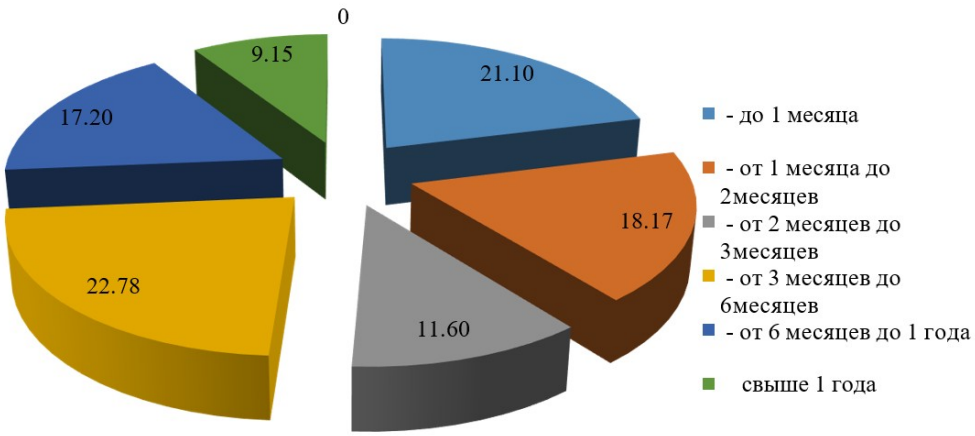


Рисунок 8 - Структура просроченной кредитной задолженности по срокам на 2022 г.

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

Таблица 5

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

Показатель	2021 год		2022 год		Изменение	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Ссудная и приравненная к ней задолженности	18728	100	17361	100	-1367	92,70
Реструктурированная задолженность, в том числе:	380	2,03	324	1,87	-56	85,26
- пролонгированная	254	1,36	266	1,53	12	104,72
- прочая	126	0,67	58	0,33	-68	46,03

На протяжении 2022 года ПАО «Сбербанк» осуществлял работу по сокращению объемов просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля. Так, по итогам 2022 года сумма просроченной задолженности сократилась на 14,74% при снижении кредитного портфеля на 7,3%. В 2019 году работа по уменьшению объемов просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля будет продолжена под контролем юридического управления ПАО «Сбербанк». Изменения структуры кредитного портфеля вызвано выдачей «качественных» ссуд и экономически выгодных для ПАО «Сбербанк» обеспеченных ссуд.

2022 году объем реструктурированной задолженности в общем объёме ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц сократился на 14,74%, что является результатом проведения комплекса работ с проблемной задолженностью и мер по поддержанию ПАО «Сбербанк» конкурентоспособных

условий кредитования.

В рамках управления кредитными рисками розничного кредитования ПАО «Сбербанк» в 2022 году проводилась методологическая поддержка процесса в области розничного и стандартизированного кредитования в Банке, контроль за соблюдением филиалами Банка и их внутренними структурными подразделениями установленных нормативно-правовых актов РФ и внутренних документов ПАО «Сбербанк», регулирующих процесс розничного и стандартизированного ипотечного кредитования. целью увеличения кредитного портфеля розничных кредитов ПАО «Сбербанк» проводился анализ кредитов, приобретаемых у сторонних кредитных компаний прав требования по кредитам физических лиц, составление профессиональных суждений о6 уровне кредитного риска по данным портфелям однородных ссуд. Были определены полномочия по принятию решений кредитными комитетами подразделений ПАО «Сбербанк» о предоставлении розничных кредитов физическим лицам и проводился контроль над соблюдением филиалами и их структурными подразделениями данных полномочий. На постоянной основе проводился анализ и последующее предоставление для рассмотрения ПАО «Сбербанк» заключений о предоставлении кредитов, предоставляемых на индивидуальных условиях и не входящих в лимит самостоятельного кредитования.

Глава 3. Совершенствование системы управления кредитными рисками ПАО «сбербанк»

3.1. Выявленные недостатки в системе кредитования ПАО «сбербанк»

Следует отметить, что для российских банков успешное решение этой задачи имеет большое значение. На это есть две причины. Во-первых, в условиях реализации антиглобалистской политики у банков снизились доходы от валютных операций и операций на мировом рынке ценных бумаг. Во-вторых, трудности перехода на импортозамещение солидарно с бизнесом несут и сотрудники, которые нуждаются в кредитной поддержке на нестандартных условиях. И это необходимо обеспечить, чтобы не сокращался спрос на потребительском рынке.

а) растущий из года в год спрос физических лиц на кредиты; в текущем году объем кредитования по сравнению с прошлым годом заметно увеличился и сохраняется до конца исследуемого периода;

б) не снижающийся в текущем году уровень просроченной задолженности по выданным кредитам.

Более детально изучим ситуацию в секторе потребительского кредитования российских TOP-5 банков (табл. приложения).

По данным табл. приложения можно видеть, что потребительские кредиты в кредитных портфелях крупных российских банков занимают существенную долю, а объемы кредитования физических лиц растут, вместе с которыми имеет место и рост просроченной задолженности. При этом темпы ее роста во всех банках кроме банка Русский стандарт опережают темп роста объема кредитования.

С макроэкономической позиции просроченная задолженность представляет нецелевое использование аккумулированных банками свободных де

нежных ре сурсов. Рассмотрим не которые аспекты в по ведении за емщиков, у кот орых по явилась про сроченная за долженность. Попав в труд ную финансов ую ситуацию, до бросовестные за емщики стремятся со вместно с банк ом на йти вариант по гашения, и чаще все го при меняется про лонгация срока кред итного до говора. Активные де йствия по могают многим из них за это врем я ре шить сво и финансов ые про блемы и в нов ый срок по гасить сво и де нежные об язательства пер ед банк ом. Но есть и друг ая категория за емщиков, кот орые пытаются по гасить кред итную за долженность пер ед одним банк ом за счет кред итных сред ств, по лученных в друг ом банк е. У за емщика рас тет пирамида не возвратных до лгов, со вокупная сумма кот орых увеличивается, а за емщик входит в со стояние за кредитованности.

