

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

ОЦЕНКА КРЕДИТНЫХ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
очной формы обучения, группы 09001513
Тыняной Маргариты Сергеевны

Научный руководитель
д.э.н., профессор
Флигинских Т.Н.

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ	6
1.1. Экономическая сущность кредитных рисков в деятельности коммерческих банков	6
1.2. Методы оценки кредитного риска.....	14
1.3. Система управления кредитным риском	20
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННЫЕ МЕХАНИЗМЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ (НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»).....	29
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России».....	29
2.2. Динамика и структура показателей кредитного риска	37
2.3. Оценка кредитных рисков «ПАО Сбербанк России»	44
2.4. Совершенствование системы управления кредитным риском	51
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	61
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	64
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	70

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования. Банковская система является одной из главных и неотъемлемых структур рыночной экономики. В настоящее время современная банковская система предоставляет широкий спектр услуг для своих клиентов, который включает традиционные депозиты, различные виды кредитования, а также банковские карты, денежные переводы, банковское страхование и брокерские услуги.

Банковская система на современном этапе подвержена увеличению возникновения рисков в деятельности коммерческих банков. На возникновение рисков могут влиять как макроэкономические, так и микроэкономические факторы. Практически все операции, совершаемые банками подвергаются риску, поэтому проблеме исследования банковских рисков уделяется все больше внимания.

Одним из важнейших видов в банковской деятельности являются кредитные операции коммерческих банков. Кредитование, сохраняя свою позицию как преимущественно прибыльной статьи активов кредитных организаций, является наиболее рискованной.

Кредитный риск был и остается основным видом банковского риска и является особенно важным для банка, поскольку непогашение ссуд заемщиками приносит банкам крупные убытки, оказывая определяющее влияние на результаты деятельности банков.

На современном этапе развития банковской системы оценка и система управления кредитными рисками в коммерческих банках является наиболее актуальной и значимой, так как от точной оценки кредитного риска и правильно выбранных способов управления кредитным риском зависит размер потерь банка, качество управления кредитным портфелем в целом и стабильность самой кредитной организации.

Степень научной разработанности. Проблемам оценки кредитного риска в деятельности коммерческого банка обращалось большое количество отечественных экономистов. Например, для теоретической основы, данной выпускной квалификационной работы использовались книги и учебные пособия современных ученых и экономистов, таких как Лаврушин О.И., Валенцева Н.И., Коробова Г.Г., Рогов М.А., Костюченко Н.С., Андрианова А.А., Бабаева Н.М., Горбачев А.С., Дорофеев В.Д., Евсюков В.В., Жарковская Е.П., Зобова Е.В., и другие. Их изучение имеют большую теоретическую значимость, но оценка кредитного риска недостаточно разработана это и послужило выбором темы исследования.

Целью выпускной квалификационной работы является комплексное и всестороннее исследование теоретических основ кредитных рисков в коммерческом банке и современных механизмов оценки и управления кредитным риском на примере ПАО «Сбербанк России».

Для достижения поставленной цели определены следующие **задачи**:

- изучить теоретико-методологические подходы оценки кредитных рисков в коммерческих банках;
- проанализировать основные финансово-экономические показатели деятельности ПАО «Сбербанк России»;
- оценить количественно и качественно кредитный риск с учетом качества активов и групп клиентов;
- выявить уровень кредитного риска с соответствие с обязательными нормативами;
- разработать рекомендации по совершенствованию системы управления кредитным риском на основе внедрения клиентоориентированной политики.

Объектом исследования является процесс оценки и управления кредитными рисками коммерческого банка.

Предметом исследования являются финансовые отношения, которые возникают в результате проявления кредитного риска.

Теоретическую базу исследования составляют научные труды отечественных экономистов в области оценки кредитного риска в коммерческих банках. В первую очередь, это труды таких ученых и экономистов как Лаврушин О.И., Валенцева Н.И., Коробова Г.Г., Рогов М.А., Костюченко Н.С., Андрианова А.А., Бабаева и др.

Методологической основой исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных экономистов в области оценки кредитного риска в коммерческих банках. В исследовании использовались такие методы, как метод индукции и дедукции, анализа и синтеза, статистический, эконометрический метод, метод экстраполяции, группировки, графический метод и метод математического моделирования.

Информационную базу исследования составляют учебные пособия, нормативные документы ЦБ РФ, данные бухгалтерской отчетности ПАО «Сбербанк России» за 2016-2018 гг., материалы научных конференций, а также иные информационные ресурсы сети Интернет.

Практическая значимость исследования выпускной квалификационной работы заключается в том, что произведенная оценка показателей кредитного риска банка позволила разработать ряд направлений по совершенствованию системы управления кредитным риском для повышения эффективности деятельности банка.

Структура работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы и приложения.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

1.1. Экономическая сущность кредитных рисков в деятельности коммерческих банков

Кредитные операции коммерческих банков считаются одним из значимых видов банковских услуг. На финансовом рынке кредитование сохраняет свою позицию как преимущественно прибыльной статьи активов кредитных организаций, несмотря на то, что является наиболее рискованной. Таким образом, кредитный риск был и остается основным видом банковского риска. В настоящее время не существует единого определения кредитного риска. На рис. 1.1. приведены основные вариации понятия кредитный риск.

Жариков В.В.

- Риск, возникающий при частичной или полной неплатёжеспособности заёмщика.

Стародубцева Е.Б.

- Риск банка-кредитора, связанный с непогашением заемщиком основного долга и процентов по выданным кредитам.

Глушкова Н.Б.

- Риск непогашения основного долга и процентов по выданной ссуде.

Жуков Е.Ф.

- Опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору.

Белоглазова Г.Н.

- Вероятность полного или частичного невыполнения заемщиком основных условий кредитного договора.

Рис. 1.1. Вариации понятия кредитный риск

Из приведенных выше понятий категории «кредитный риск» выделяется одно общее понятие. Кредитный риск предполагает собой риск неуплаты кредитных обязательств третьей стороной перед кредитной организацией. Угроза появления данного вида риска существует при

проведении ссудных и иных приравненных к ним операций, которые отражаются на балансе и могут носить забалансовый характер.

К числу таких операций относятся [31, стр. 115]:

- 1) предоставленные и полученные кредиты (займы);
- 2) размещенные и привлеченные депозиты;
- 3) прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- 4) учтенные векселя;
- 5) денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- 6) требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);
- 7) требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (уступка требования).

Степень кредитного риска зависит от следующих факторов (рис. 1.2).

Факторы, влияющие на степень кредитного риска	экономическая и политическая ситуации в стране и регионе (кризисное состояние экономики переходного периода, незавершенность формирования банковской системы и т.д.);
	степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике;
	кредитоспособность, репутация и типа заемщиков по формам собственности, принадлежности и их взаимоотношений с поставщиками и другими кредиторами;
	удельного веса новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк не располагает достаточной информацией;
	банкротства заемщика.

Рис. 1.2. Факторы, влияющие на степень кредитного риска

В силу того, что на практике данные факторы могут действовать в противоположных направлениях, то влияние положительных факторов

нивелирует действие отрицательных, а в случае если они действуют в одном направлении, то допустимо и другое — отрицательное воздействие одного фактора будет увеличиваться действием другого.

В зависимости от уровня возникновения факторы кредитного риска можно сгруппировать на внешние и внутренние, также выделяется группа факторов, зависящая от субъекта, которая связана с деятельностью клиента и банка. К факторам, лежащим на стороне клиента относятся кредитоспособность и характер кредитной сделки [7, стр. 120]. Фактором, лежащим на стороне банка, является организация банком кредитного процесса (рис.1.3.).



