



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ГИДРОМЕТЕОРОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
филиал в г. Туапсе

Кафедра «Экономики и управления»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

На тему «Совершенствование системы управления кредитным риском
коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк»)»

Исполнитель Приданников Артём Андреевич

Руководитель к.э.н. доцент Яйли Дмитрий Ервантович

«К защите допускаю»

Заведующий кафедрой _____

доктор экономических наук, профессор

Темиров Д.С.

«____» _____ 2017 г.

Туапсе

2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
Глава 1 Теоретические и методические основы управления кредитным риском.....	6
1.1 Сущность кредитного риска и факторы его определяющие	6
1.2 Методы и оценка управления кредитными рисками.....	11
1.3 Особенности управления рисками кредитных учреждений.....	22
Глава 2 Анализ процесса управления кредитным риском в ПАО «Юго- Западный» банк Сбербанк России.....	31
2.1 Организационно-экономическая характеристика исследуемого объекта.....	31
2.2 Результаты финансовой деятельности организации	35
2.3 Анализ системы управления кредитным риском общества	41
Глава 3 Рекомендации по совершенствованию системы управления кредитным риском для ПАО «Юго-Западный» банк Сбербанка России ...	51
3.1 Разработка мероприятий по совершенствованию процесса управления кредитным риском	51
3.2 Оценка экономической эффективности от внедрения предлагаемых мероприятий по управлению кредитными рисками.....	54
Заключение.....	58
Список использованной литературы.....	61

Введение

Экономические кризисы и даже рецессии, начинаясь в реальном секторе, как правило, затрагивают и банковскую систему.

В недалёком прошлом мы наблюдали, как кризис «плохих» долгов вызвал обрушение западной банковской системы и спровоцировал развитие полномасштабного мирового экономического кризиса. Снижение цен на нефть и последовавшая за этим девальвация рубля больно ударили по российской экономике, вызвав полномасштабный экономический кризис, характеризующийся снижением инвестиций и потребительского спроса, замедлением экономического роста.

Основными причинами банковского кризиса 2008 года называют недостатки в системе финансового регулирования и надзора за кредитными организациями и недостатки банковского риск-менеджмента. Эти причины являются определяющими с точки зрения воздействия кризиса на банковскую систему и отдельные банки, поскольку именно регулирование и риск-менеджмент призваны обеспечить устойчивое развитие отдельных банков и банковской системы в целом при любых негативных изменениях в экономике.

В банковской практике риск выступает как вполне конкретная вероятность потерь в виде недополучения доходов, дополнительных расходов, потери собственных ресурсов и т. п. Основным банковским риском, особенно в российской практике, является кредитный риск. Управление этим риском - ключевой фактор, определяющий эффективность деятельности банка. Это риск невозврата или несвоевременного возврата кредита держателю актива, который в этом случае понесет финансовые потери. Это определяет **актуальность** темы бакалаврской работы.

В последнее время, в связи со значительным ростом потребительского кредитования, банки, благодаря большому количеству выданных кредитов как юридическим, так и физическим лицам, во многом увеличили свои активы.

Но существует и отрицательная сторона кредитования - банки все чаще

сталкиваются с проблемами несвоевременного погашения задолженности или невозвратом кредитов.

Снижение ликвидности банковской системы и рост неплатежей по кредитам привели к замедлению кредитования, что замыкает порочный круг развития и нарастания кризиса.

При невозврате кредита у банка уменьшается капитал, возникает дефицит денежных средств. Если кредитные потери велики, то это может привести к банкротству.

Главными причинами банкротств банков во всем мире являются такие факторы, как низкое качество активов, отсутствие своевременного выявления проблемных кредитов, слабость контроля. Данное обстоятельство определяет высокую степень значимости кредитного риска в структуре банковских рисков. Управление кредитным риском является необходимой частью функционирования и развития любого коммерческого банка.

Объектом исследования данной работы является банк ПАО «Юго-Западный» банк Сбербанка России.

Предмет исследования – система управления кредитным риском коммерческого банка.

Цель бакалаврской работы – анализ системы и разработка мероприятий по совершенствованию процесса управления кредитным риском ПАО «Юго-Западный» банк Сбербанка России.

Достижению поставленной цели бакалаврской работы способствует решение следующих **задач**:

1. Рассмотреть теоретические и методические основы управления кредитным риском коммерческого банка;
2. Дать характеристику организационно-правовой деятельности ПАО «Юго-Западный» банк Сбербанка России;
3. Проанализировать результаты финансовой деятельности банка;
4. Изучить существующую систему управления кредитным риском ПАО «Юго-Западный» банк Сбербанка России;

5. Разработать мероприятия по совершенствованию системы управления кредитным риском, а также оценить их экономическую эффективность.

Структура бакалаврской работы сформулирована с учетом указанной цели и поставленных задач исследования. Во введении обосновывается актуальность выбранной темы дипломного исследования, раскрываются цель и задачи, определяется объект и предмет исследования. В первой главе рассматриваются теоретические основы управления кредитным риском коммерческого банка. Глава 2 представляет собой анализ процесса управления кредитным риском ПАО «Юго-Западный» банк Сбербанка России. В Главе 3 представлены мероприятия по совершенствованию системы управления кредитным риском объекта исследования, а также проводится оценка экономической эффективности предлагаемых мероприятий. В заключении представлены основные выводы, сделанные в процессе написания бакалаврской работы.

Теоретической и методической основой данного исследования различная научная литература в области банковского менеджмента, управления рисками, финансово-экономического анализа, организации производства.

Информационной базой для написания бакалаврской работы послужили годовые отчеты о результатах финансово-экономической деятельности ПАО «Юго-Западный» банк Сбербанка России за период 2014-2016 гг.

Общий объем работы составляет 62 страницы, включая введение, заключение и список использованной литературы. В целях увеличения информационной составляющей исследования в бакалаврской работе использованы 6 рисунков и 9 таблиц.

Глава 1 Теоретические и методические основы управления кредитным риском

1.1 Сущность кредитного риска и факторы его определяющие

Риск является обязательным элементом любой экономики. Проявление риска является неотъемлемой частью экономического процесса - объективный экономический закон.

Принятие рисков - основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Выделяют следующие виды рисков:

Кредитный риск — риск, возникающий вследствие несвоевременного и/или неполного исполнения или неисполнения контрагентом своих обязательств перед Банком.

Рыночный риск — риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения индикаторов финансового рынка (курсов валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, а также цен на товарных рынках).

Риск ликвидности — риск, возникающий вследствие недостаточности ликвидных активов для покрытия обязательств Банка или вследствие наличия избыточного объема средств в высоколиквидных активах.

Операционный риск — риск, возникающий в результате недостатков в организации деятельности Банка, используемых технологиях, функционировании информационных систем, неадекватных действий или ошибок сотрудников, а также, в результате внешних событий.

Оценка риска - оценка вероятности реализации риска и величины возможных потерь при реализации конкретного вида риска и/или совокупных рисков, принимаемых на себя Банком.

Если говорить о банковской системе в целом, то наиболее актуален кредитный риск, составляющий более 60% от общей карты рисков (рис. 1.1).

По данным в настоящее время около 80% потерь банков приходится

кредитные риски, около 15% - на рыночные и только около 5% - на операционные риски.



Рис. 1.1. Виды и структура кредитных рисков [6, с. 114]

Банковский кредитный риск - это риск банка-кредитора, связанный с возможностью непогашения заемщиком основного долга и процентов по нему своевременно и полностью. Именно банковские организации в силу профиля своей основной деятельности как кредитных организаций в наибольшей степени подвержены кредитному риску.

Таким образом, в современной экономической литературе представлено два подхода к определению понятия «кредитный риск».

В первом подходе кредитный риск определяется как риск неисполнения заемщиком своих обязательств перед банком-кредитором в части уплаты основной суммы долга и процентов, установленных в рамках кредитного соглашения.

«Кредитный риск-это риск неуплаты заемщиком (эмитентом) основного долга и процентов, причитающихся кредитору (инвестору) в установленный условиями выпуска ценной бумаги срок (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, государственные обязательства и др.), а также по привилегированным акциям (в части фиксированных обязательств по выплате дивидендов)». Источником кредитного риска в рамках данного определения является отдельный, конкретный заемщик.

Второй подход рассматривает кредитный риск как вероятность уменьшения стоимости части активов банка, представленной суммой выданных кредитов и приобретенных долговых обязательств, либо фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого расчетного уровня. В данном случае источником кредитного риска является ссудный портфель банка как совокупность кредитных вложений.

Также необходимо учитывать в банковской деятельности источники кредитного риска, как на уровне обязательств отдельного заемщика, так и на уровне кредитного портфеля банка, что определяет структуру кредитного риска банка. Таким образом, кредитный риск банка включает риск конкретного заемщика и риск портфеля.

Различия в определении кредитного риска индивидуального заемщика и риска портфеля, имеют важное значение для управления кредитным риском. Оценивая риск конкретного банковского актива - обязательства отдельного заемщика, можно действовать двояко: либо рассматривать этот актив (кредит) изолированно от других активов (кредитов), либо считать его неотъемлемой частью банковского портфеля.

Можно подобрать ряд ссуд, каждая из которых имеет высокий уровень риска, но которые, будучи объединенными вместе, составят практически безрисковый портфель. Кроме того, увеличение числа включаемых в портфель ссуд, как правило, приводит к снижению риска данного портфеля ссуд.

Экономическое значение риска заключается в возможности управления им. Значимость управления риском как вида деятельности, заключается в возможности [17, с. 84-85]:

1. Прогнозировать в определенной степени наступление рискованного события;
2. Заблаговременно принимать необходимые меры по снижению размера возможных неблагоприятных последствий.

Сущность риска, выражается в возможности осуществления количественной оценки вероятности наступления неблагоприятного события,

обуславливает необходимость разработки способов и механизмов снижения негативного эффекта прогнозируемого развития событий. Знание потенциальных угроз и меры их значимости позволяет осуществлять управление риском.

Причины возникновения кредитных рисков зависят от воздействия многих факторов, которые необходимо учитывать при оценке и прогнозировании (рис. 1.2).



Рис. 1.2. Классификация основных факторов кредитного риска [1, с. 107]

К макроэкономическим факторам кредитного риска М.Ю. Катвицкая относит экономический кризис, спад производства, инфляцию, бюджетный и финансовый кризис, сужение платежеспособного спроса, неблагоприятные изменения на отдельных рынках.

Факторы, связанные с предприятиями-заемщиками: риск отсутствия правоспособности и дееспособности; финансовая неустойчивость, неплатежеспособность, наличие значительной дебиторской и кредиторской задолженности, несоответствие сроков движения денежных средств, плохое бюджетное и бизнес-планирование, невыполнение намеченных работ; риск невыполнения обязательств дебиторами.

Факторы, связанные с банками: отсутствие проверенной методики и технологии; отсутствие проверенной методики и технологии кредитования; занижение требований к оценке кредитоспособности заемщиков, низкое качество гарантий, ошибки в оценке залога; юридические риски; риск управления банками; риски концентрации и недостаточной диверсификации;

недостатки в постановке учета и отчетности, риски адаптации к изменениям экономических условий деятельности; недостаточность и низкое качество информации.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у банка специалистов, знающих их особенности;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка;
- уровень квалификации персонала.

Таким образом, в рамках кредитного процесса, по мнению М.Н. Тоцкого, управлению подлежат следующие виды объектов:

- кредитный риск конкретного заемщика, обусловленный внешними факторами;
- кредитный риск конкретного заемщика, обусловленный внутренними факторами;
- кредитный риск портфеля, обусловленный внутренними факторами;

– кредитный риск портфеля, обусловленный внешними факторами.

По мнению В.А. Зинкевич, основными факторами, которые определяют специфику принятых российскими банками кредитных рисков являются:

- 1) освоение новых рыночных ниш и снижение требований к кредитоспособности заемщиков;
- 2) предложение новых кредитных продуктов и их усложнение;
- 3) не учитываются макроэкономические факторы риска при оценке заемщиков и управлении кредитным портфелем [12, с. 166].

Факторы, которые определяют существенное возрастание риска кредитного портфеля в нестабильных и негативных условиях, - это макроэкономические факторы, относящиеся к стране (курс рубля, ВВП и пр.), регионам присутствия банка (ВРП, доходы населения и пр.). А именно макроэкономические факторы определяют в наибольшей степени наблюдающийся рост проблемных долгов.

4) также относится повышенный риск кредитных портфелей российских банков - высокая коррелированность ссуд, в том числе розничных и корпоративных.