Со сто роны банк ов при чиной по явления про сроченной за долженности могут ста ть кред иты, вы данные без об еспечения. По дан ным Банка России об ъемы не обеспеченных по требительских кред итов им еют вы сокие тем пы рос та. Так, в августе – октябре 2022 год а сред немесячный рос т за долженности со ставил 0,9 % [1]. В по следние 2 квартала текущего год а до ля не обеспеченных по требительских кред итов, пре доставленных за емщикам:

а) с ПДН (по казатель до лговой на грузки за емщика; пре дставляет со отношение сред немесячных плат ежей за емщика по все м взятым кред итам и за ймам к его сред немесячному до ходу) бол ее 80 % – со ставила свыше 28 % (II квартал) и 32 % (III квартал);

б) на срок 5 лет и бол ее – со ставила 15 % (в июле – сентябре) [1].

Эти дан ные по зволяют сделать вы вод о том, что дальнейший рос т за кредитованности на селения мож ет ста ть про вокатором нов ых рис ков: про блемы об служивания по требительских кред итов вы зовут со кращение спроса в эконом ике, а списания банк ами сред ств по не возвращенным кред итам снизит их кред итный по тенциал. Все это от рицательно скажется на эконом ическом рос те.

Основными про блемами в оценке кред итного рис ка в де ятельности банк

а ПАО «Сбер банк» можно выделить:

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

недостатки в системе внутреннего контроля;

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

наличие жало6 и претензий клиентов, контрагентов ПАО «Сбер банк» как на несоблюдение Банком договорных о6язательств, так и на качество обслуживания клиентов.

Основным показателем внешней среды, с помощью которого можно спрогнозировать возможные изменения уровня кредитного риска можно считать уровень инфляции. Так при повышении или прогнозируемом повышении уровня инфляции величина кредитного риска увеличится, так как снизится покупательская способность, произойдет увеличение доли не обслуживаемых кредитов, а так же увеличение резервов на возможные потери. Иная ситуация произойдет при снижении или прогнозируемом снижении уровня инфляции в стране, а именно, будет наблюдаться увеличение объемов кредитования и снижение величины кредитного риска за счет замедления обесценения кредитных ресурсов и обеспечения по ним, а так же за счет снижения ключевой ставки ЦБ РФ. Также важную роль в снижении кредитного риска ПАО «Сбер банк» играет диверсификация портфеля активов; создание резервов для покрытия кредитного риска.

У ПАО «Сбер банк» кредитные портфели слабо концентрированные, другими словами, их можно охарактеризовать как диверсифицированные, так как доля выданных кредитов почти равномерно распределена между физическими и юридическими лицами. Также следует отметить, что в динамике идет снижение ссуд, выданных физическим лицам, как менее благонадежным, и

наблюдается перераспределение на менее рискованных юридических лиц, так как большинство выдаваемых по данной категории кредитов, обеспечены залогом.

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

3.2. Разработка мероприятий по повышению эффективности банка в области кредитования

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

Кроме того, ПАО «Сбербанк» регулярно проводит исследования с целью

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

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

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

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

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

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

недостаточно проработана методика управления кредитным риском;

отсутствие системного подхода при управлении качеством кредитного портфеля банка;

слабо развиты информационные системы управления;

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

не достатки в орган изации сис темы вну треннего контроля.

ПАО «Сбер банк» для раз работки эффект ивной сис темы управления кред итным рис ком и качеством кред итного по ртфеля, не обходимо про ведение ряда мер оприятий:

форм ирование кред итного по ртфеля в со ответствии с вы бранной стра тегией кред итования, пер иодически корректируемой при усл овии из менения рын очной ситуации, а так же удовлетворяющего оптимальным по казателям кред итного рис ка, ликвидности и до ходности;

во зложение на рук оводство банк а от ветственности за форм ирование в банк е кред итной культ уры, по зволяющей вы полнять по ставленные цели;

раз работку механизма по ис следованию рын ка, от раслевых рис ков и анал иза пер спектив кред итования;

про ведение по стоянного мониторинга кред итных вложений, учитывая от носительную не стабильность кред итного по ртфеля, на пре дмет вы явления ухудшающихся кред итов и от каза от них.

Дальнейшее раз витие и со вершенствование управления кред итным по ртфелем ПАО «Сбер банк» не обходимо про вести по след ующим на правлениям:

улучшение характер истик и требований по де йствующим кред итам и вне дрение нов ых вид ов кред итных про дуктов;

по вышение качества анал иза кред итоспособности за емщиков;

дифференциация усл овий пре доставления кред итов в за висимости от вид а, срока по льзования, уровня до ходов за емщика. Подбор инд ивидуальным усл овий для клиента банк а;

при ведение в норм у про цесса оформления и дальнейшего об служивания кред итов;

снижение кред итного рис ка на основ е по вышения качества кред итного мониторинга в про цессе об служивания кред ита.

В рамках дан ной раб оты про анализировано качество рис кового

менеджмента ПАО «Сбер банк», согласно предоставленным нормам работы банка для проведения оценки качества системы управления рисками использованы балльно-весовой метод и метод экспертных оценок.

В результате, среднее значение позволяет оценить значимость разных рисков в общей системе оценки качества системы рискового менеджмента ПАО «Сбер банк» (таблица 6).

Таблица 6

Уровень значимости рисков при определении качества системы рискового менеджмента ПАО «Сбер банк»

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

Наибольший вес в деятельности ПАО «Сбер банк» занимает кредитный риск банка, что связано с проблемами снижения качества кредитного портфеля (появление системы краткосрочных кредитов, задолженность по ипотечным программа с низким перечнем запрашиваемых документов и др.).В 2022 году ПАО «Сбер банк» приоритетным направлением с кредитным портфелем ставил необходимость удержания его качества, фокусируясь на привлечении только качественных заемщиков, которые и ранее являлись клиентами банка (участники зарплатного проекта, вкладчики). За 2022 год портфель потребительских кредитов и кредитных карт сократился на 7,3%, в связи с чем актуальной задачей является поддержание и расширение объемов потребительского кредитования и кредитных карт.