Рис.1.3. Факторы кредитного риска

Кредитоспособность заемщика в общем виде отображает степень доверия банка к обязательству клиента возратить кредит. Эта степень обуславливается рядом обстоятельств: уровнем организации управления у заемщика, его финансовым состоянием, перспективами развития кредитуемого объекта и т.д.

Характер кредитной сделки обретает свое выражение в содержании объекта кредитования, сумме и сроке ссуды, порядке выдачи и погашения ссуды, методе обеспечения её возвратности.

Степень кредитного риска находится в зависимости и от организации кредитного процесса в самом коммерческом банке. Наличие инструктивных и методологических документов, регулирующих кредитные операции банка, разработка четкой процедуры рассмотрения и разрешение выдачи ссуды, формирование системы эффективного контроля за обоснованностью выдачи ссуды и реальностью источников ее погашения, уровень информации о клиентах - все это в значительной мере сокращает риск кредитных сделок банка [6, стр. 78].

Анализ макроэкономических факторов показал, то что основным фактором считается общее состояние экономики, а также региона, в котором банк развивает свою деятельность. Помимо этого, среди них выделяются факторы, предопределенные уровнем инфляции, а также темпами роста ВВП. Важную роль играет активность денежно-кредитной политики Банка России, что посредством изменения учетной процентной ставки во многом определяет спрос на банковские ссуды. Один из определяющих рискобразующих факторов считается уровень развития банковской конкуренции, характеризующийся повышением концентрации банковского капитала в отдельных регионах и развитием банковских операций и услуг.

В группу внешних факторов входят: состояние и перспективы развития экономики страны в целом, денежно-кредитная, внешняя и внутренняя политика государства и возможные ее изменения вследствие государственного регулирования [14, стр. 185].

Внутренние факторы могут быть связаны с деятельностью банка-кредитора, а также с деятельностью заемщика. Первая группа факторов содержит в себе: уровень управления на всех уровнях кредитной организации, тип рыночной стратегии, способность разрабатывать, предлагать и продвигать новые кредитные продукты, правильность выбора кредитной политики, структура кредитного портфеля, квалификации сотрудников, качества технологий и т.д.

Разнообразие ситуаций, образующихся в хозяйственных единицах различного уровня и с разными целями функционирования, порождает желание называть каждый источник неопределенности своим видом риска. Разумеется, что разница точек зрения и уровня детализации приводит к применению большого количества видов рисков [23, стр. 65]. Классифицировать риски трудно также вследствие тесной взаимосвязи и замещения рисков. Классификация рисков дает возможность отчетливо структурировать проблемы и оказывает большое влияние на анализ ситуаций и выбор метода успешного управления деятельностью организаций с учетом фактора неопределенности.

Трудность классификации рисков объясняется их разнообразием, а также возникновением новых видов рисков по мере экономического, социального, технологического развития современного мира.

К настоящему времени М.А. Роговым предложены следующие принципы классификации рисков [11, стр. 38]:

- 1) Классификация рисков обязана отвечать определенным целям. Признаки, согласно которым осуществляется разделение рисков на группы, обязаны удовлетворять критериям, связанным с целями классификации. Подобными целями могут быть формирование номенклатуры страховых услуг, построение дерева методов защиты от рисков для адекватного менеджмента, анализ спекулятивных возможностей, изучение природы рисков, юридическая защита от последствий.

2) Классификация обязана проводиться с позиций системного подхода. Системный подход - это направленность в методологии, в основании которого находится изучение объектов (здесь объектами являются классифицируемые риски) как систем, т.е. они рассматриваются как множество взаимосвязанных элементов. Иерархическая структура систематизируемых рисков обязана отражать системные взаимосвязи наблюдаемых явлений, в частности в одну группу не должны непосредственно объединяться риски разных уровней рассмотрения.

3) Ситуации рисков одной категории обязаны иметь детализацию одного порядка и соответствовать целям классификации. Конкретизирование признаков должно быть ограничено в пределах одной группы рисков.

4) Одна и та же рискованная ситуация способна включать разнообразные риски. Необходимо отличать ситуации неопределенности и риски, которые заложены в них. К примеру, приобретение ценной бумаги на заемные средства способны приносить одновременно ценовой (курсовой), в то же время валютный (трансляционный) риск, процентный риски, риски упущенной выгоды, риск ликвидности, риск разорения.

5) При рассмотрении вопроса таксономии риска рационально акцентировать выделять такие отличительные признаки этого явления, как источник риска, объект, несущий риск, субъект, воспринимающий риск.

Факторы кредитного риска являются основными критериями его классификации [9, стр. 67]:

1) в зависимости от сферы действия факторов:

Внешние кредитные риски никак не связаны с непосредственно выданными кредитами. На них оказывают влияние внешние факторы, никак не зависящие от деятельности кредитной организации либо определенного заемщика.

Это могут являться факторы мирового либо национального характера. Они никак не поддаются диверсификации и предполагают собой общий риск на все виды кредитов и приравненных к ним операций. При этом кредитор

никак не сможет возвратить собственные средства, не понеся потерь. В силу чего анализ данных рисков подразумевает оценку эффективности кредитования в целом и возможности вложения банком средств в другие активы, менее рискованные (ценные бумаги, валютные средства и т.д.) [30, стр. 68].

Данные виды риска прогнозируются путем изучения мирового и национального текущего кредитного рынка и его дальнейшего развития на основе анализа макропоказателей. При этом предусматриваются подобные факторы воздействия на внешние риски, как состояние и перспективы развития экономики страны в целом, денежно-кредитная, внешняя и внутренняя политика государства и вероятные её изменения вследствие государственного регулирования [39, стр. 34].

К данной группе рисков относятся: политический, макроэкономический, инфляционный, отраслевой риск и т.д.

Внутренние кредитные риски связаны с потерей средств в следствии финансового положения определенного заемщика и уровня управления банком-кредитором, то есть данная группа рисков зависит от таких факторов, как коммерческая деятельность заемщика, его кредитоспособность, условия деятельности кредитной организации: специфика работы клиента и его банка, профессиональный уровень.

Внутренние кредитные риски делят на два вида: риски, связанные с организацией-заемщиком, и риски, связанные с деятельностью банка-кредитора. Также среди них можно выделить индивидуальный кредитный риск, возникающий по отдельно взятой ссуде, на него оказывают большое влияние факторы менеджмента, разработанные методы и способы управления рисками и требование проведения кредитных и приравненных операций в конкретной кредитной организации и способы выделения и группировки однородных кредитных и приравненных операций согласно факторам риска, и совокупный кредитный риск, который возникает по всему кредитному портфелю кредитной организации [48, стр. 71].

2) от степени связи факторов с деятельностью банка:

Кредитный риск, зависимый и независимый от деятельности банка. Кредитные риски, зависимые от деятельности банка, с учетом ее масштабов делятся на фундаментальные (связанные с принятием решений менеджерами, занимающимися управлением активными и пассивными операциями), коммерческие (связанные с направлением деятельности ЦФО) и индивидуальные и совокупные риски (риск кредитного портфеля, риск совокупности операций кредитного характера) [13, стр. 104].

К фундаментальным кредитным рискам имеют отношение риски, связанные с принятием решений о выдаче ссуд заемщикам, не отвечающим стандартам банка, а также являющиеся следствием процентного и валютного риска банка и т.д.

Коммерческие риски связаны с кредитной политикой в отношении малого бизнеса, крупных и средних клиентов - юридических и физических лиц, с отдельными направлениями кредитной деятельности банка.

Индивидуальные кредитные риски образуются согласно отдельно взятой кредитной или приравненной к ней операции или группе приравненных операций конкретной кредитной организации. На него оказывают большое влияние факторы менеджмента, разработанные способы и приемы управления рисками и условия проведения кредитных и приравненных операций в конкретной кредитной организации и методы выделения и группировки однородных кредитных и приравненных операций по факторам риска [10, стр. 156].