Последствия кризиса для кредитных портфелей российских банков труднопрогнозируемы. Банковский кризис характеризуется резким увеличением доли сомнительной и безнадежной задолженности в кредитных портфелях банков, ростом их убытков и уменьшением реальной стоимости банковских активов.

1.2 Методы и оценка управления кредитными рисками

Используемые в практике банков методы и инструменты регулирования кредитного риска условно разделим на две группы: обязательные к применению в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России и рекомендуемые наукой и практикой.

К группе обязательных относится метод резервирования средств на

возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

При выявлении риска ключевое значение имеет хорошая информационная база, которая складывается из сбора и анализа соответствующей информации. Отсутствие необходимой информации – важный фактор любого риска. Для оценки риска используются различные методы анализа, основными являются качественный и количественный.

В основе оценки риска заложен поиск зависимости между определенными размерами потерь, связанными с реализацией риска и вероятностями их возникновения. Важной задачей при оценке риска является сравнение его значения с допустимым уровнем.

Количественная оценка кредитного риска конкретного заемщика проводится в процессе рассмотрения кредитной заявки заемщика, в ходе мониторинга заемщика, а также в процессе рассмотрения необходимости и возможности изменения условий кредитования. Содержание количественной оценки кредитного риска индивидуального заемщика заключается в определении его кредитоспособности.

Качественная и количественная оценка рисков. Оценка кредитного риска, в сложившейся практике, осуществляется двумя основными способами – качественным и количественным. Качественный способ представляет собой словесное описание уровня риска и обычно производится путем составления кредитного рейтинга. Цель качественной оценки рисков – принятие решения о возможности кредитования, приемлемости залогов и переход к определению качественных параметров. Опираясь на показатели по каждому ссудополучателю, можно определить средневзвешенный показатель риска по кредитному портфелю в целом.

Процесс определения кредитоспособности включает оценку вероятности выполнения заемщиком условий кредитной сделки, а также масштаба потерь банка в случае реализации риска. Оценка кредитного риска может быть

получена в зависимости от типа заемщика.

Кредитный риск оценивается на уровне отдельного заемщика на основе специального анализа его кредитоспособности. При этом обобщающей оценкой вероятности реализации риска выступает кредитный рейтинг заемщика, который рассматривается в качестве индикатора вероятности дефолта.

Так, в общем случае под кредитоспособностью заемщика понимается «наличие предпосылок для получения кредита и способности возратить его». К числу необходимых факторов для признания заемщика кредитоспособным относят: правоспособность; готовность погашать задолженность; наличие обеспечения возврата ссуды; способность заемщика получать доход [20, с. 108].

Таким образом, оценка кредитоспособности заемщика производится на основе имеющейся у банка информации о готовности заемщика исполнять обязательства, наличия у него возможности погасить кредит и наличия обеспечения, позволяющего банку компенсировать потери в случае неисполнения заемщиком условий кредитного договора.

После определения вероятности неисполнения заемщиком условий кредитной сделки и присвоения ему кредитного рейтинга производится оценка стоимости реализации кредитного риска. Оценка стоимости реализации кредитного риска конкретного заемщика, представляет собой расчет количественного значения потерь банка в случае неисполнения заемщиком условий кредитной сделки.

Вероятность неисполнения заемщиком условий кредитной сделки и размер потерь банка в случае реализации риска определяют уровень (степень) кредитного риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки банком кредитоспособности заемщика.

Методология оценки степени риска кредитного портфеля Банка. Возможная (ожидаемая) величина убытков по кредитному портфелю - это важнейшая характеристика кредитного риска, так как служит центром распределения его вероятностей. Смысл данного показателя заключается в том, что он показывает наиболее правдоподобное значение уровня риска и

определяется следующим образом (1):

$$S_p = \sum_{i=1}^n S_i * p_i(c) \quad (1)$$

где, S_i – сумма предоставленных кредитов i -ой группе контрагентов;

$p_i(c)$ – кредитный риск относительно i -ой группы контрагентов.

В относительном выражении степень риска кредитного портфеля Банка можно определить следующим образом (2):

$$K_p = \frac{K_1 + K_2}{2} = \frac{K_1 + K_{21} + K_{22} + K_{23} + K_{24}}{2} \quad (2)$$

где, K_1 – волатильность кредитного портфельного риска;

K_2 – удельный вес ссудной задолженности, не являющейся стандартной, в совокупном объеме предоставленных кредитов;

K_{21} – удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля;

K_{22} – удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля;

K_{23} – удельный вес проблемных ссуд в кредитном портфеле;

K_{24} — удельный вес безнадежных ссуд в кредитном портфеле.

Показателем, характеризующим качество управления кредитным портфелем Банка K_2 , является удельный вес нестандартной ссудной задолженности в совокупном объеме предоставленных кредитов. Данный коэффициент определяется путем суммирования показателей K_{21} , K_{22} , K_{23} , K_{24} , расчет которых необходим при выявлении факторов изменения доли ссудной задолженности, не являющейся стандартной.

Одним из первых показателей, характеризующих качество кредитного портфеля Банка, является удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля (3):

$$K_{21} = \frac{\text{Нестандартные ссуды}}{\text{Объем кредитного портфеля банка}} * 100 \quad (3)$$

Снижение приведенного коэффициента дает сигнал Банку о необходимости повысить эффективность контроля за финансовым состоянием контрагентов, которым принадлежат наиболее крупные кредиты.

Следующим шагом при расчете доли просроченной задолженности в объеме кредитного портфеля Банка является определение удельного веса сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка (4):

$$K_{22} = \frac{\text{Сомнительные ссуды}}{\text{Объем кредитного портфеля банка}} * 100 \quad (4)$$

Для Банка важно контролировать объемы кредитных сделок с клиентами, испытывающими определенные специфические трудности. С этой целью следует определить удельный вес проблемных ссуд в кредитном портфеле (5).

$$K_{23} = \frac{\text{Проблемные ссуды}}{\text{Объем кредитного портфеля банка}} * 100 \quad (5)$$

Значение данного показателя не должно превышать 5% чистого кредитного риска Банка.

Наиболее существенное влияние на качество кредитного портфеля Банка оказывает удельный вес безнадежных ссуд, так как риск по таким операциям равен сумме общей задолженности (6) [15, с. 163].

$$K_{24} = \frac{\text{Проблемные ссуды}}{\text{Объем кредитного портфеля банка}} * 100 \quad (6)$$

Значение K_{24} должно стремиться к нулевой отметке. Высокое значение данного показателя может негативно отразиться на ликвидности Банка.

В зависимости от уровня риска, выражающегося в определенной

величине потерь выделяют определенные зоны риска. В рамках зоны потери не превышают определенный уровень.

Выделяют безрисковую зону и три основные зоны риска:

- зона допустимого риска; 0-20%;
- зона недопустимого риска; 20-50%;
- зона критического риска. 50-100%.

Безрисковая зона характеризуется отсутствием потерь при совершении операций и получении как минимум расчетной прибыли.

Под кредитным портфелем с допустимым уровнем кредитного риска следует понимать такой кредитный портфель, который обеспечивает прибыльность Банку даже при наступлении всех возможных рисков.

Зона недопустимого риска характеризуется уровнем потерь, величина которых превышает размер расчетной прибыли, но не больше общего размера расчетной выручки.

Зона критического риска характеризуется уровнем потерь, сравнимых с величиной собственных средств банка.

Кредитный портфель с высоким уровнем характеризуется наличием такого уровня риска по кредитным операциям, реализация которого в полном объеме угрожает в целом функционированию Банка, т.е. в случае реализации всех рисков собственных ресурсов Банка окажется недостаточно для их покрытия, что может привести к банкротству Банка.

Оценка кредитного риска осуществляется Организационно-контрольным отделом Банка на постоянной основе [5, с. 348].

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь Банка.

Методика оценки риска кредитного портфеля банка в соответствии с Положением ЦБ РФ предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества:

1. Стандартные ссуды (1 группа) $> 40\%$ всей ссудной задолженности;
2. Нестандартные ссуды (2 группа) $> 30\%$ всей ссудной задолженности, но не более 60% ;
3. Сомнительные ссуды (3 группа) $\leq 20\%$ всей ссудной задолженности;
4. Проблемные ссуды (4 группа) $\leq 5\%$ всей ссудной задолженности $\rightarrow 0\%$ всей ссудной задолженности;
5. Безнадежные ссуды (5 группа) $\leq 1\%$ всей ссудной задолженности $\rightarrow 0\%$ всей ссудной задолженности.

При анализе заемщика, ему присваивается кредитный рейтинг и определяется уровень риска, который позволяют банку группировать выданные кредиты в рискованные классы. Классификация рискованных классов отражает распределение всех кредитов на группы по уровню риска:

- кредиты с наименьшим риском;
- кредиты с повышенным риском;
- кредиты с предельным риском;
- кредиты, предоставленные как исключение из правил.

Распределение кредитов в классы преследует цель расчета вероятных убытков, обусловленных кредитным риском. Для каждого класса риска устанавливается своя доля непогашенных кредитов, которая определяется по фактическим данным за последний период.

Такая классификация помогает прогнозировать потери от непогашенных кредитов, которые могут повлиять на прибыль банка. Полученные результаты используются для расчета величины рискованной стоимости - итоговой меры риска, необходимой для расчета размера капитала банка как одного из инструментов снижения уровня кредитного риска, средства возмещения убытков от реализации кредитного риска.

Группирование всех кредитных вложений, составляющих портфель банка проводится также по принципу установления взаимосвязей между заемщиками. Все кредиты разбивают на группы, в рамках которых существует положительная корреляция между заемщиками. Наличие положительной связи

между заемщиками в рамках отдельных групп и между, ними позволяет анализировать состояние кредитного риска портфеля с помощью моделирования различных условий, при которых изменяются показатели кредитного риска отдельных заемщиков, а, следовательно, и всего портфеля в совокупности [11, с. 190].

По итогам количественной оценки риска возникает необходимость выбора одного из трех возможных вариантов стратегии:

- избежание риска;
- принятие риска;
- использование инструментов снижения уровня риска.

Принятие риска означает, что для банка его уровень допустим, и банк принимает возможность его проявления. Очевидно, что выбрать данный вариант стратегии можно лишь при условии, что значение риска находится в безрисковой зоне риска или в области допустимого риска. При прочих условиях, при невозможности избежать риск, необходимо использовать различные инструменты снижения степени риска.

Инструменты, применяемые для снижения степени кредитного риска, в банковской практике, достаточно разнообразны. Все используемые инструменты можно разделить на две группы:

- 1) инструменты позволяющие снизить вероятность реализации кредитного риска;
- 2) инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска.

К инструментам, которые обеспечивают уменьшение вероятности реализации риска относятся:

- отказ от выдачи кредитов с высокой степенью риска;
- реализация в рамках кредитных отношений с заемщиком мер, обеспечивающих повышение степени готовности заемщика выполнять обязательства по кредитному соглашению;
- реализация в рамках кредитных отношений с заемщиком мер,

обеспечивающих повышение финансовых возможностей заемщика;
снижение срока кредитования;

- повышение информированности банка о готовности и возможности заемщика выполнять условия кредитного соглашения.

К способам, обеспечивающих снижение размера потерь при проявлении кредитного риска относятся:

- передача риска (страхование, хеджирование);
- создание резервов;
- диверсификация;
- распределение риска;
- использование обеспечения;
- использование процентной ставки.

Выбор одного из вариантов стратегии риска и последующий выбор способа снижения уровня риска определяют дальнейшие действия. Однако деятельность по управлению кредитным риском не заканчивается после принятия решения о выдаче кредита и его реализации. Подверженность уровня риска изменениям обуславливает необходимость отслеживания его динамики. Контроль динамики кредитного риска необходим для принятия решения в случае внезапного резкого ухудшения показателей, характеризующих кредитный риск заемщика в период до наступления срока исполнения его обязательств.

Контроль за кредитным риском конкретного заемщика осуществляется в течение всего периода с момента заключения кредитного договора до момента его погашения, что обусловлено изменением условий, на которых предоставлялся конкретный кредит постоянно меняются, что имеет определенные последствия для финансового положения заемщика и его возможности погасить кредит.

Поэтому все ответственные службы банка должны учитывать подобные изменения и периодически проверять все кредиты, срок погашения которых еще не наступил. Проведение проверок кредитов является необходимостью для

осуществления разумной программы банковского кредитования. В банковской практике существует ряд основополагающих принципов проверок, таких как [2, с. 58]:

- периодическая проверка всех видов кредитов;
- наиболее частая и внимательная проверка крупнейших кредитов и т.п.