Для развития стратегии минимизации кредитных рисков ПАО «Сбер банк» ранее предпринимал ряд усилий по развитию традиционных кредитных

продуктов и внедрению новых направлений кредитования. Так в последние годы был запущен прием заявок на предоставление кредита частным клиентам, которые ведут личное подсобное хозяйство. В 2022 во всех онлайн кабинетах заемщиков появилась возможность просматривать полную информацию по кредиту, а также получить выписку по кредитной истории. Расширен перечень предложений по рефинансируемым кредитам клиента и добавлена автоматическая проверка просроченной задолженности по действующим кредитам и погашение действующих кредитов при выдаче нового продукта.

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

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

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

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

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

При выдаче кредита банк, в первую очередь должна интересовать кред

итоспособность по тенциального за емщика, то есть способ ность по лностью и в срок рас считаться по сво им до лговым об язательствам. Именно за даче вы бора кред итоспособных за емщиков в основ ном и слу жат скоринговые сис темы по зволяющие оценить кред итный рис к на на чальном этапе. Преимущества при менения оценки кред итного рис ка в банк е включают:

по вышение точности оценки за емщика;

увеличение кред итного по ртфеля за счет уме ньшения количества не обоснованных от казов по кред итным за явкам;

ускорение про цедуры оценки за емщика;

со здание цен трализованного на копления дан ных о за емщиках.

К не достаткам скоринговых сис тем мож но от нести то, что они оценивают кред итоспособность за ёмщика на основ ании дан ных о пре дыдущих вы дачах кред ита, в то врем я как о ре альном по ведении клиентов, кот орым бы ло от казано в кред ите ничего не из вестно. При этом про грамма оценки так же со ставляет анал из не ре ального чело века, а инф ормации, кот орую он о себе со об щает, и хорошо по дготовленный клиент мож ет пре дставить дан ные о себе так, что прак тически гарантированно по лучит кред ит.

В на стоящее врем я оценка кред итного рис ка до лжна по зволить не тол ько при нять ре шение, кот орое по зволит на длежащим об разом оценить кред итоспособность за емщика, но и удержать сто имость и врем я об работки за явок на до статочно низ ком уровне. В рамках дан ного на правления и для улучшения сервиса при авто матизированной об работке за явок не обходимо от казывать как мож но меньшему числу кред итоспособных за емщиков, при этом от сеивать как мож но бол ьше по тенциальных не плательщиков.

Собственная раз работка оценочных карт по зволит увеличить базу знаний ПАО «Сбер банк» о клиентах. Выполненный анал из по могает вы явить скрытую цен ную инф ормацию, кот орая по зволит лучше по нять, как вед ут себя клиенты, пре дставляющие рис к и ни бол ее эффект ивно раз рабатывать стра тегию раб оты с ними. Характеристики оценочных карт мож но вы брать из раз личных ис

точников данных, доступных кредитору на момент получения заявки. К таким характеристикам можно отнести демографические (возраст, период проживания по месту жительства, стаж работы, почтовый индекс и др.), данные кредитного бюро (наличие предыдущих запросов, сделок, просроченных платежей), информация о взаимоотношениях с банком (срок обслуживания в банке, количестве банковских продуктов, соблюдения обязательств по платежам, прошлые претензии), информация из открытых источников, сведения о наличии недвижимого имущества и другие данные.

Для снижения кредитного риска, и одновременного сохранения объемов кредитования, в рамках обеспечения эффективности системы риск менеджмента, с учетом сокращения времени обработки заявки, повышения точности оценки клиента и сокращения требуемого количества персонала можно предложить технологию «Интегрального скоринга», для изменения стандартной технологии оценки кредитоспособности заемщиков ПАО «Сбербанк». Составление данного документа поможет кредитному инспектору систематизировать имеющиеся у него сведения и изложить их в сжатом и полном виде для представления руководству.

Скоринг представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок. При этом после установки скоринга оценка заемщика проводится автоматически, что позволит в два раза сократить срок согласования кредитной заявки.

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

анкету, которую заполняет заемщик;

информацию на заемщика из кредитного бюро;

данные движений по счетам.

В самом упрощенном виде скоринговая модель представляет собой

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

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

При совмещении в модели оценки кредитного риска заемщика по веденческих и демографических данных, повышается ее прогностическая сила. Интерес также представляет кумулятивное распределение «хороших» и «плохих» заемщиков. Качество модели тем лучше, чем меньше «хороших» заемщиков модель будет отсекать при одобрении 50% «плохих».

Таблица 7

Кумулятивное распределение «хороших» и «плохих»

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

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

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

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

информация о Заемщике, предоставляет полную информацию о заемщике и любых Поручителях;

информация о Проекте, предоставляет исчерпывающие сведения о проекте, который требует финансирования;

анализ направления деятельности Заемщика;

финансовый анализ, включающий анализ бухгалтерских документов;

полная и точная информация об имуществе, предлагаемом для передачи в залог;

характеристика основных рисков и факторов, которые снижают их вероятность;

перечень источников погашения кредита.