Таким образом, кредитный риск, представляет собой один из более значимых банковских рисков, предполагает вероятность потерь банка при невозможности либо нежелании контрагента (кредитополучателя) осуществлять свои обязательства. На сегодняшний день не существует единой классификации кредитных рисков. Их возможно классифицировать согласно уровню осуществления анализа, сфере возникновения, типу кредитополучателя, характеру проявления риска и т.д. На степень кредитного

риска оказывают влияние как внутренние, так и внешние факторы что необходимо принимать во внимание при его управлении.

1.2. Методы оценки кредитного риска

В условиях увеличения объемов невозврата кредитов заемщиками особенную значимость обретает вопрос оценки и управления банковскими кредитными рисками. При этом банки, применяя мировые передовые технологии и руководствуясь законодательными и нормативно-правовыми актами, вводят современные методики оценки и управления кредитными рисками, разрабатывают методики оценивания кредитных рисков, которые являются более применимыми в их деятельности и предоставляют возможность максимально качественно оценить риск проведения кредитной операции. Банковские учреждения могут применять ряд методов, сочетая их или применяя различные методы для разных видов риска. При этом осуществляется анализ как количественной, так и качественной информации заемщика, и риска кредитной операции [26, стр. 80].

Оценка кредитного риска осуществляется банком с учетом различных внешних и внутренних факторов деятельности заемщика. При выявлении кредитного риска банковского учреждения необходимо принимать во внимание следующие условия:

1) Репутация заемщика состоит в стремлении клиента погашать кредитную задолженность перед банком. Для этого банковская организация обязана налаживать постоянные деловые контакты с заемщиком, общаться с клиентом с целью определения его психологического портрета и выявления его порядочности и честности относительно выполнения, взятых на себя обязанностей согласно кредитному соглашению;

2) Возможности, т.е. выяснение платежеспособности заемщика за последний период времени в зависимости от размера предстоящей кредитной сделки;

3) Капитал. Наличие собственного (акционерного) капитала и соглашение заемщика использовать его в какой-то части, в случае необходимости, на погашение кредита;

4) Условия. Выяснение текущего состояния экономики, но особенно отраслевой, куда входит заемщик;

5) Залог - это один из достоверных обеспечений кредита. В некоторых случаях оно предоставляет возможность преодолеть слабость других критериев оценки кредитного риска.

Размер кредитного риска измеряется суммой, которая может быть потеряна при неуплате либо просрочке выплаты задолженности. Оценка кредитного риска заемщиков может производиться качественным и количественным методами.

Качественная оценка риска предполагает собой словесное описание его уровня посредством выявления негативной информации, на основе которой определяется кредитный рейтинг заемщика либо консолидированный уровень риска. Основываясь на показатели по каждому ссудополучателю, возможно определить средневзвешенный показатель риска по кредитному портфелю в целом. Методики российских банков, по качественной оценке, кредитных рисков в определенных параметрах похожи. Таким образом, почти все без исключения банки рассматривают показатели финансовой устойчивости, деловой активности, ликвидности и рентабельности, а также ликвидности залога [6, стр. 122].

Отличие заключается в количестве индикаторов, соответствующих одному показателю, и в удельном весе показателей при образовании общей оценки. Необходимо выделить, то что каждый банк реализует своё понимание риска, основанное в знании особенностей клиентуры, объема и стоимости кредитных ресурсов, а кроме того опыта работы риск-менеджера. Оценка риска в российских коммерческих банках происходит непосредственно качественным методом.

Количественная оценка учитывает присвоение количественного параметра качественному с целью установления предела потерь по операции и включения процесса управления рисками в бизнес-планирование. В случае если качественная оценка предоставляет довольно широкие границы показателя, то в количественной оценке границы конкретны. Количественный показатель обуславливается путем увеличения уровня кредитного риска (в процентах) на размер кредита [50, стр. 102].

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска выполняется с использованием аналитического и статистического методов оценки.

Аналитический метод предполагает собой оценку уровня риска банка и осуществляется банками. При данном методе оценки риска кредитного портфеля банка учитывается оценка уровня риска согласно каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения. Далее выполняется классификация ссуды в одну из пяти категорий качества (таб. 1.1.).

Таблица 1.1

Классификация ссуд по категориям качества

Категория качества	Наименование
I категория качества (высшая)	Стандартные ссуды
II категория качества	Нестандартные ссуды
III категория качества	Сомнительные ссуды
IV категория качества	Проблемные ссуды
V категория качества (низшая)	Безнадежные ссуды

Статистический метод - оценка риска кредитного портфеля банка с помощью методов статистического анализа, которая основывается на анализе статистических данных, сопряженных с финансовым состоянием заемщиков за определенный промежуток времени [19, стр. 83]. Статистические

величины показывают важность каждой характеристики с целью определения уровня риска. Оценка кредитного риска подразумевает, то что совокупные воздействия рисков на кредитный портфель отражаются в его качестве. Подобное утверждение дает возможность трактовать вариацию кредитных рисков относительно соглашений, составляющих кредитный портфель банка, как обобщающий показатель рискованности кредитной деятельности [42, стр. 53].

Алгоритм статистического метода оценки риска состоит в следующем (рис. 1.4.):



Рис. 1.4. Алгоритм статистического метода оценки риска

Основополагающими инструментами статистического метода оценки риска кредитного портфеля банка считаются такие показатели, как дисперсия (волатильность), вариация, стандартное отклонение, коэффициенты вариации, асимметрии, корреляции и ковариации.

В настоящее время в банковской деятельности оценка кредитного риска проводится в целом по Группе, а также по отдельным портфелям активов, контрагентам, странам, географическим регионам, видам экономической деятельности. Оценка кредитного риска осуществляется

стандартизированным подходом, а также применяется подход к оценке кредитного риска, основанный на внутренних рейтингах (ПВР), который позволяет более точно оценить кредитный риск ретроспективно за много лет на основании накопленной в банке статистики по обслуживанию выданных ссуд [3].

Также уделяется пристальное внимание к контролю концентрации крупных кредитных рисков. В целях соблюдения, установленных Банком России требований по нормативам Н6, Н21 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7, Н22 (максимальный размер крупных кредитных рисков) осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков. Оценка максимального размера риска на одного заемщика и максимальный размер крупных кредитных рисков позволяет защитить банк от невозможности расплаты по обязательствам вследствие невозврата денег заемщиком, тем самым предостерегает банк от возникновения риска и обеспечивает устойчивое функционирование банка и стабильности всей банковской системы.

«Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) банка» [2]. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) рассчитывается по формуле 1.1.:

$$Н6 = \frac{Крз}{К0} \times 100\% \leq 25\% \quad (1.1)$$

где: Крз-совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, возникающих по обязательствам заемщика перед банком;

К0-собственные средства банка.

Максимально допустимое числовое значение данного норматива устанавливается в размере 25%.

«Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) рассчитывается по формуле 1.2.» [2]:

$$H7 = \frac{\sum K_{скрi}}{K_0} \times 100\% \leq 800\% \quad (1.2)$$

где: Кскрi - i-й крупный кредитный риск за вычетом сформированного резерва на возможные потери, определенный с учетом взвешивания на коэффициент риска;

К0-собственные средства банка.

Максимально допустимое числовое значение данного норматива устанавливается в размере 800%.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что основным банковским риском считается кредитный риск. Коммерческим банкам требуется создать качественную систему оценки кредитного риска, используя современные методы оценки, так как от точности оценки кредитного риска зависит размер потерь банка, зависит качество управления кредитным портфелем в целом и стабильность самой кредитной организации.