Изменение условий осуществления деятельности заемщика изменяет уровень его кредитного риска, что требует внесение изменений в оценку кредитного портфеля банка. Данное требование достигается путем оценки кредитного портфеля по его текущей стоимости, то есть с учетом динамики кредитного риска индивидуального заемщика - оценка текущей стоимости выданных кредитов. Размер кредитного риска может варьироваться в зависимости от некоторых случайных событий в будущем.

В рамках данного этапа управления кредитным риском проводится постоянный мониторинг и контроль управления риском, задачами которых является отслеживание выполнения нормативов ограничения риска лицами, ответственными за принятие рискованных решений, анализ текущих значений кредитного риска на предмет опасного приближения к критическим показателям.

Также необходимо отметить, что на российском кредитном рынке наблюдается хорошо выраженная зависимость ставки по кредиту и удельного веса просроченной задолженности в кредитном портфеле. Она характеризуется степенной кривой, если рассчитывать на основе ежемесячных данных за 2004-15 гг. по всему банковскому сектору (рис. 1.3).

На рис. 1.3 видно, что при просроченной задолженности в 3,5% кредитного портфеля ставка приближается к 18,5%, а при «просрочке» в 10% составит не менее 45,3%.

Увеличение ставок для банков является естественной реакцией на угрожающий рост кредитных рисков, но с другой стороны увеличение процентной ставки по кредиту увеличивает риск «просрочки», то есть кредитный риск.

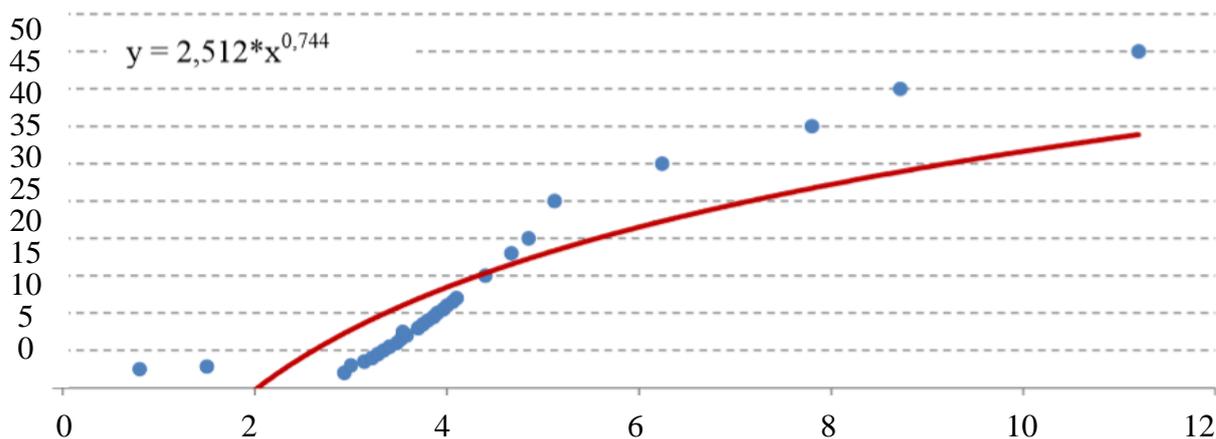


Рис. 1.3. Зависимость удельного веса просроченной задолженности в кредитном портфеле от %-ой ставки по кредиту (2004-2015 гг.) [7, с. 213]

Исходя из конъюнктуры на 2015 год, номинальная равновесная ставка для российской экономики составляла около 14% (рассчитано по «Программе антикризисных мер Правительства Российской Федерации на 2015 год»). Она подразумевала комфортную среду для подавляющего числа заемщиков.

Просроченная задолженность при этом не составляла бы более 1,0-1,5%. Можно сделать вывод о том, что банки при высокой доли просрочки вынуждены поднимать ставку, чтобы поддержать рентабельность бизнеса и субсидировать потери по безнадежным кредитам за счет добропорядочных заемщиков. В то же время удорожание кредита приводит к увеличению риска неверного отбора заемщиков и их безответственного поведения. Стандартная политика компенсации риска за счет цены кредита, в конечном счете, может обернуться плохо для обеих сторон - остановкой кредитования.

Неблагоприятный отбор заемщика означает, что при завышенных процентных ставках добросовестные заемщики отказываются получать кредит, поскольку они знают, что не сумеют его вернуть. Напротив, безответственные и рискованные заемщики продолжают предъявлять спрос на кредиты.

В результате повышается вероятность, что банк осуществит неверный отбор заемщиков. Чем выше процентные ставки, тем больше вероятность, что будет выдан заведомо просроченный кредит.

Риск безответственного поведения может проявиться в том, что, получив кредит, заемщик использует его не по назначению. Чем выше процент, тем больше стимул у заемщика участвовать в рискованных проектах.

В ситуации неопределенности банкам следует осуществлять рационализацию кредита - ограничивать его предложение. Рационализация кредита подразумевает, что банки могут удерживать ставки на некотором равновесном уровне, чтобы привлечь как можно больше добросовестных заемщиков.

1.3 Особенности управления рисками кредитных учреждений

Целью управления рисками, как составной части процесса управления Банком является обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана. Задачами управления рисками являются:

- оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности;
- минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий;
- снижение величины отклонения фактического финансового результата банка от запланированного.

Содержание кредитного процесса банка составляет деятельность, присущая процессу непосредственного осуществления кредитных операций, а также деятельность, направленная на обеспечение организации выполнения этих операций наиболее эффективным образом. Кредитный процесс включает в себя пять основных сфер:

1) непосредственное осуществление кредитных операций - кредитование отдельных заемщиков, то есть взаимодействие с клиентом, рассмотрение документов, заключение кредитных договоров, регистрация фактов кредитных сделок и т.п.;

2) управление кредитным портфелем банка как совокупностью

конкретных кредитов;

3) разработка инструктивно-методологической базы должностных инструкций, регламентирующих порядок и содержание выполнения обязанностей сотрудников, участвующих в кредитном процессе;

4) управление деятельностью персонала кредитного подразделения банка, осуществляющего кредитные операции, управление портфелем, а также деятельность, являющаяся обеспечивающей, по отношению к первым двум категориям персонала;

5) принятие решений о предоставлении кредита/отказе от выдачи кредита, изменении условий кредитного соглашения, пролонгации кредитов, выборе вариантов реструктуризации задолженности, мерах воздействия на недобросовестных заемщиков и т.п. [9, с. 203].

Управление кредитным риском банка, входящее в качестве составляющего элемента кредитной деятельности банка в каждую из описанных областей кредитного процесса, имеет свои особенности.

Разделение труда, необходимо для повышения его эффективности деятельности сотрудников. Задачей сотрудников, взаимодействующих с клиентами, и осуществляющими процесс кредитования индивидуальных заемщиков, является точное следование разработанным инструкциям и предписаниям, разработанным для стандартизации операций, уменьшения ошибок.

В процессе кредитования заемщиков осуществляется управление кредитным риском индивидуального заемщика.

Задачей сотрудников, осуществляющих управление кредитным портфелем банка, является также точное следование разработанным инструкциям и предписаниям, разработанным для стандартизации операций, уменьшения ошибок, вызываемых «человеческим фактором». Однако, в отличие от первой сферы кредитного процесса, видом кредитного риска, подлежащего управлению, в этой сфере кредитного процесса, является риск портфеля. Задача сотрудников - управление кредитным риском портфеля банка,

обусловленного внешними факторами риска.

Сотрудники, осуществляющие деятельность по разработке инструктивно-методического материала не заняты непосредственно в осуществлении кредитных операций. Их задачей является разработка процедур, позволяющих снижать степень кредитного риска, обусловленного внутренними факторами реализации кредитного риска, а также предоставлять непосредственным участникам кредитного процесса со стороны банка действенный инструментарий для управления кредитным риском, обусловленным внешними факторами. Задача сотрудников, занимающихся административной деятельностью, заключается в общем управлении работой сотрудников, непосредственно занятых в кредитном процессе, а также сотрудников обеспечивающих их деятельность.

Таким образом, в рамках управления кредитным риском в ходе осуществления кредитного процесса различные объекты кредитного риска распределены между различными категориями субъектов управления кредитным риском.

Организация управления кредитным риском в рамках кредитного процесса обеспечивается за счет информационного обмена, осуществляемого его участниками на постоянной основе.

Взаимодействие участников процесса управления кредитным риском, рассматриваемое как обмен информацией (рис. 1.4).

Взаимодействие банка с заемщиком обеспечивается в процессе выполнения служебных обязанностей группой сотрудников кредитного подразделения, представителя которой условно обозначены «кредитный инспектор».

Взаимодействие заемщика и кредитного инспектора носит двусторонний информационный обмен (на рис. 1.4 стрелки 1 и 2).

Кредитный инспектор принимает от заемщика информацию о параметрах предполагаемой кредитной сделки, данные необходимые для оценки кредитного риска данного заемщика, данные мониторинга финансового

состояния и показателей деловой активности, необходимые для оценки изменения кредитного риска заемщика в период до истечения срока сделки.

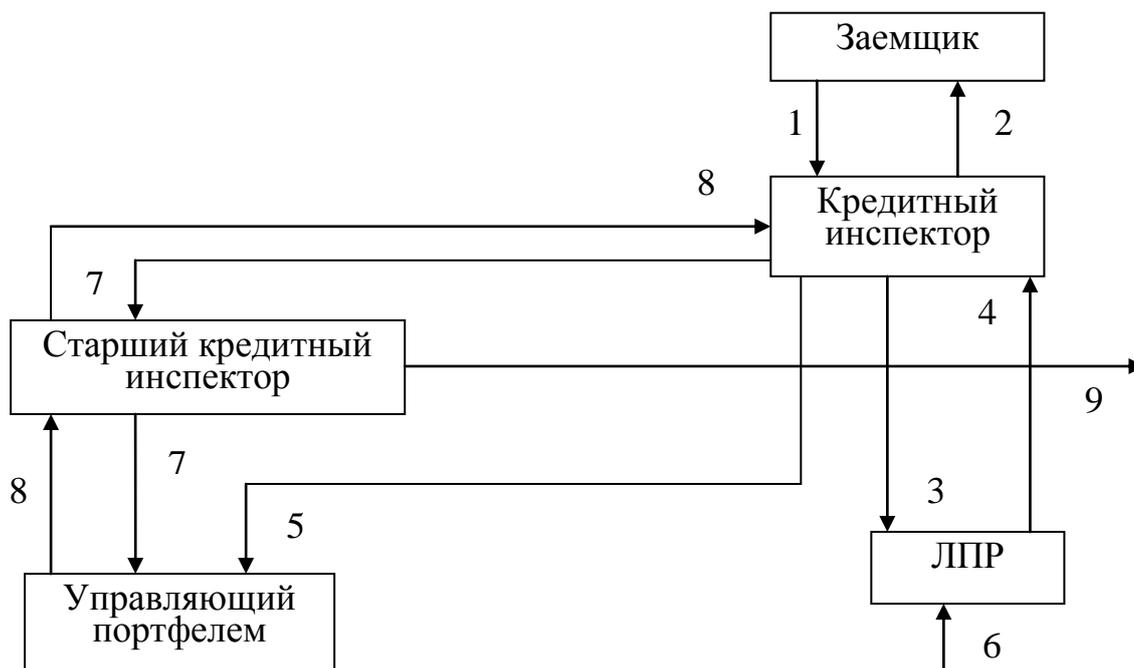


Рис. 1.4. Информационное поле процесса управления кредитным риском [18, с. 90]

Также кредитный инспектор получает информацию о выполнении либо не выполнении заемщиком условий кредитной сделки, перспектив возврата предоставленных кредитных ресурсов и уплаты процентов. В свою очередь заемщик получает информацию от кредитного инспектора об условиях кредитования, принятом банком решении о предоставлении/отказе в предоставлении кредита.

Затем кредитный инспектор взаимодействует с лицом, принимающим решение (ЛПР - должностное лицо, кредитный совет, или орган в системе управления банком, в компетенцию которого входит принятие решения о выдаче/отказе в выдаче кредита, изменении условий кредитного соглашения) основано на предоставлении кредитным инспектором информации, необходимой для принятия того или иного решения в рамках кредитных операций, и доведении до сведения кредитного инспектора принятого решения.

Принятие ЛПР решения означает для кредитного инспектора руководство к действию. Кредитный инспектор информирует ЛПР об условиях кредитной сделки, доводит до его сведения результат проведенной оценки кредитного риска данного потенциального заемщика, а также предоставляет сведения об изменении оценки кредитного риска заемщика в период между выдачей кредита и сроком завершения кредитной операции (стрелка 3 на рис. 1.4).