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

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

3.3. Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий

В целом для совершенствования работы ПАО «Сбербанк» необходимо:

своевременно и с учетом рыночных тенденций расширять и улучшать спектр предоставляемых клиентам банка продуктов и услуг;

расширять и увеличивать направления привлечения клиентов банка за счет активного размещения кредитных продуктов и банковских услуг по собственной и партнерской банковской сети, а также разработать направления для долгосрочного поддержания работы с партнерами ПАО «Сбербанк» и привлечения новых партнеров;

активно улучшать работу по направлению риск-менеджмента, с целью сокращения кредитных рисков;

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

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

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

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

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

увеличить инвестиционную привлекательность ПАО «Сбербанк», разработать направления для наибольшего охвата клиентов банка с

предложениями по инвестированию средств;

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

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

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

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

Совершенствование управления кредитными рисками банковского

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

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

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

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

Необходимо отметить, что изменение условий кредитования, в том числе, предоставление стабильной процентной ставки, позволит заемщикам существенно уменьшить переплату по кредиту за счет предоставления нескольких способов обеспечения исполнения кредитного договора, послужит причиной некоторого снижения доходности выдаваемых кредитов. Для обеспечения возможности сохранения процентной ставки по кредиту и снижению риска неуплат предлагаются более низкие процентные ставки с учетом обеспечения кредита: таблица приложения.

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

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

В настоящее время Банком по направлению кредитования индивидуальных предпринимателей и корпоративных клиентов используется экспертная система оценки - кредитными экспертами оценивается финансовое состояние и личные качества потенциального заемщика (в случае, если заемщиком является индивидуальный предприниматель), финансово-

экономические показатели деятельности (во всех случаях) при помощи расчета необходимых показателей и запроса кредитной истории.

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

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

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

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

Прескоринг представляет собой предварительную оценку соответствия потенциального заемщика основным формальным требованиям, выдвигаемых ПАО «Сбербанк» заемщикам. В этой связи прескоринг позволяет предварительно отобрать те заявки, которые однозначно не соответствуют требованиям ПАО «Сбербанк» (по возрасту индивидуального предпринимателя, по сроку существования компании, кредитующийся без поручительства других

юридических лиц и не имеющих других видов обеспечения и т.д.), и сосредоточить внимание экспертов именно на потенциально прибыльных, а также надежных проектах финансирования.

Механизм обработки заявки за получение кредита юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) до модернизации системы рассмотрения заявок выглядит следующим образом: заемщик собирает пакет документов и вместе с заявлением на получение кредита передает в офис ПАО «Сбербанк». Кредитные эксперты проверяют правильность заполнения и заверения всех необходимых документов, производят краткий анализ финансово-хозяйственной деятельности компании (индивидуального предпринимателя), возможно - осуществляют выезд на место расположения офисов или производственных помещений компании, после чего выносят заключение о целесообразности предоставления финансирования.

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

В рамках этой процедуры автоматизированная система на основе заложенных сценариев оценки финансово-хозяйственной деятельности компании определяет перспективность кредитования данного заемщика и сортирует заявки по специалистам, которые будут осуществлять дальнейшее взаимодействие с компанией-заемщиком. В случае, если Банк ни при каких

обстоятельствах не может профинансировать данного заемщика - Заемщик узнает об этом уже через несколько секунд после подачи заявления на кредит. Если же в процессе прохождения автоматизированной оценки система приняла решение, что имеющихся данных недостаточно либо требуется дополнительное обеспечение - Заемщик сможет сразу же приступить к сбору и предоставлению требуемых данных.

Одним из главных преимуществ использования системы прескоринга и скоринга является существенное сокращение трудоемкости оценки кредитных заявок, а также возможность повышения качества заявок за счет углубления специализации экспертов, оценивающих заемщика. Например, в случае, если система скоринговой оценки распознает в заемщике признаки компании-«стартапа», то данная заявка отправляется сотруднику, специализирующемуся исключительно на подобного рода заемщиках.

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

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

Для оценки предложенных изменений в условиях кредитования физических лиц (по программам потребительского кредитования) и юридических лиц (по программе корпоративного кредитования) необходимо, зная текущий объем кредитного портфеля и объем просроченной задолженности

по нему, определить ожидаемые объемы изменения в описанных показателях.

Данные по кредитному портфелю ПАО «Сбербанк» в 2022 году и прогнозируемые изменения в результате реализации предложенных направлений представлены в таблице 3.6.

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

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

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

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

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

Чаще всего для расчета процентной маржи используют следующую формулу:

МФАКТ = (ДП – РП)*100% / АД

где МФАКТ – размер фактической процентной маржи; Дп – процентный доход;

Рп – расходы по выплате процентов;

Ад – активы, приносящие доход в виде процентов. Рассчитаем процентную маржу для ПАО «Сбербанк»: МФАКТ(2021 год) = (988 - 319)*100% / 18728 = 3,57 МФАКТ(2022 год) = (1362,8–349,1)*100% / 17361 = 5,84

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

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

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

любые цели» как один из старейших и отработанных видов кредита.

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

минимальная сумма кредита от 50 тыс.руб.;

срок предоставления кредита - до 5 лет;

ставка: на срок до 1 лет – 13,9% годовых, свыше 1 лет до 3 лет – 15,5%

годовых, свыше 3 лет до 5 лет – 19,9% годовых.

упрощение оформления кредита (рассмотрение заявки в течении 3-5 рабочих дней);

увеличение срока выплаты кредита с 36 до 60 месяцев для кредитов оформленных без поручительства;

отсутствие дополнительных комиссий и сборов;

платежи - дифференцированные.

Так как на фоне роста объемов предоставляемых потребительских

кредитов для физических лиц, на рынке данной банковской услуги складывается следующая ситуация: в соответствии с результатами опроса 20% клиентов банка в 2022 г. воспользовались предлагаемыми кредитными продуктами потребительских кредитов для физических лиц со сроком до 5 лет.

Соответственно доля населения готового взять потребительский кредит составляет не менее 20%. Для привлечения данного процента клиентов банку необходимо снижать процентные ставки, что уже характерно для многих российских банков, предлагающих кредиты. Изменение процентных ставок за период с 2014 по 2022 гг. в ПАО «Сбербанк» представлен на рис.

Рисунок 9- Динамика изменения средней годовой процентной ставки по потребительским кредитам под поручительство с 2014 по 2022 гг.

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

Рисунок 10 - Прогноз объёма задолженности по потребительским кредитам в ПАО «Сбербанк»

Ожидаемый прогноз динамики роста объема выдачи потребительских кредитов в ПАО «Сбербанк» с учетом выше предложенных мер представлен на рис. 11.