1.3. Система управления кредитным риском

Система управления риском представляет собой комплекс приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих гарантировать положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры, которые направлены на исключение или снижение его негативных последствий [5, стр. 123].

В ходе организации процесса управления рисками данная система подразумевает выделение следующих элементов управления (рис 1.5.).

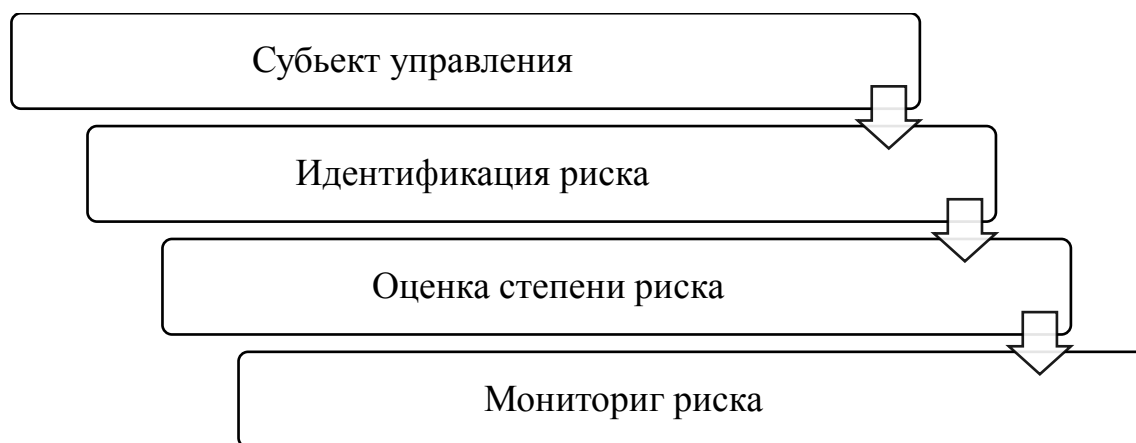


Рис.1.5. Элементы процесса управления кредитными рисками

Элементы системы управления банковскими рисками предполагают собой совокупность приемов, способов и методов работы персонала банка.

Субъекты управления банковскими рисками зависят от размеров и структуры банка к их числу можно отнести [16, стр. 48]:

- 1) руководство банка, которое отвечает за стратегию и тактику банка, нацелено на увеличение прибыли при возможном уровне рисков;
- 2) подразделение банка, которое занимается планированием его работы;
- 3) функциональные подразделения, которые отвечают за коммерческие риски связанные с направлениями деятельности этих подразделений.

4) идентификация риска является начальным этапом процесса управления риском и заключается в выявлении областей (зон) риска. Идентификация необходима для выявления значительных изменений во внешней среде, так и во внутренней, которые могут повлиять на уровень рисков. Характеристика зон кредитного риска представлена на рис. 1.6.

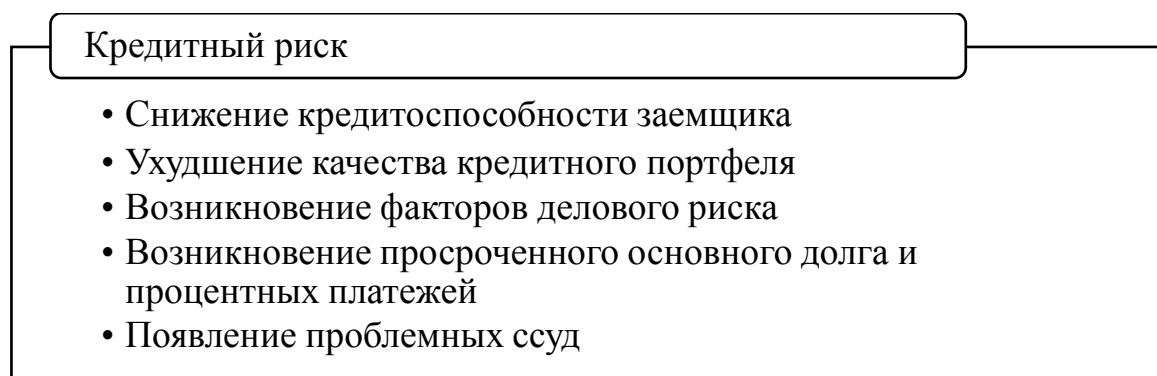


Рис. 1.6. Характеристика зон кредитного риска

Для оценки степени риска используется качественный и количественный анализ.

Качественный анализ представляет собой анализ источников и возможных зон риска, определяемых его факторами. В связи с этим данный вид анализа основывается на точном выделении факторов, перечень которых специфичен для каждого вида банковского риска [29, стр.178].

Количественный анализ риска преследует цель численно определить, т.е. формализовать степень риска, в нем выделяют условно несколько блоков:

- 1) подбор критериев оценки степени риска;
- 2) определение допустимого для банка уровня отдельных видов риска;
- 3) определение фактической степени риска на основе отдельных методов;
- 4) оценка возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем.

Мониторинг риска - это процесс постоянного анализа риска применительно к его видам и вследствие этого принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении требуемого уровня прибыльности. Процесс мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей (основных и дополнительных), методы регулирования риска [21, стр. 451].

В зависимости от классификации рисков, выделяют подсистемы управления индивидуальными рисками (управление риском кредитной сделки и других видов операций банка), а также блок управления совокупными рисками (управление рисками различных портфелей банка – кредитного, инвестиционного и т.д.). Система процесса управления индивидуальным кредитным риском представлена в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Система процесса управления индивидуальным кредитным риском

Элемент системы управления	Содержание элемента	
	риск продукта	риск заемщика
Идентификации риска	Выявление факторов делового риска Возникновение просроченных платежей Изменения в состоянии обеспечения Неблагоприятное изменение курса валют	Отрицательная информация о заемщике и его деятельности Принципиальные замечания о ходе текущей деятельности заемщика при его посещении Смена менеджера Банкротство дочерних фирм заемщика
Оценка степени риска	Оценка делового риска Оценка источника погашения долга Оценка порядка погашения основного долга и процентов Оценка открытой валютной позиции	Оценка кредитоспособности заемщика юридического лица: на основе системы финансовых коэффициентов Оценка кредитоспособности физического лица

Мониторинг риска	Распределение обязанностей по мониторингу отдельных продуктов банка (между кредитным комитетом, кредитными подразделениями, внутренним контролем, рабочим местом) Создание достаточных резервов на покрытие убытков по ссудам	Распределение обязанностей по мониторингу риска отдельных групп заемщиков Определение и отслеживание динамики контрольных показателей риска заемщика заемщиков степени диверсификации заемщиков по характеру Разработка стандартных требований банка к заемщикам
------------------	--	---

Совокупный кредитный риск имеет характерные черты в своей системе управления. Отличительные черты определяются в первую очередь сущностью таких определений, как «кредитный портфель» и «качество кредитного портфеля». Совокупный кредитный риск представляет собой риск кредитного портфеля коммерческого банка [28, стр. 71].

К числу дискуссионных проблем, сопряженных с этим видом кредитного риска, относятся [24, стр. 75]:

1. понятие кредитного портфеля;
2. его структура;
3. понятие качества кредитного портфеля;
4. методы оценки его качества, в том числе степень совокупного кредитного риска.

Первостепенной проблемой управления кредитными рисками в нынешних условиях считаются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, серьезной методологической основы и осуществление неправильных управленческих решений в условиях неполной информации.

По этой причине основное содержание процесса управления совокупными кредитными рисками содержит в себе оценку и анализ политики и практики работы кредитной организации и принятия ею требуемых мер согласно следующим тенденциям [8, стр. 151]:

- управление совокупным риском кредитного портфеля;

- управление организацией кредитного процесса и операциями;
- оценка политики управления кредитными рисками;
- оценка политики согласно ограничению кредитных рисков и лимитам;
- оценка классификации и реклассификации активов.