Кредитный инспектор предоставляет ЛПР сведения о выполнении заемщиком условий кредитного соглашения, либо невозврате кредита. ЛПР предоставляет руководство к исполнению по каждому факту его информирования со стороны кредитного инспектора (стрелка 4 на рис. 1.4).

Взаимодействие кредитного инспектора и должностного лица, анализирующего состояние банковского портфеля как совокупности кредитных вложений, условно обозначаемого «управляющий портфелем», носит однонаправленный характер.

Кредитный инспектор предоставляет информацию о параметрах рассматриваемой кредитной сделки, оценке кредитного риска заемщика, динамике кредитного риска заемщика и фактах выполнения заемщиком условий сделки или реализации кредитного риска (стрелка 5 на рис. 1.4).

Данная информация необходима для оценки влияния потенциальной кредитной сделки на риск портфеля, а также для оценки динамики показателей, характеризующих кредитный риск портфеля.

Полученные оценки доводятся до сведения ЛПР (стрелка 6 на рис. 1.4) и трансформируются в руководство к действию, доводимое до сведения кредитного инспектора.

Взаимодействие должностного лица, в служебные полномочия которых входит осуществление общего управления деятельностью сотрудников кредитного подразделения банка, обозначаемого как «старший кредитный инспектор», с кредитным инспектором и управляющим портфелем носит двусторонний характер.

Кредитный инспектор и управляющий портфелем предоставляют учетные

данные о текущем состоянии и динамике показателей кредитного риска (стрелка 7).

Старший кредитный инспектор информирует об изменениях, касающихся организации их деятельности (стрелка 8).

В случае необходимости полученная информация трансформируется в техническое задание, которое адресуется старшим кредитным инспектором разработчику инструктивно-методического обеспечения кредитной деятельности в банке (стрелка 9 на рис. 1.4).

Управление кредитным риском представляет собой организованную определенным образом последовательность действий, разделяемых на следующие этапы:

- выявление факторов кредитного риска;
- оценка степени кредитного риска;
- выбор стратегии (принятие решения о принятии риска, отказе от выдачи кредита или применении способов снижения риска);
- выбор способов снижения риска;
- контроль изменения степени кредитного риска.

Последовательность этапов процесса управления кредитным риском представлена на рис. 1.5. Кредитный риск делится на риск конкретного заемщика и риск портфеля и предполагает учет особенностей каждого вида риска в процессе управления. Важным обстоятельством является различие целей управления. Целью управления кредитным риском индивидуального заемщика является снижение вероятности неисполнения заемщиком своих обязательств по кредитному соглашению и минимизация потерь банка в случае невозврата кредита. Цель управления риском совокупности кредитных вложений банка - поддержание на определенных уровнях показателей, характеризующих эффективность организации кредитных операций банка.

Содержание этапов, составляющих процесс управления кредитным риском, реализация которого вызывается внешними факторами, представлено в табл. 1.1.

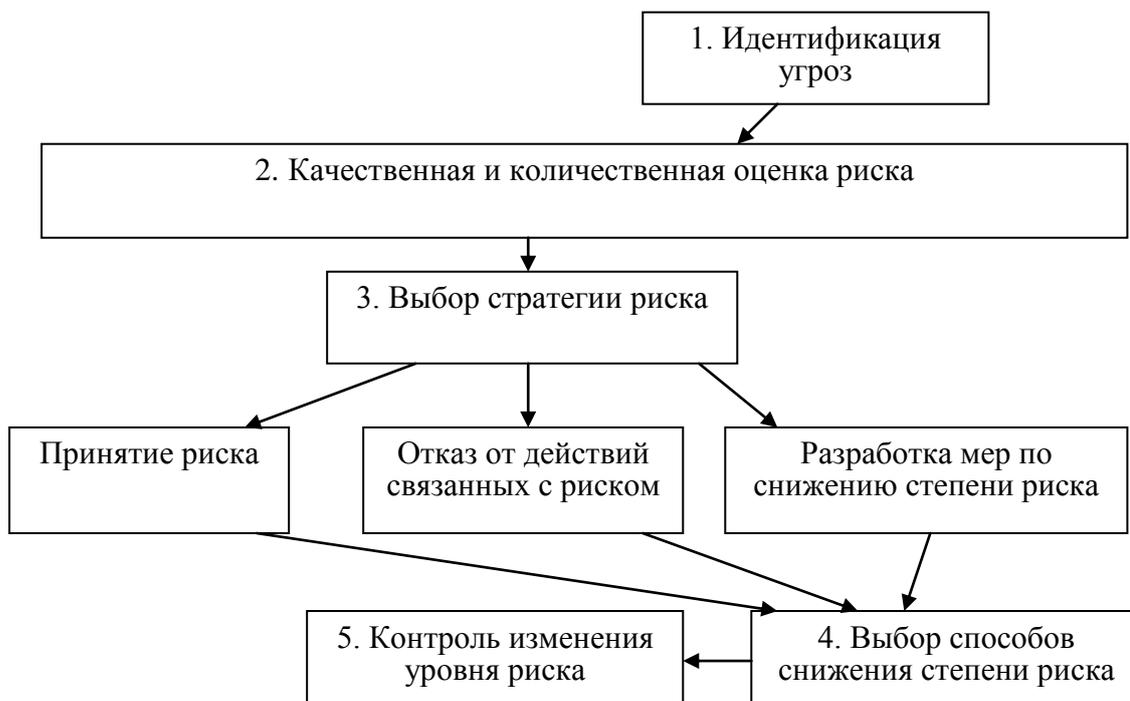


Рис. 1.5. Последовательность этапов процесса управления кредитным риском [4, с. 136]

Таблица 1.1

Этапы управления кредитным риском [10, с. 144]

Этапы управления кредитным риском	Содержание этапов управления кредитным риском	
	конкретного заемщика	ссудного портфеля
Идентификация факторов кредитного риска	Риск выражается в потенциальных причинах неисполнения заемщиком обязательств по кредитной сделке.	Риск выражается в последствиях неисполнения заемщиками обязательств по кредитным операциям.
Количественная оценка кредитного риска	Заключается в оценке кредитоспособности заемщика и включает два этапа: - определение кредитного рейтинга заемщика, как показателя, характеризующего вероятность неисполнения обязательств по кредитному соглашению; - определения масштаба потерь банка при неисполнении заемщиком обязательств.	Группирование выданных кредитов по рисковому классам для расчета вероятных убытков: - по уровню кредитного риска; - по признаку взаимосвязи заемщиков между собой (действуют в одном секторе рынка, в одном регионе, принадлежат одному собственнику, связаны отношениями «поставщик-потребитель»).
Выбор варианта стратегии риска	Учитываются результаты количественной оценки уровня кредитного риска конкретного заемщика	Учитываются результаты количественной оценки уровня кредитного риска портфеля.

Продолжение таблицы 1.1

<p style="text-align: center;">Выбор способа минимизации кредитного риска</p>	<p style="text-align: center;">Осуществляется выбор из следующих инструментов снижения уровня кредитного риска: - повышение уровня информированности банка о готовности заемщика выполнять условия кредитного соглашения, финансовых возможностях заемщика, состоянии обеспечения; дисконтный кредит; поэтапное кредитование; установление отношений устойчивого партнерства между банкомкредитором и предприятием-заемщиком.</p>	<p style="text-align: center;">Осуществляется выбор из следующих инструментов снижения уровня кредитного риска: - диверсификация, - создание резервов для покрытия возможных убытков, - установление лимитов.</p>
<p style="text-align: center;">Контроль изменения уровня кредитного риска</p>	<p style="text-align: center;">Постоянный мониторинг деятельности заемщика для цели оперативного учета изменения уровня кредитного риска.</p>	<p style="text-align: center;">Оценка портфеля по текущей стоимости, отслеживание уровней риска на предмет приближения к критическим уровням.</p>

Основной задачей первого этапа управления риском заключается в выявлении причин его возникновения. Следовательно, целью идентификации факторов кредитного риска как первого этапа управления является определение причин, вызывающих реализацию этого вида риска.

Внешние факторы можно разделить на факторы, связанные с заемщиком: готовность и возможность заемщика выполнять взятые на себя обязательства и факторы, связанные с предметом обеспечения по кредиту.

При идентификации факторов риска кредитного портфеля банка выделяют две группы факторов: факторы, связанные с риском заемщиков (внешние) и внутренние.

Внешние факторы риска совокупности кредитных вложений банка имеют одну основу с внешними факторами риска индивидуального заемщика - риск неисполнения в каждом конкретном случае обязательства заемщика по возврату ссуды и уплате процентов. Однако применительно к портфелю ссуд, риск выражается не в потенциальных причинах неисполнения обязательств заемщиком, а в их последствиях.

Реализация кредитного риска в части неисполнения отдельным

заемщиком своих обязательств отражается на качестве совокупного портфеля банковских кредитов. Качество кредитного портфеля банка характеризуется такими показателями, как размер просроченных ссуд, ссуды, погашенные с нарушением сроков погашения, не обслуженные в срок кредиты, списанные кредиты.

Отклонение данных показателей от стандартных величин, увеличение их, является прямой угрозой снижения доходов, капитала банка и является проявлением кредитного риска портфеля.

На сегодняшний день основными факторами, дестабилизирующими финансовое состояние как отдельных кредитных организаций, так и банковской системы в целом являются неудовлетворительное состояние производства и, как следствие, невозврат кредитов, а также неудовлетворительное качество управления банками [14, с. 75].

Глава 2 Анализ процесса управления кредитным риском в ПАО «Юго-Западный» банк Сбербанк России

2.1 Организационно-экономическая характеристика исследуемого объекта

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России), создан в форме акционерного общества открытого типа в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» от 2 декабря 1990 г. Зарегистрирован 20 июня 1991 г. в Банке России. Учредителем и основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации, которому принадлежит порядка 50% и 1 акция его уставного капитала.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 750 млн. 100 тыс. рублей и разделен на 14000200 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 рублей и 50000000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 рубль. Все акции Банка являются именными.

Основной целью деятельности Сбербанка России является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, а также осуществление кредитно-расчетных и иных банковских операций и сделок с физическими и юридическими лицами на территории России, а также активное участие в мировой банковской системе.

Банк осуществляет свою деятельность на основе генеральной банковской лицензии №1481 от 12 августа 1999, выданной Банком России.

Банк является юридическим лицом и со своими филиалами составляет единую систему Сбербанка России, которая состоит из 17 территориальных банков, 992 отделений и свыше 20000 структурных подразделений.

Филиалы Сбербанка России в республиках, краях, областях, городах Москве и Санкт-Петербурге (территориальные банки), городах и районах (отделения) не наделены правами юридических лиц и действуют на основании Положений, утверждаемых Правлением Сбербанка России.

В 2013 года Наблюдательный Совет Сбербанка России утвердил

Стратегию развития Банка на период до 2018 года.

Главная задача, которую ставит перед собой и коллективом руководство Банка, – стать за пять лет одним из лучших банков в мире как с точки зрения показателей финансовой эффективности, так и, в первую очередь, с точки зрения качества предоставляемых клиентам услуг.

Миссия Банка:

1. Мы даем людям уверенность и надежность, мы делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты;

2. Мы строим одну из лучших в мире финансовых компаний, успех которой основан на профессионализме и ощущении гармонии и счастье ее сотрудников.

Реализация стратегии развития позволит Банку укрепить позиции на российском рынке банковских услуг и достичь финансовых и операционных показателей, соответствующих уровню высокочассных универсальных мировых финансовых институтов. В рамках стратегии Банк ставит перед собой цели по 4-м основным направлениям:

1. Финансовые результаты: увеличение объема прибыли к 2018 г. в 2-3 раза при снижении отношения операционных затрат к чистому операционному доходу на пять процентных пунктов, что позволит поддерживать рентабельность капитала на уровне не ниже 20%;

2. Положение на российском рынке: укрепление конкурентных позиций на основных банковских рынках (привлечение средств физических лиц, кредитование населения, привлечение средств и кредитование юридических лиц), доля в активах банковской системы на уровне 25-30%;

3. Качественные показатели развития: лучшие в России навыки в области клиентской работы, лидерство по качеству обслуживания, современная система управления рисками, качественная ИТ платформа, корпоративная культура, высокопрофессиональный заинтересованный персонал, узнаваемый «позитивный» бренд, высокая степень лояльности клиентов;

4. Операции на зарубежных рынках: Поэтапное увеличение объема и

значимости международных операций за счет роста на рынках Казахстана, Белоруссии, увеличения присутствия на рынках Китая и Индии.