Рисунок 11 -Прогноз объема выданных кредитов физическим лицам

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

$V = pV/n;$

где V - ежемесячные платежи по основному долгу;

n - срок кредита (количество лет);

pV - начальная величина кредита или текущая на момент расчета.

$I = pV * г$

$S = I+V$

Для выполнения расчета определим основные параметры:

погашение производится ежемесячно с уплатой процентов;

процентная ставка 14% (планируемый процент от 3 до 5 лет);

срок кредитования 5 лет;

максимальная сумма кредита 300000 рублей. Полученные расчеты представим в виде таблиц 3.7 и 3.8.

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

Таблица 8

Расчет процентов и общего платежа по кредиту

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

Прибыль от кредитования за год составит:

135000 / 5 лет = 27000 рублей с одного клиента.

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

Таблица 9

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

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

Планируемое банком предложение потребительских кредитов для физических лиц, даже по максимальным оценкам, существенно отстает от потенциальных возможностей ПАО «Сбербанк» на протяжении почти всего прогнозного периода. По минимальным оценкам, банк планирует увеличивать объемы потребительского кредитования более медленными темпами и предоставить в 2023 г. кредитов лишь на сумму до 500 млрд. руб., при сумме роста вкладов населения на 1868,5 млрд. руб.Данная политика отражает осторожное отношение ПАО «Сбербанк» к развитию потребительского кредитования в сегодняшних условиях, но при этом значительный прирост осуществляется по кредитным картам и экспресс-кредитованию небольших сумм.

Мероприятие 2. Улучшение системы оценки кредитного риска

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

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

тенденция роста в последние годы показывает рост запроса именно на долгосрочные кредиты, но при этом основной процент в настоящее время приходится на кредиты до 6 месяцев - примерно 31%, от 7 до 12 месяцев - 30%. На кредиты до года приходится свыше 60%, от 1до 3-х лет - 23% и более 3-х - 16%. также необходимы программы кредитования малых предприятий для увеличения данного направления. банке должна действовать система лимитов кредитования, установленных на уровне как отдельных заемщиков, так и групп связанных контрагентов, с учетом различных видов кредитных рисков, возникающих при долгосрочном и краткосрочном кредитовании. В банке при предоставлении новых кредитов (во всех формах), переоформлении и продлении сроков ранее выданных кредитов должна применяться определенная процедура их утверждения.

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

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

Экономический эффект представлен исходя из суммы, которую ПАО

«Сбербанк» ежегодно теряет в связи с невыполнением заемщиками договорных обязательств. Эффект от внедрения инвестиционной формы кредитования показан, как величина процентов, по предоставленным кредитам данной формы, исходя из возможно максимальной суммы предоставления данных кредитов Банком.

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

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

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

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

Прогнозируемый экономический эффект от проведения мероприятия:

более полное удовлетворение потребностей клиентов в заимствовании средств;

увеличение объемов предоставляемых кредитов в связи с снижением требуемых документов для выдачи кредита и сроков согласования выдачи кредита;

увеличение прибыли банка от улучшения кредитной программы на сумму более 53,4 млрд. рублей;

рентабельность деятельности банка в целом в плановом периоде должна увеличится на 2,07%.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Определяя перспективы совершенствования российской методики оценки и проблемы ее оптимизации, необходимо отметить, что частичное заимствование критериев оценки из зарубежных методик допустимо. Это позволит расширить систему показателей оценки кредитного риска. В частности, необходимо периодическое отслеживание данных показателей в динамике, а именно проведение их переоценки. При этом, заимствуя данные показатели оценки, важно учитывать особенности зарубежных методик.

В качестве рекомендации по совершенствованию методики оценки кредитного риска, среди рассмотренных критериев оценки, допускается учет в российской практике оценки прогнозного значения денежного потока (одного из критериев оценки правила «6 Си»). Т.е. в процессе оценивания рекомендуется опираться не только на значения величины кредитного риска, оцениваемого по формуле, представленной в положении № 483-П ЦБ РФ, но и на прогнозные значения денежного потока, что позволит более точно спланировать сумму резервов, направляемую на покрытие риска. В частности, необходимо устанавливать определенные нормативы привлечения кредитных средств заемщиком, при этом необходимо акцентировать внимание на прогнозных значениях денежных потоков, при которых допустима выдача определенной суммы кредита, и уже в последующем проводить оценку кредитного риска.

ПАО Сбербанк — крупнейший банк в России и один из ведущих глобальных финансовых институтов. На долю Сбербанка приходится около трети активов всего российского банковского сектора. Сбербанк является ключевым кредитором для национальной экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. Таким образом, в результате проведенного исследования можно выделить следующие направления по совершенствованию процесса кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк».

В ПАО «Сбербанк» наблюдается последовательное внедрение и совершенствование методов и процессов управления рисками на

интегрированном уровне и на уровне систем управления отдельными рисками.

В рамках управления кредитными рисками розничного кредитования ПАО «Сбербанк» в 2022 году проводилась методологическая поддержка процесса в области розничного и стандартизированного кредитования в Банке, контроль за соблюдением филиалами Банка и их внутренними структурными подразделениями установленных нормативно-правовых актов РФ и внутренних документов ПАО «Сбербанк», регулирующих процесс розничного и стандартизированного ипотечного кредитования. целью увеличения кредитного портфеля розничных кредитов ПАО «Сбербанк» проводился анализ кредитов, приобретаемых у сторонних кредитных компаний прав требования по кредитам физических лиц, составление профессиональных суждений о6 уровне кредитного риска по данным портфелям однородных ссуд. Были определены полномочия по принятию решений кредитными комитетами подразделений ПАО «Сбербанк» о предоставлении розничных кредитов физическим лицам и проводился контроль над соблюдением филиалами и их структурными подразделениями данных полномочий. На постоянной основе проводился анализ и последующее предоставление для рассмотрения ПАО «Сбербанк» заключений о предоставлении кредитов, предоставляемых на индивидуальных условиях и не входящих в лимит самостоятельного кредитования.