Управление совокупным риском кредитного портфеля банка в первую очередь находится в зависимости от кредитной политики. Объектами её анализа являются: лимит на общую сумму выданных кредитов, географические лимиты, концентрация кредитов, распределение по категориям клиентов, виды кредитов и т.д.

Анализ рисков организации кредитного процесса и кредитных операций обязан содержать: методику кредитного анализа и процесс утверждения кредита, критерии с целью получения разрешения на выдачу кредитов, определения политики процентных ставок и кредитных лимитов на всех, уровнях управления банком, а кроме того критерии с целью принятия распоряжений по выдаче кредитов через сеть филиалов, анализ информационных технологий, потоков и сотрудников.

Анализ рисков неработающего кредитного портфеля обязан содержать в себе последующие нюансы: кредиты (в том числе основную сумму и проценты), просроченные больше чем на 30, 90, 180 и 360 дн., обстоятельства ухудшения качества кредитного портфеля, существенную информацию по неработающим кредитам, достаточность сформированных резервов на возможные потери по ссудам, влияние ухудшения качества кредитов на прибыли и потери кредитной организации [33, стр. 145].

Анализ и оценка политики управления кредитными рисками содержит: анализ ограничений либо снижения кредитных рисков, к примеру, характеризующие сосредоточение и объем кредитов, кредитование связанных с кредитной организацией лиц или превышение лимитов, исследование вероятности погашения портфеля кредитов и других кредитных инструментов, в том числе начисленные и невыплаченные

проценты, которые подвергают кредитному риску, уровень, распределение и значимость классифицированных кредитов, достаточность резервов по переоценке кредитов.

Анализ эффективности политики по ограничению или уменьшению кредитных рисков сопряжен с анализом крупных кредитов, кредитов, выданных связанным с кредитной организацией лицам, акционерам, инсайдерам, кредитованием отдельных географических регионов и экономических секторов.

Анализ рисков классификации и реклассификации активов кредитной организации считается главным инструментом управления рисками и подразумевает анализ стандартов классификации активов, абсолютно всех случаев их пересмотра и отклонений от стандартов, критериев классификации и распределения согласно группам риска, критериев реклассификации кредитных операций [46, стр. 73].

Основополагающим содержанием отдельных компонентов системы управления кредитными рисками должно являться [8, стр. 162]:

1. накапливание и анализ новейших инструментов и видов кредитования, методического и документального обеспечения и информации;
2. планирование и организация деятельности кредитного управления, управления рисками и службы внутреннего контролирования кредитной организации в направлении достижения минимизации рисков;
3. разработка и отбор мер влияния на размеры и условия выделения средств и их применения, отраслевые и региональные приоритеты, разработка способов оценки производственного, финансового, коммерческого рисков ликвидности кредитной сделки и иных сопутствующих рисков со стороны определенных служб кредитной организации.

В целях минимизации кредитного риска банк использует способы снижения, которые можно разделить на две группы (рис. 1.7.).



Рис. 1.7. Способы снижения кредитных рисков

Лимитирование предполагает установку лимитов кредитования на разнообразные операции является конкретизацией структурных лимитов с целью не выйти за пределы установленного лимита потерь. Понятие «кредит» содержит в себе целый диапазон операций, отличающихся по уровню риска в силу различных сроков, целевого направления кредита, вида залога [25, стр. 75]. Лимитирование может помочь решить проблему казначейских рисков. В частности, срок кредита оказывает большое влияние не только лишь на рискованность ссуды, он может вызвать риск ликвидности банка, в случае если никак не увязан со сроком соответствующего пассива. Лимитирование призвано решать проблему диверсификации как в отношении клиентов, так и в отношении залогов.

Лимитирование кредитных рисков на определенного заемщика содержит ограничение абсолютно всех инструментов, включающих элементы кредитного риска: кредиты заемщику, кредиты связанным компаниям, выданные поручительства. При определении лимитов кредитования возможно применять те же показатели, которые используются

с целью определения уровня кредитного риска: обеспеченность собственными оборотными средствами и устойчивыми пассивами; стабильность финансовых потоков; ликвидность обеспечения и т.д.

Диверсификация портфеля проводится в первую очередь с поддержкой лимитирования разных видов операций. Ключевая цель диверсификации портфеля – исключить излишней концентрации кредитов по определенным характеристикам: валюта кредита, срок кредитования, отрасль, географическое положение заемщиков и т.д. [38, стр. 163].

Диверсификация заемщиков может реализоваться с помощью распределения кредитов среди различными группами населения (молодое поколение, лица с стабильным уровнем заработка и т.д.); в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья и др.). Относительно хозяйствующих субъектов разнообразие кредитного портфеля может реализоваться среди такими категориями заемщиков, как: большими и средними компаниями, предприятиями малого бизнеса, правительственными и общественными организациями, домашними хозяйствами и т.п. Кредиты, предоставленные в сфере малого бизнеса, зачастую сопровождаются повышенным уровнем кредитного риска. Такие заемщики зачастую ограничены в выборе кредитора, поэтому банк может устанавливать собственные условия кредитной сделки. Если заемщиком считается большая компания, то в таком случае кредитный риск расценивается как незначительный. При этом рекомендуется реализовывать диверсификацию кредитного портфеля посредством размещение большего количества средних кредитов, чем малого количества крупных [32, стр. 45].

Резервирование считается один с основополагающих способов управления кредитным риском. В России этот способ используется с целью снижения в первую очередность риска ликвидности банка с помощью регулирования кредитного риска.

Страхование используется в целях уменьшения рисков обеспечения – утраты залога. В качестве главных условий договора страхования возможно выделить следующее:

- срок действия договора страхования должен превышать срок действия кредитного договора как минимум на 1-3 месяца (берется запас времени на реализацию залога);
- страховая сумма обязана быть никак не меньше залоговой стоимости предмета залога либо как минимум в размере ссудной задолженности;
- выгодоприобретателем является банк;
- страхование залога выполняется в утвержденных (аккредитованных) банком страховых компаниях, в компаниях с стабильным финансовым положением и хорошей деловой репутацией.

Как правило, в неотъемлемом порядке страхованию подлежат следующие предметы залога [43, стр. 108]:

- объекты недвижимости, воздушные, морские и речные суда;
- сырье, материалы, готовая продукция;
- промышленное, торговое и иное оборудование.

Банк снижает кредитные риски посредством принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств. Менее ликвидным является залог товаров в обороте и поручительство, наиболее привлекательным для банка считается высоколиквидное обеспечение (векселя и депозитные сертификаты банка, права требования по договорам вклада в банке), котируемые ценные бумаги и недвижимое имущество [35, стр. 28].

Таким образом, залогом стабильного развития банка является четко построенная система управления рисками, которая содержит политику, соответствующую ей организационную структуру, информационное обеспечение, систему мер ограничения и контроля за рисками.

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННЫЕ МЕХАНИЗМЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ (НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»)

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»

Образованный в 1841 г. Сбербанк России на сегодняшний день — это крупнейший банк нашей страны и одна из крупнейших российских компаний, которая занимает треть банковской системы. На его долю как лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 28,7% совокупных банковских активов (по состоянию на 1 января 2016 года).

По данным на 1 января 2019 года Сбербанк — это 12 территориальных банков и более 14 тысяч подразделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов. Только в России у Сбербанка более 110 миллионов клиентов — более пятидесяти процентов жителей страны, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются приблизительно 11 миллионов человек.