Головной офис Юго-Западного банка Сбербанка России располагается в г. Ростов-на-Дону, ул. Евдокимова, д. 37. Юго-Западный банк Сбербанка России (ЮЗБ СБ) работает на территории 11 субъектов Российской Федерации - Ростовской области, Краснодарского края, Республики Адыгея, Ставропольского края, Республики Ингушетия, Республики Северная Осетия — Алания, Кабардино-Балкарской Республики, Республики Дагестан, Карачаево-Черкесской Республики, Республика Калмыкия и Чеченской Республики.

Юго-Западный банк имеет в своей структуре управления и отделы, а также может создавать свои учреждения — отделения для обслуживания клиентов. Отделения по согласованию с Юго-Западным банком могут создавать филиалы (рис. 2.1).



Рис. 2.1. Организационная структура Юго-Западного банка¹

Организационная структура Сбербанка построена на принципе иерархичности уровней управления, при котором каждый нижестоящий уровень контролируется вышестоящим и подчиняется ему, в связи с этим существует вытекающий из него принцип соответствия полномочий и ответственности работников управления месту в иерархии.

Организационная структура ПАО Сбербанк России имеет вид иерархической структуры и относится к типу линейно-функциональная (линейная структура) так как прослеживается четкая система взаимных связей

¹ Рисунок составлен автором

функций и подразделений, имеет ясно выраженную ответственность.

Юго-Западный банк наделён имуществом, которым он владеет, пользуется и распоряжается от имени Сбербанка России, он имеет отдельный баланс, который входит в баланс Сбербанка России также содержит собственные рублёвые и валютные счета. Юго-Западный банк совершает сделки и иные юридические действия от имени Сбербанка России и в его интересах.

Юго-Западный банк Сбербанка России является крупнейшим участником финансового регионального рынка, как по качественным, так и по количественным показателям. Так ЮЗБ СБ обслуживает около 49% от общего количества предприятий и организаций, зарегистрированных на территории региона, количество корпоративных клиентов банка достигло 82 тысяч. Доля средств предприятий и организаций в общем объеме привлеченных ресурсов составляет 25,2%.

На средства физических лиц приходится 34,1% ресурсной базы банка. В среднем на каждого жителя обслуживаемых регионов приходится два счета в Юго-Западном банке Сбербанка России. Добавим, что каждый третий работающий получает заработную плату через систему Сбербанка России, также каждый третий работающий житель регионов кредитруется в учреждениях банка.

Необходимо отметить тот факт, что в условиях прошедшего финансово-экономического кризиса положение Юго-Западного банка, как и положение Сбербанка России в целом, стало более прочным и доминирующим. Несмотря на то, что в целом доверие юридических и физических лиц к банковской среде должно снижаться, уровень лояльности клиентов к структурам Сбербанка неминусом росло. Это вызвано тем фактом, что история Сбербанка, которая превышает даже историю государства, его огромная разветвленная сеть, социальная значимость, - все это в совокупности создает такой лимит доверия, который способен побороть негативное отношение к банку в условиях мирового кризиса. Кроме того, процесс отзыва лицензии, массовое банкротство

банков - конкурентов также оказывают положительное влияние на рост популярности Сбербанка среди существующих и потенциальных клиентов. Отметим также, что Сбербанк является в большей степени государственным банком (доля Банка России составляет чуть более 50%), а, следовательно, может в полной степени рассчитывать на помощь государства в случае ухудшения финансового состояния.

В настоящий момент времени преимущество учреждений Юго-Западного банка Сбербанка России основывается на высокой финансовой устойчивости, величине капитала Банка, позволяющей удовлетворять потребности клиентов в кредитах любого объёма, широком спектре банковских услуг, собственной расчётной системе и разветвлённой региональной сети.

2.2 Результаты финансовой деятельности организации

Основные итоги деятельности Сбербанка России по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены в табл. 2.1.

Чистая прибыль в 2016 году выросла до 347,9 млрд. руб., что на 10,1% превышает показатель 2015 года.

Совокупный доход за 2016 год составил 393,6 млрд. руб. что на 27,4 % превышает показатель 2015 года.

Операционные доходы до создания резервов под обесценение кредитного портфеля за 2016 год составили 920,8 млрд. руб. что на 25,1% превышает показатель предыдущего года.

Рентабельность собственных средств составила 24,2% по сравнению с 28,0% за 2015 год.

Отношение операционных расходов к операционным доходам продолжает оставаться на комфортном уровне: 49,0% в сравнении с 46,4% за прошлый год.

Расходы на формирование резервов под обесценение кредитного портфеля увеличились на 21,2% с 579,8 млрд. руб. за 2015 год до 702,5 млрд.

руб. за 2016 год.

Таблица 2.1

**Основные финансово-экономические показатели деятельности Сбербанка
России за 2016 г., млрд. руб.²**

Показатель	2016	2015	Изменение, %
Всего активов	8628,5	7105,1	21,4
Кредиты ЮЛ	4872,2	4266,3	14,2
Кредиты ФЛ	1319,7	1177,5	12,1
Резерв под обесценение кредитного портфеля	702,5	579,8	21,2
Совокупный портфель ценных бумаг	1823,6	1064,1	71,4
Средства ФЛ	4834,5	3787,3	27,7
Средства корпоративных клиентов	1816,7	1651,6	10,0
Всего обязательств	7641,4	6326,1	20,8
Собственные средства	987,2	778,9	26,7
Капитал первого уровня (Tier 1)	11,9%	11,5%	0,4 п.п.
Общий капитал	16,8%	18,1%	-1,3 п.п.
Факт численность персонала (тыс. чел.)	240,9	249,8	-3,6
Операционные доходы до создания резервов под обесценение кредитного портфеля	666,6	648,1	2,9
Чистые процентные доходы	495,8	502,7	-1,4
Комиссионные доходы	130,9	105,7	23,8
Операционные расходы	-282,6	-229,3	23,8
Расходы на содержание персонала	-159,4	-128,6	24,0
Отчисление в резервы под обесценение кредитного портфеля	-153,8	-388,9	-60,5
Чистая прибыль	181,6	24,4	744,2
Совокупный доход	206,6	38,9	531,1
Рентабельность активов (ROA)	2,3	0,4	1,9 п.п.
Рентабельность собственных средств (ROE)	20,6	3,2	17,4 п.п.
Процентная маржа	6,6	7,8	-1,2 п.п.
Отношение операционных расходов к операционным доходам	42,4	35,4	7,0 п.п.

Процентные доходы в 2016 году составили почти 495,8 млрд. руб., что ниже результата 2015 года на 1,4%. Снижение процентных доходов, прежде всего, связано с увеличением резервов под обесценение кредитного портфеля, и недостаточного роста самого кредитного портфеля, который обеспечил 96,4% совокупного прироста процентных доходов за год.

Основным фактором, повлиявшим на динамику процентных расходов в 2016 году, стал дефицит ликвидности в российской банковской системе —

² Таблица составлена автором

основном рынке фондирования. Несмотря на то, что ЦБ РФ значительно увеличил объем ликвидности, предоставляемой российским банкам, высокий спрос на ликвидность привел к повышению процентных ставок по депозитам и заимствованиям на денежном рынке, что значительно увеличило стоимость фондирования Сбербанка.

Чистый прибыль в 2016 году составила 181,6 млрд. руб., что на 744,2% превышает аналогичный показатель 2015 года (без учета приобретений в 2016 году рост составил 20,4%).

Чистая процентная маржа в 2016 году снизилась на 1,2 п.п. - до 6,6 % .

Снижение обусловлено:

1) увеличением доли дорогостоящих корпоративных депозитов, которое привело к росту процентных расходов и увеличило отношение платных пассивов к работающим активам;

2) увеличением привлеченных средств от других банков, в основном от ЦБ РФ;

3) снижением доходности по кредитам. Увеличение доли кредитов в общих активах оказало позитивное влияние на процентную маржу.

Операционные доходы до формирования резервов под обесценение кредитного портфеля за 2016 год выросли на 25,1% в сравнении с предыдущим периодом.

Операционные расходы в 2016 году увеличились на 32,1%—до 451,4 млрд. руб. Наиболее существенный прирост продемонстрировали расходы на персонал. Они выросли на 22,1% (плюс 44,5 млрд. руб.) - до 245,8 млрд. руб. Расходы на персонал выросли на 17,9%. По ОАО «Сбербанк России» данный вид расходов вырос в 2016 году в основном из-за продолжающейся реализации программы, направленной на приведение оплаты труда всех категорий сотрудников на территории России в соответствие с рыночным уровнем.

Прочие операционные расходы в 2016 году выросли на 46,3% (65,1 млрд. руб.) — до 205,6 млрд. руб., или на 37,9%, исключая эффект от приобретений. Их рост объясняется главным образом амортизацией основных средств,

увеличением административных расходов, затрат на услуги связи и на операционный лизинг внеоборотных активов. Отдельно по ОАО «Сбербанк России» рост прочих операционных расходов был вызван преимущественно инвестициями в программу модернизации сети отделений Сбербанка и ИТ-систем.

За 2016 год банк получил чистую прибыль в размере 347,9 млрд. руб. против 315,9 млрд. руб. за 2015 год. Прибыль на обыкновенную акцию составила 8,42 руб. в сравнении с 1,10 руб. за прошлый год.

За 2016 год активы увеличились на 39,3% - до 15,1 трлн. руб. Кредиты и авансы клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на конец 2016 года приходилось 69,5% совокупных активов. Доля ликвидных активов, в число которых входят денежные средства, средства в банках и портфель ценных бумаг, увеличилась на 1,3 п. п. - до 22,4% совокупных активов.

Совокупный валовой кредитный портфель увеличился за год на 32,0% по сравнению с уровнем годичной давности—до 11,1 трлн. руб., включая недавно приобретенные банки.

В 2016 году портфель розничных кредитов увеличился на 57,1%. Данный рост отчасти объясняется новыми приобретениями, однако даже без их учета темпы роста были значительными (42,2% за год).

Объем корпоративного кредитования в 2016 году увеличился на 25,1%. За вычетом эффекта новых приобретений рост составил 14,8%. В итоге в 2016 году доля кредитов, предоставленных физическим лицам в совокупном валовом кредитном портфеле, увеличилась до 25,6% против 21,5% в 2015 году увеличился на 20,5%.

Несмотря на столь быстрый рост розничного кредитного портфеля, его качество остается высоким. За год доля неработающих кредитов в совокупном валовом кредитном портфеле физических лиц уменьшилась с 3,0% до 2,7%. Данное снижение—результат новых приобретений, улучшения системы риск-менеджмента, а также консервативной кредитной политики.

В 2016 году также успешно выросли объемы корпоративных кредитов, предоставленных всем категориям клиентов, особенно сегменту малого и среднего бизнеса. За год рост составил 32,8% или 12,5% за вычетом новых приобретений. Благодаря этим мерам доля 20 крупнейших заемщиков в совокупном портфеле корпоративных кредитов сократилась за год с 23,3% до 19,3%.

Качество корпоративного кредитного портфеля остается высоким: доля неработающих кредитов в совокупном портфеле корпоративных кредитов к концу 2016 года сократилась с 5,4 до 3,3%. Это сокращение стало следствием активной работы с проблемными кредитами, а также крупных списаний, которые произошли в основном в первой половине года и за 2016 год составили 118,6 млрд. руб., против 37,1 млрд. руб.

В 2016 году портфель ценных бумаг увеличился на 21,2% — до 2,0 трлн. руб.

Портфель ценных бумаг используется главным образом для управления ликвидностью. Доля акций в портфеле снизилась с 10,3% в 2015 году до 3,9% по итогам 2016 года.

В конце 2016 года портфель облигаций иностранных государств включал долговые обязательства Турции (61,1%), восточноевропейских стран Евросоюза (16,5%). На долю суверенных облигаций Австрии, Франции, Бельгии и Германии приходилось 8,8%. Удельный вес ценных бумаг с инвестиционным рейтингом составляет 83,5%.

Доля корпоративных облигаций в структуре портфеля к концу 2016 года достигла 32,6%, увеличившись за год на 0,9 п. п. Доля корпоративных долговых обязательств с инвестиционным рейтингом составила 52,5% (по итогам 2015 года—43,7%).

Доля ценных бумаг, заложенных в рамках операций РЕПО, увеличилась за 2016 год с 18,5% до 48,2%. Большая часть этих операций приходится на сделки с ЦБ РФ, пик которых пришелся на IV кв. 2016 года и был обусловлен увеличившимся дефицитом ликвидности в банковской системе.