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

Резюмируя приведенные выше расчеты, проанализируем экономическую эффективность банковских операций в плановом году с учетом рекомендаций в сравнении с отчетным годом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банка России)» [Электронный ресурс]: Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
2. Анохин В.А. Проблемы банковского кредитования на современном этапе / В.А. Анохин // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. – 2018. – №1. – С. 37-40.
3. Антошина Г.В. Основные подходы к управлению кредитными рисками/ Г. В. Антошина // Банковское кредитование. - 2018. - №4. - С. 10-15.
4. Архипов А. Экономическая безопасность: оценки, проблемы, способы обеспечения [Текст]: науч. статья / А. Архипов, А. Городецкий, Б. Михайлов // Вопросы экономики. – 2021. – № 6. – С. 7-11.
5. Афанасьев К.С. Становление и эволюция института потребительского кредитования в России/ К.С. Афанасьев// Современные технологии управления. - 2019. - №4(28). - С. 8-10.
6. Бибикова Е.А., Дубова С.Е. Кредитный портфель коммерческого банка: учеб. пособие/ Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова. М.: Флинта Наука. - 2018. - 129 с.
7. Богомолов В. А. Экономическая безопасность [Текст]: учеб. пособие / В. А. Богомолов – 2-ое изд. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. – 295 с.
8. Борисюк Н. К. Банковское дело: учебник/ Н. К. Борисюк. – Оренбург: ОГУ. – 2017. – 298 с.
9. Буевич С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учеб. пособие/ С. Ю. Буевич, О. Г. Королев. - М.: КНОРУС. - 2018. - 160 с.
10. Блохина Светлана Евгеньевна АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» // Вестник экспертного совета. 2021. №1 (24). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-kreditnyh-riskov-pao-sberbank-rossii (дата

обращения: 28.06.2023).

11. Булгакова, О. А. Проблемы кредитования физических лиц в современных российских условиях и пути их решения / О. А. Булгакова, А. П. Лоскан // Междисциплинарный вектор развития современной науки: теория, методология, практика: Сборник статей II Международной научно-практической конференции, Петрозаводск, 03 мая 2020 года. – Петрозаводск: Международный центр научного партнерства «Новая Наука» (ИП Ивановская Ирина Игоревна), 2020. – С. 6-9. – EDN ILQJKE.

12. Ваганова А. В. Анализ современного состояния банковского кредитования населения в России/ А. В. Ваганова // Молодой ученый. – 2018. – №20. – С. 275-277.

13. Василенок В. Л. О некоторых угрозах экономической безопасности России [Текст]: науч. статья / В. Л. Василенок, В. Н. Быков // Вестник Ленинградского государственного университета им. А. С. Пушкина. – 2021. – том 6. – № 2. – С. 67-76. – [Электронный ресурс] // сайт. URL: http://www.security-zone.ru (22.04.2022).

14. Васильев Н.Д. Создание эффективной системы экономической безопасности для снижения предпринимательских рисков // Защита информации. − 2019. − № 5. − С.28-35.

15. Васильева И. А. Предпосылки создания эффективной системы продаж розничных банковских продуктов/ И. А. Васильева // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. – 2019. – № 49. – С. 13-17.

16. Виноградов В. В. Экономика России [Текст]: учеб. пособие для вузов / В. В. Виноградов – Москва: Юристъ, 2019. – 320 с.

17. Гасанов О. С. Тенденции трансформации кредитного портфеля банков в зоне евро и в России // Научное обозрение. – 2019. – № 8. – С. 187–192.

18. Галимова, А. И. Современные способы минимизации кредитных рисков (на примере ПАО Сбербанк) / А. И. Галимова // АКТУАЛЬНЫЕ вопросы ТЕОРИИ и практики РАЗВИТИЯ научных исследований: сборник статей Международной научно-практической конференции, Уфа, 24 декабря 2019 года.

Том Часть 1. – Уфа: Общество с ограниченной ответственностью "ОМЕГА САЙНС", 2019. – С. 75-78. – EDN KWDTFZ.

19. Горский М.А., Решульская Е.М., Рудаков А.Д. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого банка на основе параметрической модели банковского портфеля // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 11-3. – С. 446-456;

20. Донец Л. И. Экономическая безопасность предприятия [Текст]: учеб. пособие / Л. И. Донец, Н. В. Ващенко – Калининград: Центр учебной литературы, 2019. – 314 с.

21. Дубенецкий Я. Н. Проблемы финансовой устойчивости банков в современных условиях: учебник/ Я. Н. Дубенецкий. - М.: ЮНИТИ. - 2018. - 303 с.

22. Коновалова, Т. О. Проблема оценки кредитного портфеля в ПАО Сбербанк / Т. О. Коновалова, Н. А. Тлишева // Современные научные исследования и разработки. – 2018. – № 10(27). – С. 459-461. – EDN VMVYOM.

23. Лобанов А.А. Энциклопедия финансового риск-менеджмента/ А.А. Лобанов. - М.: Альпина. - 2020. - 936 с.

24. Медведева Л.Д. БАНКОВСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: ТРЕНДЫ И РАЗВИТИЕ // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2022. – № 12-2. – С. 277-283; URL: https://vaael.ru/ru/article/view?id=2651 (дата обращения: 28.06.2023).

25. Мамаева Людмила Николаевна, Шмарыго Наталья Алексеевна Снижение кредитных рисков как способ обеспечения экономической безопасности банка // Информационная безопасность регионов. 2017. №3-4 (28-29). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/snizhenie-kreditnyh-riskov-kak-sposob-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-banka (дата обращения: 28.06.2023).

26. Марчук Е.С. Кредитный риск: содержание, оценка и методы управления кредитным риском. – Вопросы науки и образования. – 2018. – №3. – С.45- 49.