Банк является основным кредитором российской экономики, ему принадлежит крупнейшая доля на рынке вкладов. Абсолютным лидером на рынке потребительского кредитования на 01.01.2017 года является ПАО Сбербанк данные представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Доля банков на рынке потребительского кредитования
на 01.01.2018 г., %

Банк	Доля рынка, %	Прирост относительно 2017 г., %
ПАО Сбербанк	38,74	2,54
ВТБ 24	15,82	2,69
Россельхозбанк	3,04	0,28
Газпромбанк	2,87	0,14
ВТБ	2,15	2,15

На рис. 2.1 показана доля банков на рынке потребительского кредитования.

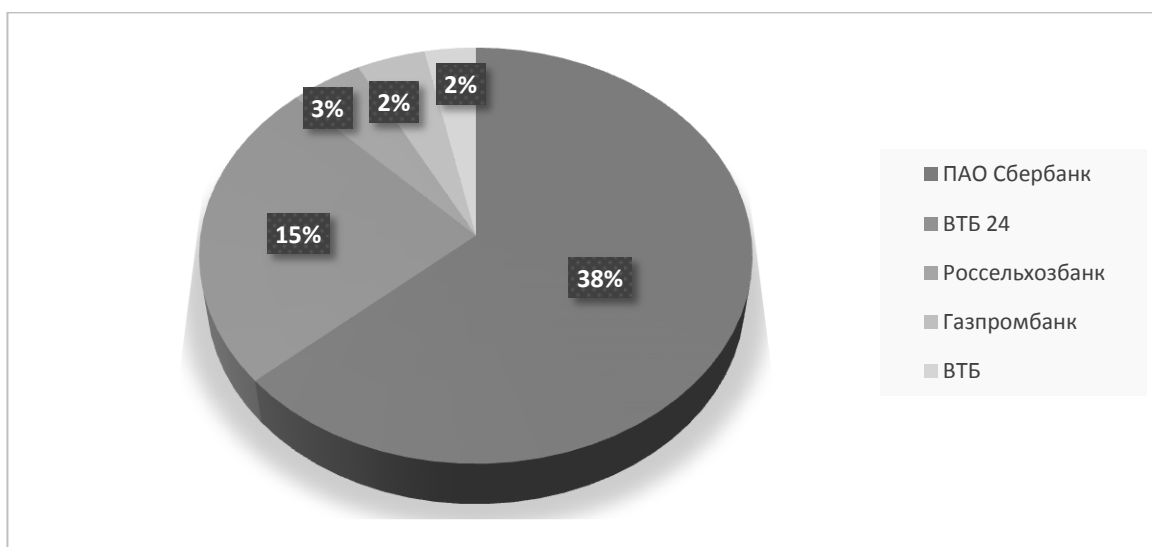


Рис. 2.1. Доля банков на рынке потребительского кредитования

Из данных рисунка видно, что лидирующую позицию занимает ПАО Сбербанк на долю которого приходится 38%, на втором месте находится ВТБ 24-15%, на третьем месте Россельхозбанк-3%, четвертое и пятое место занимает Газпромбанк и ВТБ-2%. На его дою приходится 46% вкладов населения, 38,7% кредитов физическим лицам и 32,2% кредитов юридическим лицам.

Спектр услуг, предоставляемых Банком для розничных клиентов предельно широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг. Была обновлена линейка карточных продуктов: сегментно-ориентированные карты (молодёжная, пенсионная), карты с большими бонусами, а также премиальная линейка карт, создано мобильное приложение «Сбербанк Инвестор», открывающее простой доступ частным клиентам к рынку инвестиций, созданы продукты управления благосостоянием, включая успешные страховые продукты, которые позволяют защитить клиентов от наиболее актуальных рисков в повседневной жизни. Все розничные кредиты в Сбербанке выдаются по технологии «Кредитная фабрика», образованной с целью эффективной оценки кредитных рисков и обеспечения высокого качества кредитного портфеля [52].

Стремясь сделать обслуживание наиболее удобным, современным и технологичным, Сбербанк с каждым годом все более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов. За последние годы Банк начал проводить масштабную работу в стране техническую трансформацию. Была создана основа технологической платформы: завершено формирование технологических компонент ядра, созданы инструменты разработки бизнес-сервисов и начало перевода первых продуктов банковского бизнеса на новую платформу. В банке сформирована система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

- мобильные приложения Сбербанк Онлайн для смартфонов (более 40 млн активных пользователей);

- веб-версия Сбербанк Онлайн (13 млн активных пользователей);
- SMS-сервис «Мобильный банк» (более 23 млн активных пользователей);
- одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (более 90 тыс. устройств).

Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт. Совместный банк, созданный Сбербанком и BNP Paribas, занимается POS-кредитованием под брендом Cetelem, используя концепцию «ответственного кредитования».

Из числа клиентов Сбербанка — более 1 млн предприятий (из 4,5 млн зарегистрированных юридических лиц в России). Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, при этом на долю малых и средних компаний приходится более 35% корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть — это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов. Для данной группы клиентов был введен пакет услуг «Лёгкий Старт» для простого запуска бизнеса для предпринимателей, также был запущен Центр корпоративных решений, бизнес-хабы для удаленного обслуживания корпоративных клиентов.

Корпоративное управление лежит в основе всей системы управления и контроля Сбербанка. На рис. 2.2. представлены основные элементы системы корпоративного управления Сбербанка.

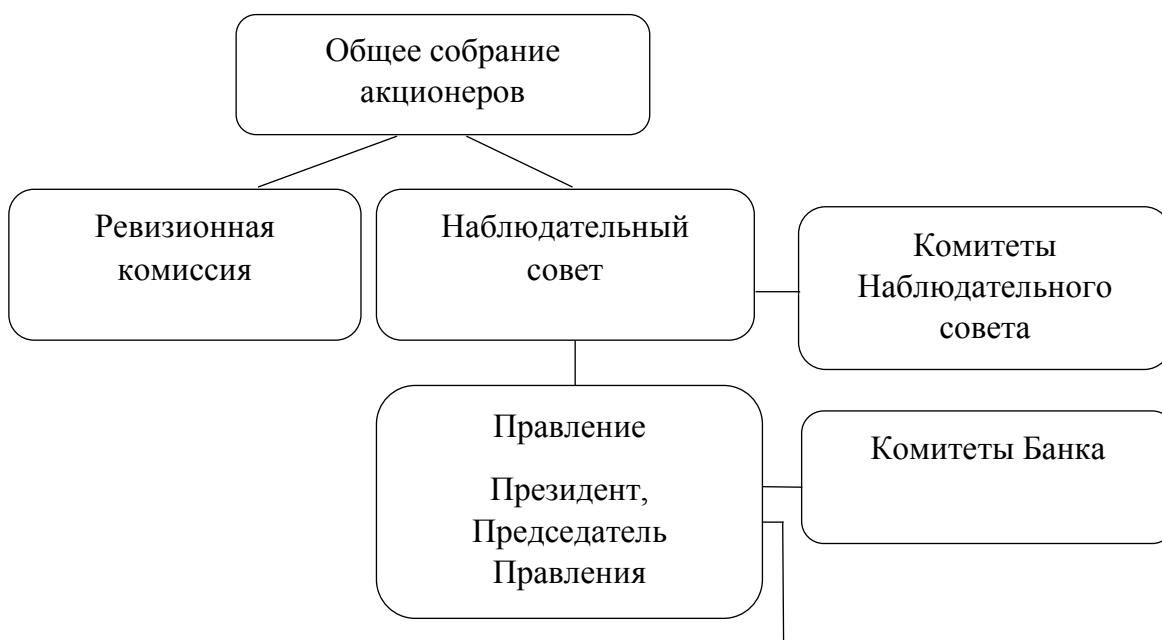




Рис. 2.2. Система корпоративного управления Банка

1. Общее собрание акционеров является высшим руководящим органом Сбербанка России. К компетенции Общего собрания относятся такие вопросы как ликвидация или реорганизация кредитной организации, изменение величины уставного капитала, изменение устава банка, дробление и консолидация акций и т.д.