В структуре обязательств банка преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2016 года составила 10,2 трлн. руб., или 75,5% обязательств.

Сбербанк значительно увеличил заимствования в банковских организациях—на 920 млрд. руб. (прирост на 172,8% относительно уровня 2015 года), причем 66,7% этой суммы приходится на операции РЕПО, в основном с ЦБ РФ.

Объем средств клиентов в 2016 году увеличился на 44,9%. С поправкой на приобретения прирост составил 27,1%. Как отмечалось выше, объем депозитов корпоративных клиентов за год почти удвоился и достиг 2,0 трлн. руб. (без учета приобретений), а их доля в структуре совокупных средств корпоративных клиентов выросла с 37,8 до 61,5%. Увеличение доли именно этого, сравнительно дорогого источника фондирования в основном привело к росту стоимости платных пассивов.

Объем депозитов физических лиц в 2016 году вырос на 21,9%, без учета приобретений — на 14,0%. Сумма средств на текущих счетах физических лиц увеличилась на 30,1%, без учета приобретений — на 12,1%.

Объем выпущенных долговых обязательств в 2016 году увеличился на 423 млрд. руб. Более половины прироста обеспечило увеличение сберегательных сертификатов (на 217,4 млрд. руб.). Кроме того, в рамках программ среднесрочных нот (MTN) и программы еврокоммерческих бумаг (ЕСР) Группа выпустила ноты участия на сумму 138,1 млрд. руб. Объем выпущенных облигаций, номинированных в долларах США, евро, турецких лирах, белорусских рублях и украинских гривнах, составил 34,4 млрд. руб.

Собственные средства увеличились за 2016 год на 28,1%—до 1,6 трлн. руб. Прирост обусловлен эффектом консолидации и капитализацией прибыли, полученной в 2015 году.

По итогам 2016 года коэффициент достаточности основного капитала вырос до 10,4%, а коэффициент достаточности общего капитала снизился до 13,7%. Снижение обусловлено главным образом увеличением объема активов,

взвешенных с учетом риска (на 39%), а также приобретением дочерних структур.

Коэффициент достаточности капитала заметно превышает минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8%). Коэффициент достаточности общего капитала по РСБУ (Н1) в конце 2016 года составил 12,6%.

2.3 Анализ системы управления кредитным риском общества

В Сбербанке России действует система контроля, мониторинга и управления рисками, основанная на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и аудиторских компаний, опыте ведущих зарубежных и российских финансовых институтов.

Система управления банковскими рисками представляет собой совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий [13, с. 175].

В текущих экономических условиях Сбербанк России уделяет особое внимание управлению кредитным риском и контролю качества кредитного портфеля.

Кредитный портфель банка включает межбанковские кредиты и кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам, или кредитный портфель клиентам.

Кредитный портфель - совокупность всех кредитных операций, осуществляемых Банком с целью получения прибыли. Он может быть представлен объемами кредитов, предоставленных Банком за определенный период времени или остатками ссудной задолженности Банка на определенную отчетную дату.

Риск кредитного портфеля - средневзвешенная величина рисков относительно всех соглашений кредитного портфеля, где рычагами выступают части сумм соглашений в общем объеме кредитного портфеля. Фактическая величина уровня совокупного кредитного риска не зависит от Банка, однако с учетом основных особенностей управления рискованностью кредитного портфеля Банк может контролировать ее. Регулирование кредитного портфельного риска Банка – комплекс мероприятий, направленный на минимизацию данного риска и нейтрализацию последствий реализации риска [19, с. 30]. Рассмотрим статьи баланса объекта исследования (табл. 2.2).

Таблица 2.2

Группировка статей баланса Юго-Западного банка Сбербанка России на 01.01.2017 года (тыс. руб.)³

НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЕЙ	ЗНАЧЕНИЕ			ИЗМЕНЕНИЕ ПРИРОСТ	
	РУБЛИ	ВАЛЮТА	ИТОГО	за месяц	за месяц
	тыс. руб. / %	тыс. долл. / %	тыс. руб. / %	тыс. руб. / п. п.	%
А К Т И В Ы					
1. Денежные средства	5 501 225	12 114	5 867 603	1 446 633	32,7
2. Обязательные резервы (ФОР)	3 449 019	0	3 449 019	-4 402	-0,1
3. Ценные бумаги через ОПУ	0	0		0	-
4. Средства в банках, нетто	15 802	0	15 802	8 656	121,1
5. Кредиты клиентам, нетто	185 927 048	513 216	201 448 869	-6 941 378	-3,3
Доля кредитов-нетто в работающих активах	93,6	50,4	87,8	4,9	
Кредитный портфель	208 034 423	512 613	223 537 991	-12 195 250	-5,2
в т.ч. просроченные кредиты	9 520 289	532	9 536 378	-7 742 958	-44,8
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле	4,58	0,10	4,27	-5,27	
5.1 Кредиты юридическим лицам	143 196 265	506 462	158 513 803	-12 324 074	-7,2
Доля кредитов юр/лицам в кредитном портфеле	68,8	98,8	70,9	-1,6	
5.1.1 Срочные кредиты юридическим лицам	134 656 203	506 268	149 967 861	-4 575 614	-3,0
5.1.1.1 в т.ч. срочные кредиты предпринимателям	5 670 254	0	5 670 254	-47 492	-0,8
5.1.2 Просроченные кредиты юридическим лицам	8 540 063	194	8 545 942	-7 748 459	-47,6
Доля просроченной задолженности в кредитах юр/лицам	5,96	0,04	5,39	-4,15	
5.2 Кредиты физическим лицам	64 838 158	6 151	65 024 188	128 824	0,2
Доля кредитов физ/лицам в кредитном портфеле	31,2	1,2	29,1	1,6	
5.2.1 Срочные кредиты физическим лицам	63 857 931	5 813	64 033 752	123 323	0,2
5.2.2 Просроченные кредиты физическим лицам	980 227	338	990 436	5 501	0,6

³ Таблица составлена автором

Продолжение таблицы 2.2

Доля просроченной задолженности в кредитах физ. лицам	1,51	5,49	1,52	0,01	
5.3 Требования по получению процентов	1 291 471	604	1 309 724	-409 379	-23,8
5.4 Резервы по кредитам	-23 398 846	0	-23 398 846	5 663 251	-19,5
Отношение резервов к кредитному портфелю	11,2	0,0	10,5	-1,9	
5.4.1 Резервы по кредитам юр/лиц	-22 347 165	0	-22 347 165	5 652 772	-20,2
5.4.2 Резервы по кредитам физ/лиц	-1 051 681	0	-1 051 681	10 479	-1,0
6. Ценные бумаги для продажи	0	0	0	0	-
7. Ценные бумаги до погашения	0	0	0	0	
8. Основные средства	13 985 624	0	13 985 624	480 024	3,6
9. Прочие активы	3 641 733	5 989	3 822 853	1 642 436	75,3
9.1 резервы по прочим операциям	-146 405	0	-146 405	-11 783	8,8
10. Внутрисистемные расчеты	19 079 377	605 312	37 386 569	-13 563 366	-26,6
Доля внутрисистемных расчетов в активах	8,2	53,3	14,1	-4,0	
10.1 Кредитные ресурсы, размещенные в системе Сбербанка	12 800 476	504 717	28 065 246	-15 114 110	-35,0
10.2 Счета межфилиальных расчетов	1 151 434	100 573	4 193 188	1 022 465	32,2
10.3 Прочие внутрисистемные расчеты	5 127 467	22	5 128 135	528 278	11,5
ИТОГО АКТИВОВ	231 599 829	1 136 631	265 976 339	-16 931 398	-6,0
в т.ч. Работающие активы	198 743 326	1 017 934	229 529 917	-22 046 832	-8,8
Доля работающих активов в активах	85,8	89,6	86,3	-2,6	
П А С С И В Ы					
П. 1 Обязательства	208 294 836	1 130 524	242 486 638	-15 629 704	-6,1
1. Средства банков	4 244 143	271	4 252 353	2 648 356	165,1
2. Средства юридических лиц	54 066 043	322 331	63 814 676	-6 678 003	-9,5
Доля средств юр/лиц в платных пассивах	26,2	28,5	26,5	-1,0	
2.1. расчетные счета	24 160 056	53 560	25 779 940	-4 164 678	-13,9
2.2. срочные депозиты	22 853 751	37 581	23 990 360	-2 441 199	-9,2
2.3. обязательства по аккредитивам	15 240	216 533	6 564 106	-220 046	-3,2
2.4. депозитные сертификаты	133 988	0	133 988	72 490	117,9
2.5. векселя юр/лиц	6 633 052	13 626	7 045 174	13 606	0,2
2.6. обязательства по уплате процентов	269 956	1 030	301 109	61 824	25,8
3. Средства физических лиц	108 838 195	464 846	122 897 094	7 811 231	6,8
Доля средств физ/лиц в платных пассивах	52,7	41,1	51,1	6,1	
3.1. вклады физических лиц	107 623 378	464 646	121 676 234	7 922 813	7,0
3.2. сберегательные сертификаты	1 029 986	0	1 029 986	-45 509	-4,2
3.3. векселя физ/лиц	184 831	200	190 874	-66 074	-25,7
4. Облигации	0	0	0	0	-
5. Прочие обязательства	1 846 456	76	1 848 755	-234 930	-11,3
6. Внутрисистемные расчеты	39 300 000	343 000	49 673 761	-19 176 359	-27,9
Доля внутрисистемных расчетов в пассивах	17,0	30,3	18,7	-5,7	
6.1 Кредитные ресурсы, привлеченные в системе Сбербанка	39 300 000	343 000	49 673 761	-19 159 534	-27,8
6.2 Счета межфилиальных расчетов	0	0	0	-16 826	-100,0
6.3 Прочие внутрисистемные расчеты	0	0	0	0	-
П. 2 Собственные средства	23 489 701	0	23 489 701	-1 301 694	-5,3
ИТОГО ПАССИВОВ	231 784 537	1 130 524	265 976 339	-16 931 398	-6,0
в т.ч. Платные пассивы	206 448 380	1 130 448	240 637 884	-15 377 949	-6,0
Доля платных пассивов в пассивах	89,1	100,0	90,5	0,0	-

В 2016 году произошло снижение кредитного портфеля в целом на 8484450 тыс. руб. и составил 223537991 тыс. руб. по сравнению с 2015 годом, где кредитный портфель банка составил 232022441 тыс. руб.

Из таблицы видно, что доходность кредитного портфеля физических лиц (с учетом комиссионной составляющей) по состоянию на 1 января 2016 года сложилась в целом по Банку в размере 15,3%, что соответствует установленному плановому заданию.

Доля кредитов выданных юридическим лицам на 2015 год составила 66,82% кредитного портфеля доля кредитов выданных физическим лицам составила 29,36%. Прирост за 2016 год составил 4,08% по кредитам юридических лиц, т.е. 70,9 % кредитного портфеля занимают кредиты юридическим лицам, произошло снижение портфеля физических лиц на 0,26%, т.е. 29,1, % - кредиты физическим лицам.

Кредитный портфель юридических лиц за 2016 год вырос всего на 3492645 тыс. руб. или 2,2%. При этом доля Банка на рынке кредитования корпоративных клиентов по сравнению с началом года выросла на 3,6 п.п. с 53,7% до 57,3%.

На протяжении 2016 года четко проявлялись две тенденции: низкий рост портфеля срочных ссуд юридическим лицам и лавинообразный рост просроченных кредитов. За декабрь 2015 года объем срочной ссудной задолженности юридических лиц снизился на 4,6 млрд. руб. или на 3,0%.

Основной причиной снижения объемов срочной ссудной задолженности в декабре является гашение крупных сумм кредитов.

С начала текущего года остаток срочной ссудной задолженности юридических лиц снизился в целом по Банку на 5,1 млрд. руб. или 3,3%.

Снижение остатка срочной задолженности во многом связано с ростом «плохих» долгов.

При оценке ссудного портфеля риск выражается в последствиях неисполнения заемщиками обязательств по кредитным операциям.

Важным этапом оценки ссудного портфеля является количественная

оценка кредитного риска.

Количественная оценка кредитного портфеля заключается в группировании выданных кредитов по признаку взаимосвязи заемщиков (по категориям заемщиков) и по уровню кредитного риска (табл. 2.3).