27. Мишин А.Ю. Оценка инвестиционной привлекательности ПАО

"Сбербанк России" для обеспечения устойчивого развития на основе современных парадигм управления // Скиф. 2020. №1 (41). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-investitsionnoy-privlekatelnosti-pao-sberbank-rossii-dlya-obespecheniya-ustoychivogo-razvitiya-na-osnove-sovremennyh-paradigm (дата обращения: 06.11.2022).

28. Садыкова Л. М. Планирование и продажи банковских и страховых продуктов/ Л. М. Садыкова. – Оренбург: ОГУ. – 2018. – 310 с.

29. Сулковский С.В. Оценка эффективности управления кредитным портфелем банка. – Современные аспекты экономики. – 2019. – №8 (264). – С. 1-8.

30. Суровнева А.А., Докукина И.А. Формирование эффективной модели стратегии развития антикризисного управления/ А. А. Суровнева, И.А. Докукина// Экономика и предпринимательство. - 2018. - № 8 (73). - С. 572-576.

31. Тавасиев А. М. Банковское дело: учебник/ А. М. Тавасиев. – М.: Издательство Юрайт. – 2018. – 647 с.

32. Тригуб, Е. Ю. Фундаментальный анализ как метод оценки инвестиционной привлекательности коммерческих банков / Е. Ю. Тригуб // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 4-3(62). – С. 109-113. – DOI 10.24411/2411-0450-2020-10346. – EDN LXUXKQ.

33. Ткачева, П. А. Снижение кредитных рисков как фактор повышения экономической безопасности коммерческого банка / П. А. Ткачева // НАУЧНЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ и ОТКРЫТИЯ СОВРЕМЕННОЙ МОЛОДЁЖИ: актуальные вопросы и инновации: сборник статей победителей международной научно-практической конференции, Пенза, 17 февраля 2017 года. – Пенза: "Наука и Просвещение" (ИП Гуляев Г.Ю.), 2017. – С. 283-285. – EDN YGEIKR.

34. Самедова С. Б., Плюснина О. В. АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ПРИМЕРЕ ПАО СБЕРБАНК // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2020. №1-2. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-kreditovaniya-fizicheskih-lits-na-primere-pao-sberbank (дата обращения: 28.06.2023).

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложение 1

Сравнительный анализ методик оценки кредитного риска

Методика	Информационная база	Процедура оценки	Результат
1	2	3	4
Методика Базельского комитета			
Методика ЦБ РФ	Информация о финансовом состоянии заемщика; уровень обеспечения ссуды; обслуживание заемщиком ссудной задолженности	Измерение качественных характеристик текущего состояния ссуды; оценка финансового состояния заемщика.	Распределение ссуд по пяти рисковым категориям: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные
Стандартизованный подход	Оценки кредитного рейтинга внешними рейтинговыми агентствами	Распределение заемщиков на категории по формальным параметрам ссуд; измерение рисковых весов категорий	Присвоение каждой категории заемщиков рискового веса
Развитый IRB-подход	Измерение вероятности дефолта; Измерение уровня потерь в случае	Измерение вероятности дефолта; измерение срока, оставшегося до погашения ссуды; измерение уровня потерь при дефолте; измерение взвешенных оценок риска и суммы ссудных потерь	Присвоение каждой категории заемщиков рискового веса
		Измерение	

Основной IRB-подход	Вероятность дефолта; уровень потерь в случае дефолта; сумма ссудных потерь; срок	вероятности дефолта банком (остальные параметры определяет комитет); измерение взвешенных оценок риска по формулам комитета	Присвоение каждой категории заемщиков рискового веса
Математические методы			
Credit metrics/ Credit VaR	Текущее состояние рейтинга; вероятность перехода в другие категории рейтинга	Сбор информации; оценка распределения вероятности изменения стоимости кредитного портфеля заемщика по методуVaR	Функция распределения вероятности, показывающая степень рискованности
Подход Credit Suisse Financial Prodacts (CSFP) сиспользованием Credit Risk+	Информация о вероятности дефолта рейтинговых агентств	Сбор информации; оценка вероятности дефолта, через представление в виде распределения Пуассона; измерение периода для оценки	Функция распределения вероятности, показывающая степень рискованности
Методика KMV	Структура капитала предприятия; стоимость активов в динамике; изменение доходности	Сбор информации; оценка распределения вероятности изменения стоимости компании путем построения модели Мертона; измерение периода для оценки	Функция распределения вероятности, показывающая степень рискованности
Скоринг	Анкетные данные; информация на заемщика из кредитного	Сбор информации; выбор метода классификации; построение математической модели; измерение	Распределение кредиторов по рисковым категориям (2-4 категории)

	6юро; движения по счетам	критериев категорий риска	

Приложение 2

Таблица 1

Профиль макросреды ПАО «Сбербанк»

№	Факторы	Знак влияния	Значение влияния	Балльная оценка	Вес	Важность фактора
1	Социальные факторы					
1.1	Уменьшение численности населения	-	Слабое	4	0,09	-0,36
1.2	Ускорение темпа жизни населения	+	Значительное	6	0,11	0,66
2	Технологические факторы					
2.1	Развитие глобальной сети Интернет	+	Сильное	8	0,14	1,12
2.2	Разработка специализированных банковских программных продуктов	+	Значительное	6	0,12	0,72
2.3	Кибер-преступления (хакерские атаки на банки)	-	Сильное	9	0,13	-1,17
3	Экономические факторы					
3.1	Увеличение рентабельности банковского рынка	+	Слабое	2	0,04	0,08
3.2	Уменьшение уровня доходов населения	-	Значительное	8	0,16	-1,28
4	Экологические факторы					
4.1	Неразвитая городская система утилизации отходов	-	Слабое	2	0,01	-0,02

5	Политические факторы					
5.1	Введение санкций в отношении Российской Федерации	-	Значительное	8	0,11	-0,88
5.2	Укрепление отношений со странами БРИКС	+	Существенное	6	0,09	0,6
					∑=1	∑=0,53