2. Наблюдательный совет Банк в соответствии с Уставом избирается Общим собранием акционеров состоит из 14 директоров, среди которых 1 исполнительный директор, 7 неисполнительных и 6 независимых директоров. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, которые отнесены в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров. К компетенции Наблюдательного совета относят вопросы определения приоритетных направлений деятельности Банка, определение порядка совершения сделок со связанными лицами, утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка и т.д.

3. Правление Банка возглавляет Правление Банка Президент, Председатель Правления Банка. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением той деятельности, которая относится к компетенции общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

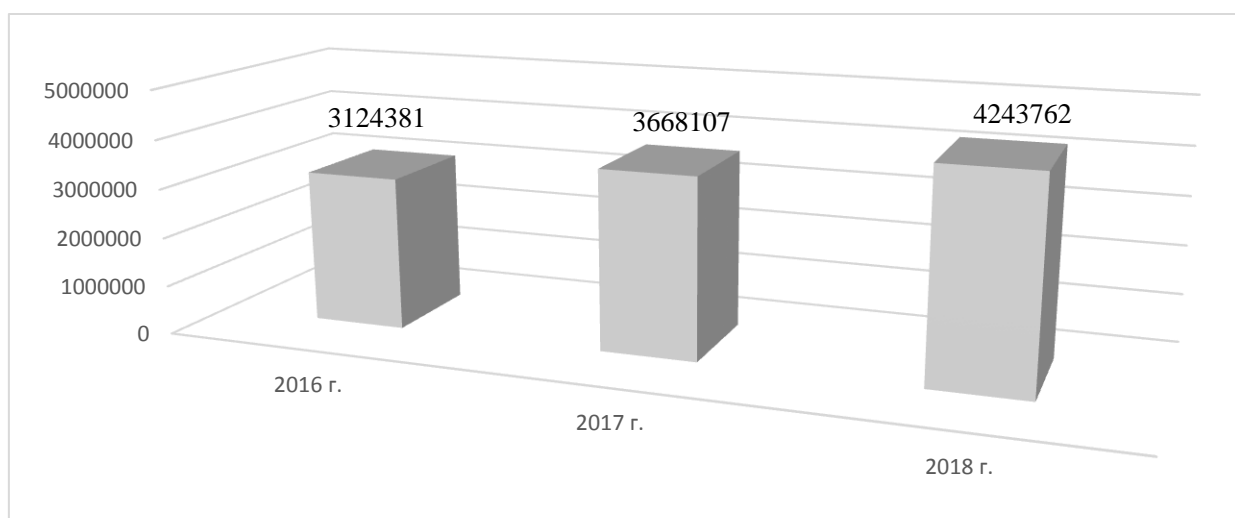
Рассмотрим основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2016-2018 гг. представленные в таблице 2.2.

Таблица 2.2

**Основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России»
за 2016-2018 гг. млн. руб.**

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное изменение, +/-		Темп прироста, %	
				2017 к 2016	2018 к 2017	2017 к 2016	2018 к 2017
Активы	21721078	23158920	26899930	1437842	3741010	6,62	16,15
Капитал	3124381	3668107	4243762	543726	575655	17,40	15,69
Чистый комиссионный доход	316918	363682	433082	46764	69400	14,75	19,08
Чистый процентный доход	1201559	1301788	1366136	100229	64348	8,34	4,94
Операционные расходы	764716	714804	760240	-49912	45436	-6,52	6,35
Прибыль до налогообложения	647895	845886	1002271	197991	156385	30,55	18,48
Прибыль после налогообложения	498289	653565	782182	155276	128617	31,16	19,67

Проанализировав результаты деятельности ПАО «Сбербанк России» можно сделать вывод о том, что банк осуществляет стабильную деятельность. Общая величина собственных средств растет из года в год. Динамику собственных средств банка можно увидеть на рис. 2.3.



**Рис 2.3. Динамика собственных средств ПАО «Сбербанк России»
за 2016-2018 гг., млн. руб.**

На основании данных таблицы 2.2 можно сделать вывод о том, что на протяжении рассматриваемого периода основные показатели деятельности имеют тенденцию к увеличению. Так в 2018 году показатель активов Банка увеличился на 3 741 010 млн. руб., в основном за счет роста объема размещённых средств в Банке России и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы.

Капитал в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличился на 575 655 млн. руб., что обусловлено действием разнонаправленных факторов, основные из них: заработанная чистая прибыль за 2018 год, а также снижение размера вычета из капитала вложений в финансовые компании, в основном, вследствие изменения методологии расчета.

На увеличение капитала также повлиял положительный эффект от превышения резервов над ожидаемыми потерями в связи с применением подхода на основе внутренних рейтингов, регламентированного Положением Банка России.

Показатель чистого процентного дохода банка увеличился относительно 2017 года на 64 348 млн. руб., увеличение данного показателя связано прежде всего с увеличением объема работающих активов и со снижением стоимости привлеченных средств клиентов.

Чистый комиссионный доход увеличился в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 69 400 млн. руб., увеличение данного показателя связано со стабильным приростом по операциям с банковскими картами и эквайрингом, расчетным операциям и реализацией страховых продуктов.

Прибыль до уплаты налога за 2018 год составила 1 002 271 млн. руб., чистая прибыль на протяжении рассматриваемого периода увеличивалась, в 2018 году она увеличилась по сравнению с 2017 годом на 12 8617 млн. руб.

Операционные расходы в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличились на 45 436 млн. руб. до 760 240 млн. руб., на рост данного показателя продолжает сказываться эффект перехода к более равномерному распределению расходов внутри года.

Рассмотрим нормативы достаточности капитала ПАО Сбербанк за 8 месяцев 2018 года, представленные в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Нормативы достаточности капитала ПАО Сбербанк на 01.09.2018 г., %

Показатель	Минимальное значение, %	1 января 2018 г.	на 1 сентября 2018 г.
Достаточность капитала Н1.1	4,5	10,7	11,9
Достаточность капитала Н1.2	6,0	10,7	11,9
Достаточность капитала Н1.0	8,0	14,9	14,6

На основании данных, представленных в таблице 2.3 видно, что нормативы достаточности капитала ПАО Сбербанк на 01.09.2018 г. превышают минимальное значение, которое установлено Банком России. Н1.0 является одним из основных нормативов и одним из наиболее важных показателей надежности банка. На 01.09.2018 г. он составил 14,6% при минимальном значении 8% это говорит о том, что банк способен устранять возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам.

Таким образом, Сбербанк является крупнейшим банком в России и одной из крупнейших международных компаний. В настоящее время, являясь основным кредитором российской экономики, занимает крупнейшую долю на рынке вкладов на его долю приходится 46% вкладов населения. Из года в год Сбербанк все более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов, стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным. Рассмотрев основные показатели деятельности ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг. можно сделать вывод о том, что показатели имеют устойчивые финансовые результаты. Главная цель банка состоит в реализации инициатив, которые позволят банку выйти на новый уровень конкурентоспособности и оставаться лучшим банком для населения и бизнеса.

2.2. Динамика и структура показателей кредитного риска

Действие кредитного риска обуславливает формирование портфеля проблемных кредитов, в результате у кредитной организации возникает опасение, что заемщик не будет в состоянии своевременно и в полной мере выполнить свои обязательства. В результате такая ситуация может привести банку убытки вследствие невыполнения контрагентом условий кредитного договора. В случае нарушения сроков, установленных кредитным договором сроков к уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентов по нему актив будет признан просроченным в полном объеме.