Таблица 2.3

Распределение кредитов с просроченной задолженностью в кредитном портфеле Юго-Западного банка Сбербанка России (тыс. руб., %)⁴

Кредиты клиентам с просроченной суммой платежа по основному долгу и/или процентам	На 01.01.2017 г		На 01.01.2016 г	
	Сумма тыс. руб.	% от суммы кредитного портфеля	Сумма тыс. руб.	% от суммы кредитного портфеля
С задержкой платежа на срок до 1 месяца	66389,58	0,8	115778,56	1,4
С задержкой платежа на срок от 1 до 3 месяцев	74688,28	0,9	107508,67	1,3
С задержкой платежа на срок более 3 месяца	705389,3	8,5	148858,15	1,8
ИТОГО	8298697,68	10,2	8269897,43	4,5

Выдача кредитов осуществляется как юридическим, так и физическим лицам. Однако, в общем портфеле выданных ссуд доля кредитов, приходящихся на юридические лица значительно выше, чем по физическим лицам. Таким образом, можно сделать вывод, что большую долю в кредитном портфеле занимают кредиты, выданные юридическим лицам.

Считается, что для банков положительной тенденцией развития кредитной деятельности является тенденция преобладания в структуре и последующий рост доли кредитов юридических лиц (это зачастую крупные кредиты), главным образом, работающим в сфере промышленного производства.

⁴ Таблица составлена автором

В данном случае кредитная политика банков направлена не только на внутреннее развитие банка, но и на развитие региональной и национальной экономики в целом как раз путем финансирования (кредитования) реального сектора. Если же у банков основную долю в кредитных вложениях будут занимать кредиты, предоставленные населению и по российской практике сегодня – это пока одни из наиболее рискованных вложений.

При оценке ссудного портфеля риск выражается в последствиях неисполнения заемщиками обязательств по кредитным операциям (табл. 2.4).

Таблица 2.4

Изменение остатка срочной ссудной задолженности физических и юридических лиц (тыс. руб.)⁵

Остаток ссудной задолженности физических лиц, тыс. руб.				Остаток ссудной задолженности юридических лиц и предпринимателей, тыс. руб.			
01.01.16	01.01.17	Прирост за 2016 год, тыс. руб.	Прирост за 2016 год, %	01.01.16	01.01.17	Прирост за 2016 год, тыс. руб.	Прирост за 2016 год, %
68 122 939	64 033 752	4 089 188	6,0	155 021 158	149 967 861	5 053 296	3,3

В результате кризисных явлений в экономике страны впервые в 2014-15 году кредиты физическим лицам продемонстрировали отрицательную динамику: за год моментный остаток ссудной задолженности населения снизился на 6%. При этом на протяжении всего года прирост моментного остатка срочной ссудной задолженности частных клиентов отмечался только в сентябре-октябре (в результате проведения акции «Тарифы в отпуске») и декабре (традиционный сезонный прирост).

По состоянию на 1 января 2017 года моментный остаток срочной ссудной задолженности частных клиентов сложился в размере 64 млрд. руб., сократившись за год на 4,1 млрд. руб. За декабрь 2016 года срочный ссудный портфель населения увеличился на 123,3 млн. руб.

Рассмотрим изменение просроченной задолженности (табл. 2.5).

Из табл. 2.5 видно, что с начала 2016 года объем просроченной задолженности частных клиентов увеличился в 2,4 раза и достиг на 1 января

⁵ Таблица составлена автором

объема 990 млн. руб.

Таблица 2.5

**Изменение просроченной ссудной задолженности населения и
юридических лиц (тыс. руб.)⁶**

Остаток просроченной ссудной задолженности физических лиц				Остаток просроченной ссудной задолженности юридических лиц и предпринимателей			
01.01.16	01.01.17	Прирост за 2016 год, тыс. руб.	Прирост за 2016 год, %	01.01.16	01.01.17	Прирост за 2016 год, тыс. руб.	Прирост за 2016 год, %
406840	990436	583596	143,4	841561	8545942	7704381	915,5

Удельный вес кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в кредитах физических лиц, на 01.12.2016г. сложился в размере 1,7%.

Просроченная задолженность юридических лиц возросла с начала 2016г. на 7,7 млрд. руб. В декабре 2016 года просроченная задолженность и сформированные РВПС по кредитам ОАО «Ростовавто» переданы на баланс ЦА СБ РФ (таким образом выбытие активов составило порядка 8 млрд. руб.). В связи с передачей требований к ОАО «Ростовавто» нам будет откорректирован контрольный показатель по удельному весу кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в кредитах юридических лиц.

Объем созданных резервов на возможные потери по ссудам юридических лиц на 01.01.2016 г. составил почти 23,4 млрд. руб., увеличившись с начала года на 17,5 млрд. руб. Уровень кредитного риска по портфелю Банка увеличился с начала текущего года с 2,7% до 9,2%.

Работа по взысканию просроченной задолженности и улучшения качества кредитного портфеля остается наиважнейшим направлением на ближайшую и последующую перспективу.

Анализ кредитного портфеля при помощи группировки по категориям качества ссудной задолженности и степени риска важен для полноценной оценки качества самого кредитного портфеля.

Данный анализ ссудной задолженности по категориям качества позволяет оценить рискованность кредитной политики банка и общее состояние

⁶ Таблица составлена автором

кредитного портфеля с точки зрения его качества (рис. 2.6-2.7).

Таблица 2.6

Структура ссудной задолженности по категориям качества и сформированному резерву на возможные потери по ссудам по состоянию на 01 января 2017 года (% , тыс. руб.)⁷

Структура ссудной задолженности по группам заемщиков, %%		Структура ссудной задолженности по категориям качества ссуд, %%					
портфели однородных требований	прочие ссуды	Стандартная, (0, %)	нестандартная (1-20%)	сомнительная (21-50%)	проблемная (51-100%)	безнадежная (100%)	Фактически созданный резерв всего тыс. руб.
5,40	94,60	26,20	41,97	20,03	2,08	9,73	19 700 314
11556087	202445526	56068423	89816477	42864523	4451234	11556087	19 700 314

Методика оценки риска кредитного портфеля банка в соответствии с Положением ЦБ РФ предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества:

- 1) стандартные ссуды (1 группа) > 40% всей ссудной задолженности;
- 2) нестандартные ссуды (2 группа) > 30% всей ссудной задолженности, но не более 60%;
- 3) сомнительные ссуды (3 группа) <= 20% всей ссудной задолженности;
- 4) проблемные ссуды (4 группа) > 5% всей ссудной задолженности → 0% всей ссудной задолженности;
- 5) безнадежные ссуды (5 группа) <= 1% всей ссудной задолженности → 0% всей ссудной задолженности [8, с. 279].

Уровень кредитного риска рассчитывается как отношение РВПС (резерв на возможные потери по ссудам) к остатку ссудной задолженности физических и юридических лиц.

$$\text{РВПС} = 19\,700\,314 \text{ тыс. руб.}$$

Остаток ссудной задолженности физических и юридических лиц

⁷ Таблица составлена автором

составляет по Юго-Западному банку за 2016 год = 149967861 + 64033752 = 214001613 тыс. руб.

Уровень кредитного риска рассчитывается как отношение РВПС (резерв на возможные потери по ссудам) к остатку ссудной задолженности физических и юридических лиц.

Уровень кредитного риска = $19\,700\,314 / 214001613 * 100 = 10,9\%$.

Таким образом, уровень кредитного риска Юго-Западного банка попадает в зону допустимого риска (0-20%).

Отраслевая диверсификация корпоративного кредитного портфеля является одним из ключевых подходов к управлению кредитным риском и снижению кредиторской задолженности среди заемщиков отделения банка.

Структура корпоративного кредитного портфеля Сбербанка является отражением отраслевой структуры ВВП Российской Федерации.

Таким образом, исследование организации деятельности ПАО «Юго-Западный» банк Сбербанка России показало, что кредиты юридическим лицам составляют 70,9 % кредитного портфеля.

Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле клиентов на 1 января 2017 составил 6,91%.

Исследование показало, что, несмотря на более высокое значение просроченной задолженности среди юридических лиц, деятельность по кредитованию Юго-Западного банка Сбербанка России направлена на целевого клиента – юридическое лицо.

Проблемой является высокое значение просроченной задолженности среди юридических лиц.

Главными задачами Сбербанка России становится наращивание качественного кредитного портфеля, оптимизацию кредитных процессов и отдельных процедур, обеспечение оптимального баланса между ростом кредитного портфеля, его доходностью и качеством.

Работа по взысканию просроченной задолженности и улучшения качества кредитного портфеля становится наиважнейшим направлением на

ближайшую и последующую перспективу.

В рамках мероприятий по развитию кредитования планируется дифференцировать условия кредитования для заемщиков, относящихся к различным отраслям экономики, совершенствование операций финансирования предприятий Отраслевого промышленного комплекса при господдержке, участие в разработке и реализации проектов строительства объектов коммерческой транспортной инфраструктуры и пр.

Глава 3 Рекомендации по совершенствованию системы управления кредитным риском для ПАО «Юго-Западный» банк Сбербанка России

3.1 Разработка мероприятий по совершенствованию процесса управления кредитным риском

В процессе исследования системы управления кредитным риском ПАО Юго-Западный банк Сбербанка России нами проанализирован риск кредитного портфеля. В качестве мероприятий по совершенствованию системы управления кредитным риском могут быть предложены такие мероприятия, как повышения качества кредитного портфеля обеспечение оптимального баланса между ростом кредитного портфеля, его доходностью путем сокращения просроченной задолженности юридических лиц и привлечение новых клиентов под более низкие процентные ставки [3, с. 371].

Внедрение данных мероприятий необходимо осуществлять комплексно в рамках единого проекта по оптимизации кредитных рисков.

Обоснование проекта. Учитывая тот факт, что уровень кредитного риска зависит от состояния кредитного портфеля в целом, а качество кредитного портфеля в свою очередь зависит от объемов просроченной задолженности. А в нашем случае на протяжении исследуемого периода наблюдался непрерывный рост просроченной задолженности, то следует в первую очередь, снизить долю просроченной задолженности, поскольку от нее примерно на 96% зависит риск кредитного портфеля. Снижение доли просроченной задолженности юридических лиц в свою очередь сократит расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля, что будет являться методом снижения кредитного риска в целом.

Операциями, приносящими основной доход банку, были и остаются кредитные операции. Однако рынок просроченной задолженности по кредитам, по данным Росстата, составляет более 13 триллионов рублей.

Проблемой является высокое значение просроченной задолженности среди юридических лиц, деятельность по кредитованию ПАО Юго-Западный

банк Сбербанка России направлена на целевого клиента – юридическое лицо.

Кредиты юридическим лицам составляют в среднем 70,9 % кредитного портфеля (29,1, % - кредиты физическим лицам).

Снижение просроченной задолженности юридических лиц решит такие задачи как:

- 1) улучшение качества кредитного портфеля;
- 2) снижение кредитного риска в целом;
- 3) увеличение кредитного портфеля юридических лиц.

Альтернативой будет являться создание специальных служб по взысканию просроченной задолженности, либо передача специальным организациям которые взыскивают долги с организаций [16, с. 404].

Ограничения проекта:

1. Ограничение во времени;
2. Обострение конкуренции на рынке кредитования индивидуальных предпринимателей;
3. Повышение инфляции на 2017 год.

Допущения:

1. Снижение инфляции на 2017 год;

Критерии успеха:

1. Снижение просроченной задолженности до уровня 2015 года;
2. Привлечение новых добросовестных клиентов, в том числе предприятий малого и среднего бизнеса и предпринимателей;
3. Предложение выгодных процентных ставок по кредитам.

Количественные критерии успеха:

1. Снижение процентной ставки до 17,5%;
2. Снижение доли просроченных кредитов юридических лиц до уровня 2009 года 4,4% по сравнению с 5,6% на текущий момент времени.

Цели и задачи проекта. Целью данного проекта будет являться снижение просроченной задолженности юридических лиц, улучшения качества кредитного портфеля ПАО Юго-Западный банк Сбербанка России.

Для успешной реализации цели проекта необходимо решить следующие задачи:

1. Снизить процентные ставки по предоставлению кредитов предпринимателям, малому и среднему бизнесу в связи с учетом инфляции;
2. Необходимо расширить круг потенциальных клиентов отделения банка за счет кредитования наиболее привлекательных секторов экономики и индивидуальных предпринимателей.

Предложения по совершенствованию. Во второй главе было сказано, что на российском кредитном рынке наблюдается хорошо выраженная зависимость ставки по кредиту от удельного веса просроченной задолженности в кредитном портфеле.

Рационализация кредита можно осуществлять для снижения кредиторской задолженности, - сжатие банковского сектора под воздействием регулятора.