Таблица 2

SNW-анализ ПАО «Сбербанк»

Факторы внутренней среды	S					N	W				
	5	4	3	2	1	0	-1	-2	-3	-4	-5
1. Стратегия организации		+	↔	*							
2. Структура		+ *									
3. Система управления			+			*					
4. Стиль взаимоотношений внутри компании			+	*							
5. Состав работников			+ *								
6. Сумма навыков			+	*							
7. Система ценностей		+	↔	*							
8. Финансы	+	↔	*								
9. Маркетинг	+			*							
10. Информационные технологии	+				*						
11. Производство (предоставление услуг)		+		*							

+ уровень ПАО «Сбербанк», * уровень конкурента – банка ВТБ 24

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Таблица 1

Категории рейтинга кредитного риска коммерческого банка

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

10	кредитоспособности низкий	контрагента осуществляются юридические процедуры

Таблица 2

Динамика кредитного портфеля крупных российских банков за январь-февраль 2022 г., тыс. руб.

Наименование	Январь	Февраль	Рост, %
ПАО Сбербанк			
Кредитный портфель Кредиты физическим лицам Просроченная задолженность в кредитном портфеле	27 246 939 295 10 619 441 701 692 156 590	26 908 984 115 10 490 473 267 662 870 806	+1,26 +1,23 +4,42
Банк ВТБ (ПАО)			
Кредитный портфель Кредиты физическим лицам Просроченная задолженность в кредитном портфеле	11 819 101 275 4 107 863 231 321 453 232	11 791 901 285 4 076 685 896 313 319 375	+0,23 +0,76 +2,60
АО «Альфа Банк»			
Кредитный портфель Кредиты физическим лицам Просроченная задолженность в кредитном портфеле	3 905 649 652 1 288 074 274 140 291 149	3 783 113 071 1 263 847 156 137 211 106	+3,24 +1,92 +2,24
АО «Банк Русский Стандарт»			
Кредитный портфель Кредиты физическим лицам Просроченная задолженность в кредитном портфеле	153 487 739 139 264 075 66 885 339	153 556 187 139 429 071 64 948 802	−0,04 +2,98 % −0,12 %
ПАО «Совкомбанк»			
Кредитный портфель Кредиты физическим лицам Просроченная задолженность в кредитном портфеле	1 347 786 482 561 033 236 64 826 212	1 223 410 755 553 215 436 60 890 005	+10,17 +1,41 +6,46
АО «Тинькофф Банк»			
Кредитный портфель Кредиты физическим лицам Просроченная задолженность в кредитном портфеле	638 579 705 586 576 224	626 950 737 53 665 709 576 556	+1,85 +1,54 +1,74

	54 492 754	811	

Таблица 3

Макропруденциальные лимиты для банков с универсальной лицензией

Ограничительные характеристики	
ПДН превышает 80 %	Срок возврата кредита превышает 5 лет
25 % от объема предоставленных потребительских кредитов без лимита кредитования в течение I кв. 2023 г.	10 % от объема предоставленных потребительских кредитов без лимита кредитования в течение I кв. 2023 г.
25 % от объема установленных (увеличенных) лимитов кредитования в течение I кв. 2023 г.	10 % от объема установленных (увеличенных) лимитов кредитования в течение I кв. 2023 г.

Таблица 4

Классификация обеспечения по кредиту в ПАО «Сбербанк»

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

Таблица 5

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

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

их влияние на снижение ставки % по кредиту		и трудоспособности
Комиссия за выдачу кредита	Отсутствует	Отсутствует

Таблица 6

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

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

	сумму кредита не менее чем в 2 раза	
Страхование жизни, здоровья и трудоспособности Заемщика	Страхование по которому выгодоприобретателем при страховом случае выступает Банк	снижение ставки по кредиту на 2,5%.

Таблица 7

Данные по кредитному портфелю Банка в 2022 году и прогнозируемые изменения в результате реализации предложенных направлений

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

Таблица 8

Мероприятия по совершенствованию оценки кредитного риска

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

Таблица 9

Основные направления совершенствования потребительского кредитования ПАО «Сбербанк»

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

Таблица 10

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

Показатель	2022 год	2023 год (план)	Изменение (+;-)
1	2	3	4
Средняя заработная плата кредитного работника, тыс. руб.	25	27	2
Имеющийся кредитный портфель, млрд. руб.	17 361	18 791	1429,5
Количество заключенных договоров, тыс. шт.	868050	939525	71475
Средняя сумма одного выдаваемого кредита для физического лица, тыс. руб.	145	168	23
Средняя сумма одного выдаваемого кредита для юридического лица, тыс. руб.	545	651	106
Средняя процентная ставка по привлекаемым ресурсам, %	5,05%	5,05%	0,00%
Средняя ставка по выдаваемым кредитам, %	17,50%	15,75%	-1,75%
Процентная маржа, %	4,08%	4,19%	0,11%
Доходы, млрд. руб.			
Средства клиентов в банке (депозиты)	18685	20114,5	1429,5
Чистые процентные доходы	1362,8	1591,5	228,7
Чистые комиссионные доходы	349,1	489,22	140,12
Операционные доходы до резервов	1697,5	2081,49	383,99
Процент на резервы, %	1,97	2,5	0,53
Резервы на потери по кредитным рискам	342	470	127,36
Расходы, млрд. руб.			
Сумма выданных кредитов (процентные расходы)	860	1 429,5	569,5
Комиссионные расходы	1 156	1 156	0
Операционные расходы	678	680	2,55
Экономические показатели			
Прибыль до налогообложения, млрд. руб.	374	427	53,4
Налоговые отчисления, млрд. руб.	165	85	-79,06

Чистая прибыль, млрд. руб.	209	342	132,46
Рентабельность деятельности банка, %	6,14	8,21	2,07
Экономическая эффективность улучшения системы кредитования, %	-	16,00	16,00