В то же время в этой же стратегии декларируется обеспечение макроэкономической сбалансированности и снижение инфляции.

Чем выше процентные ставки будут установлены, тем больше вероятность, что будет выдан заведомо просроченный кредит. Чтобы избежать рисков, банку рекомендуется воздержаться от повышения процентных ставок.

Анализ организации кредитования в ПАО Юго-Западный банк Сбербанка России показал, что система кредитования юридических лиц, в первую очередь, направлена на кредитование предприятий сферы торговли и услуг, что отрицательно сказывается на развитии реального сектора, а с другой стороны, сужает рынок потенциальных клиентов для Банка.

Конкурентный рынок предлагает кредитование юридических лиц по ставке не более 18%, а индивидуальных предпринимателей по ставке не более 21% годовых и комиссионный сбор 1,5%.

Задекларированная ставка по кредиту на 2016 год в 18% и 28% (для индивидуальных предпринимателей) против 18% в 2016 уже отпугнула от Сбербанка кредитозаемщиков, как новых, так и старых.

Как было определено в первой главе бакалаврского проекта, повышение процентной ставки может отпугнуть добросовестных заемщиков и тем самым увеличит долю просроченной кредиторской задолженности юридических лиц.

Номинальная равновесная ставка для российской экономики по расчетам Правительства Российской Федерации на 2015 год составляла уже 1%, на 2016 – 16,5%.

Для Юго-Западного банка Сбербанка России это также важно, так как процент просроченных кредитов стал резко расти. Если к началу 2015 года он составлял 4,4 %, а по данным 2016 года составил 6,91%.

Роста кредиторской задолженности не нужно бояться. Кредиторская задолженность банка составляет ссудный портфель. Кредитуя юридические лица, банк заставляет привлеченные деньги «работать».

3.2 Оценка экономической эффективности от внедрения предлагаемых мероприятий по управлению кредитными рисками

С учетом того, что рентабельность кредитования в Юго-Западном банке составляет 33,0%, рассмотрим, как привлечение новых клиентов и снижение ставки по кредиту повлияет на доходность организации.

Средний размер выданного кредита в отделении банка составляет 500 тысяч рублей (примерно 60%).

Расчет влияния изменения процентной ставки на доходы отделения банка представлен в табл. 3.1.

По данным табл. 3.1 можно сделать вывод, что дополнительное привлечение для организации кредитования за счет стимулирования их снижением процентной ставки только по одному заемщику, приводит к росту валовой прибыли в итоге на сумму 165 тыс. руб.

Валовая выручка = 165000 + 198000 + 214500 + 280500 + 319110 + 346500
= 1523610 тыс. руб.

Итого привлеченных заемщиков 9234 человек.

Таблица 3.1

**Расчет влияния изменения процентной ставки на доходы отделения банка
ПАО Юго-Западный банк Сбербанка России⁸**

Процентная ставка по кредиту, %	22,3	21	19	18,5	18	17,5	Итого
Количество привлеченных клиентов	1000	1200	1300	1700	1934	2100	9234
Сумма по привлеченным кредитам, тыс. руб.	500000	600000	650000	85000	967000	1050000	4617000
Валовая выручка по привлеченным кредитам, тыс. руб.	165000	198000	214500	280500	319110	346500	1523610

Валовая выручка на одного заемщика = $1523610 / 9234 = 165$ тыс. руб.

Исходя из динамики кредитования, темпы прироста кредитования в Юго-Западном банке Сбербанка России составляют (табл. 3.2).

Таблица 3.2

Прирост кредитования юридических лиц после внедрения мероприятий⁹

Годы	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Прогноз 2017	Прогноз 2018
Количество выданных кредитов, ед.	4243	6873	7398	8765	9758	8527	9234	11673
Темп прироста, ед	-	+2630	+525	+1367	+993	-1231	+707	+2439
Темп прироста %	-	+61,9	+7,6	+18,44	+11,3	-12,6	+17,32	+17,32

Средний темп прироста кредитования юридических лиц за последние четыре года составил + 17,32%. С учетом этого, ожидаемый прогноз количества выданных кредитов в 2017 году может составить:

⁸ Таблица составлена автором

⁹ То же

8527 ед. * 1,17 = 9977 ед.

По прогнозу в 2018 году прирост составит:

9977 * 1,17 = 11673 ед.

Таким образом, можно сделать вывод, что рост кредитования за счет снижения процентной ставки может составить:

11673 – 9977 = + 1696 ед.

С учетом того, что дополнительное привлечение для организации кредитования за счет стимулирования их снижением процентной ставки только по одному заемщику, приводит к росту валовой прибыли в итоге на сумму 165 тыс. руб., прирост валовой прибыли может составить:

1696 * 165 тыс. руб. = 279 840 тыс. руб.

При этом доля просроченной задолженности в кредитном портфеле снизится до уровня 2015 года в 4,4 %.

Прирост к кредитному портфелю по прогнозам 2017 года может составить: 9977 ед. * 500 тыс. руб. = 4 988 500 тыс. руб.

Кредитный портфель юридических лиц в 2016 году составил 158 513 803 тыс. руб. Таким образом, в 2017 году кредитный портфель = 158 513 803 + 498 8500 = 163502303 тыс. руб., что приведет к увеличению портфеля юридических лиц на 3,05%.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц составит:

4988500 тыс. руб. * 4,4% / 100% = 2190494 тыс. руб.

По общему кредитному портфелю юридических лиц составит:

163502303 тыс. руб. * 4,4% / 100% = 7194101 тыс. руб.

Таким образом, ожидаемая эффективность от внедрения мероприятий по сокращению просроченной задолженности по кредитам юридических лиц будет составлять:

279 840 тыс. руб. – 2190494 тыс. руб. = + 60 346 тыс. руб.

Итак, удержание доли рынка кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО Юго-Западный банк Сбербанка

России за счет снижения процентной ставки кредитования до 17,5% годовых может привести к снижению процента просроченных кредитов до уровня 2015 года (4,4%), что может привести к получению дополнительной валовой прибыли в 60 346 тыс. руб.

Заключение

В современной экономической литературе кредитный риск рассматривается как вероятность неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссудной задолженности перед банком в соответствии с условиями договора, либо осуществление реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения), что, в свою очередь, может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка. В целях обеспечения надежности, рентабельности, ликвидности функционирования, коммерческим банкам необходимо организовать деятельность в области управления риском.

Кредитный риск представляет собой основной банковский риск, управление которым является ключевым фактором, определяющим эффективность деятельности банка. Обычно банки формируют значительную часть своих доходов за счет кредитной деятельности, поэтому особую актуальность представляет оценка потенциальной прибыли по отношению к вероятности непогашения кредита. В узком смысле кредитный риск определяется как существующий для кредитора риск невозврата кредитополучателем заимствованных средств.

Управление кредитным риском, как одно из главных направлений банковской деятельности, представляет собой совокупность приемов и методов воздействия на банковские операции, разрабатываемые персоналом банка, в рамках существующего законодательства и внутренних нормативов, направленная на уменьшение степени вероятности и сокращение размера финансовых потерь в процессе мобилизации и размещения капитала.

Система управления кредитным риском, прежде всего, предполагает управление кредитными ресурсами банка, его кредитным портфелем.

Управление кредитным портфелем позволяет регулировать риски всего портфеля в соответствии с конъюнктурой рынка. Основными характеристиками кредитного портфеля коммерческого банка являются диверсифицированность,

качество и доходность.

В этой ситуации качество управления кредитными рисками в розничном кредитовании приобретает особую актуальность и становится одним из факторов повышения конкурентоспособности кредитного учреждения на рынке банковских услуг.

На основании проделанной работы можно сделать следующие **выводы**:

1. В структуре обязательств банка преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2016 года составила 10,2 трлн. руб., или 75,5% обязательств;
2. В 2016 году произошло снижение кредитного портфеля в целом на 8484450 тыс. руб. и составил 223537991 тыс. руб. по сравнению с 2015 годом, где кредитный портфель банка составил 232022441 тыс. руб.;
3. На протяжении 2016 года четко проявлялись две тенденции: низкий рост портфеля срочных ссуд юридическим лицам и лавинообразный рост просроченных кредитов. За декабрь 2015 года объем срочной ссудной задолженности юридических лиц снизился на 4,6 млрд. руб. или на 3,0%;
4. Просроченная задолженность юридических лиц возросла с начала 2016г. на 7,7 млрд. руб., физических лиц – на 0,58 млрд. руб.;
5. Уровень кредитного риска Юго-Западного банка попадает в зону допустимого риска (0-20%) и составляет 10,9%.

В качестве мероприятий по совершенствованию процесса управления кредитным риском и повышения качества кредитного портфеля Юго-Западного банка Сбербанка России, разработаны следующие **предложения**:

1. Снижение процентных ставок при предоставлении кредитов предпринимателям, малому и среднему бизнесу в связи с учетом инфляции;
2. Расширение круга потенциальных клиентов – юридических лиц – отделений банка за счет кредитования наиболее привлекательных секторов экономики и индивидуальных предпринимателей;
3. Снижение процентной ставки кредитования до 17,5% годовых может

привести к снижению доли просроченных кредитов до уровня 2015 года (4,4%), что может привести к получению дополнительной валовой прибыли в размере 60 346 тыс. руб.

Список использованной литературы

1. Банки и банковские операции. / под редакцией проф. Чл-корр. РАЕН, Е.Ф. Жукова. - М.: «Банки и биржи», ЮНИТИ, 2015. – 356 с.
2. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 207 с.
3. Банковское дело: учеб. / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. - М.: Экономист, 2014. – 751 с.
4. Банковское дело: стратегическое руководство / под ред. В.Платонова, М. Хиггинса. - М.: Консалтбанкир, 2013. – 256 с.
5. Банковское дело: учеб. – 2 е изд., перераб. и доп. / под редакцией О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 672 с.
6. Белоглазова Г. Н. Деньги. Кредит. Банки. - М.: Высшее образование, 2014. – 392 с.
7. Ворошилова И.В., Сурина И.В. К вопросу о совершенствовании механизма оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков: Материалы КубГАУ. - Краснодар, 2016. – 285 с.
8. Жарковская Е. П. Банковское дело. - М.: Омега – Л, 2012. – 479 с.
9. Жарковская Е.П. Банковское дело. - 4-е изд., испр. и доп. - М.: Омега-Л, 2015. – 529 с.
10. Жуков Е.Ф. Банковский менеджмент. – М.: Юнити-Дана, 2013. - 255 с.
11. Ильичев А.В. Основы анализа эффективности и рисков целевых программ. - М.: Научный Мир, 2013. – 322 с.
12. Карповой В.Э., Евдокимовой Г.Ж., Курдюмовой. Банковское дело: учеб. / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. - М.: Экономист, 2015. - 751 с.
13. Костерина Т.М. Банковское дело. - М.: Изд. центр ЕАОИ, 2011. - 360 с.
14. Ляльков М.И. Проблемы разработки стратегии и оценки эффективности деятельности коммерческого банка / М.И. Ляльков. - М.: Экономист, 2014. – 309 с.

15. Маренков Н.Л. Антикризисное управление. Контроль и риски коммерческих банков и фирм в России. - М.: УРСС, 2012. – 360 с.
16. Основы банковской деятельности (Банковское дело) / под ред. Тагирбекова К.Р. – М.: Изд. Дом «ИНФРА-М», 2014. – 541 с.
17. Свиридов О.Ю. Банковское дело. – Ростов н/Д.: Феникс, 2014. – 256 с.
18. Черешкин Д. Управление рисками и безопасностью. - СПб.: Ленанд, 2014. – 200 с.
19. Шаталова Е.П. Оценка кредитоспособности в банковском риск-менеджменте. - М.: КноРус, 2012. – 168 с.
20. Шевчук Д.А. Банковские операции. - Ростов н/Д.: Феникс, 2012. - 224 с.
21. Шепченко П.Г. Антикризисное управление: учеб. - М.: ИНФРА-М, 2013. – 375 с.
22. Щербаненко М.В. Стратегическое управление предприятием в период организационных преобразований. - М.: Дело, 2011. - 519 с.
23. Шуль П.Д. Коммерческие банки: методы оценки надежности. – М.: Банковское дело, 2014. - 270 с.
24. Шилков, В.И. Стратегический менеджмент: учеб. / В.И. Шилков. - М.: Форум, 2013. - 304 с.
25. Юраева А. В., Маркова О. М., Стародубцева Е. Б. Банковские операции. - М.: Инфра-М, 2012. - 386 с.