Создавая резервы на покрытие возможных убытков, кредитная организация обязана проводить классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги. Рассмотрим динамику активов ПАО Сбербанк, которые оцениваются в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества таблица 2.4.

Таблица 2.4

Динамика активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества за 2016-2018 гг., млн. руб.

	Период	Категории качества					
		I	II	III	IV	V	Итого
Кредиты банкам	2016	1485452	32194	7352	70508	-	1595506
	2017	1460663	11513	8216	7243	52335	1539970
	2018	1570077	7502	17440	-	40877	1635896
Темп прироста, 2018 к 2016, %		5,69	-76,69	137,21	-89,72	-21,89	2,53
Кредиты юридическим лицам	2016	6511563	3332110	814472	222171	447136	11327452
	2017	6899033	3428911	584745	408109	449066	11769864
	2018	7346349	4547307	734556	457429	485925	13571566
Темп прироста, 2018 к 2016, %		12,82	36,46	-9,81	105,89	8,67	19,81
Кредиты физическим лицам	2016	1219	3958518	163204	18694	195750	4337385
	2017	897	4487467	232041	14362	191055	4925822
	2018	70899	5521257	355818	22665	200131	6170770
Темп прироста, 2018 к 2016, %		571,61	39,47	118,02	21,24	2,23	42,26

На основании представленных данных в таблице 2.4 можно сделать вывод, что портфель активов, которые оцениваются в целях создания резервов на возможные потери по категориям качества за 2016-2018 гг. для всех групп, включая кредиты банкам, кредиты юридическим лицам и кредиты физическим лицам за рассматриваемый период имеют тенденцию к увеличению.

В части кредитования коммерческих банков активы за рассматриваемый период увеличились на 40 390 млн. руб., и в 2018 году составили 1 635 896 млн. руб., темп их прироста составил 2,53%, в части кредитов юридическим лицам активы увеличились на 2 244 114 млн. руб., и составили в 2018 году 13 571 566 млн. руб., темп роста составил 19,81%, в части кредитов физическим лицам активы увеличились на 1 833 385 млн. руб., с 4 337 385 млн. руб. до 6 170 770 млн. руб., темп роста составил 42,26% (рис. 2.4).

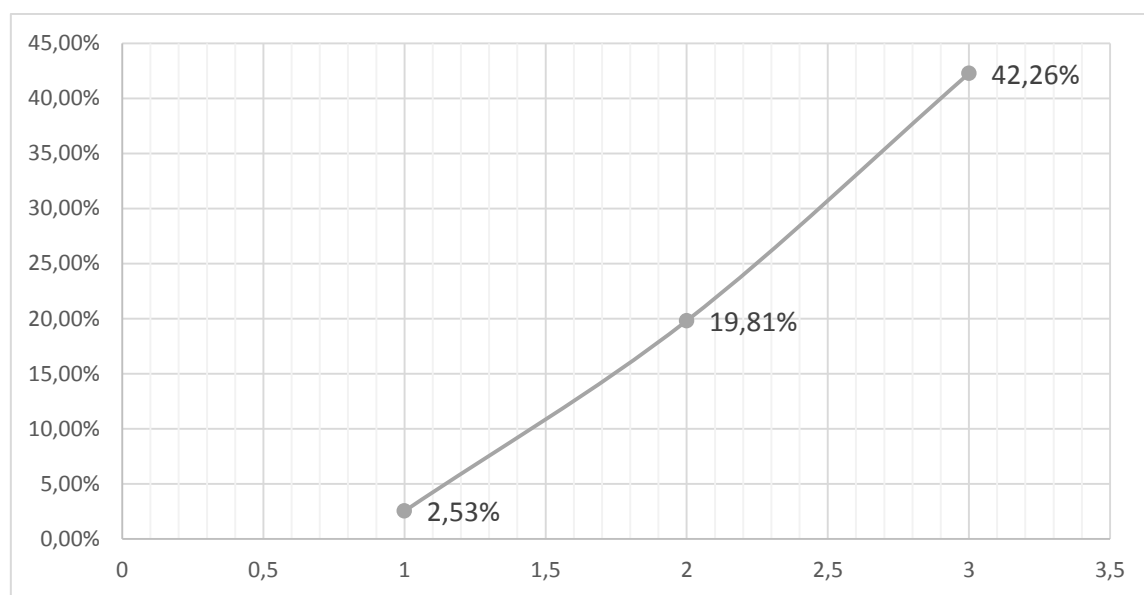


Рис 2.4. Динамика активов, оцениваемых в целях создания резервов по категориям качества за 2016-2018 гг., %

Так портфель активов по группе кредиты банкам увеличился на 2,53%, но происходит сокращение активов, которые относятся к II, IV и V категории качества. Это происходит на фоне роста активов, относящихся к I категории-

5,69% и III категории-137,21%. Наибольший удельный вес по данной группе приходится на группу активов, относящихся к III категории, на них приходится 137,21% по итогам 2018 года.

В части сформированных активов юридических лиц отмечается существенный прирост активов по II категории-36,46% и IV категории-105,89%. Это происходит на фоне сокращения активов, относящихся к III категории-9,81%.

Портфель активов по группе физических лиц увеличился за рассматриваемый период его темп прироста составил 42,26%, за данный период не прослеживается сокращения активов, относящихся ни к одной категории качества. Наибольший удельный вес по группе физических лиц приходится на группу активов, относящихся к I и III категории качества их темп прироста, составил 571,61% и 118,02% соответственно.

По итогам 2018 года портфель активов, оцениваемых в целях создания резервов по группам качества ПАО Сбербанк, состоит из средств, относящихся к I и II категории качества. Удельный вес данных групп в общей структуре кредитного портфеля составляет 42% и 47,1%. Удельный вес активов, которые относятся к III–V категории качества составляет 10,8% из которых 5,2% приходится на III категорию, 2,2 % на IV категорию и 3,4% на V категорию качества.

Один из важных показателей, который определяет качество кредитного портфеля является просроченная задолженность по кредитам. Рассмотрим показатели ссудной задолженности с просроченными сроками погашения за 2016-2018 гг. В целом по кредитному портфелю ПАО Сбербанк величина просроченной задолженности имеет тенденцию к увеличению, на что указывают данные таблицы 2.5.

Таблица 2.5

Динамика показателей совокупной величины просроченной задолженности за 2016-2018 гг. млн. руб.

	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн	Итого
--	----------	----------	-----------	--------------	-------

2016	152 307	60 642	33 097	380 232	626 278
2017	81 231	35 299	32 348	466 193	615 071
2018	118 190	46 193	32 091	465 333	661 807
Темп прироста 2018 к 2016, %	-22,40	-23,82	-3,04	22,38	5,67

На основании данных, представленных в таблице 2.5 можно сделать вывод, что общее увеличение показателей величины просроченной задолженности за анализируемый период составило 5,67%. В разрезе сроков, на который допущены просроченные платежи отмечается следующая динамика:

- величина просроченной задолженности сроком до 30 дней сократилась на 22,4% с 152 307 млн. руб. до 118 190 млн. руб. в 2018 году;

- величина просроченной задолженности банку сроком от 31 до 90 дн. сократилась за рассматриваемый период на 23,82% с 60 642 млн. руб. до 46 193 млн. руб.;

- величина просроченной задолженности сроком от 91 до 180 дн. сократилась на 3,04% с 33 097 млн. руб. до 32 091 млн. руб.;

- величина просроченной задолженности сроком более 180 дней выросла на 22,38% и, по итогам 2018 года составила 465 333 млн. руб.

Структура показателей совокупной величины просроченной задолженности за 2016-2018 гг. представлена на рис. 2.5.

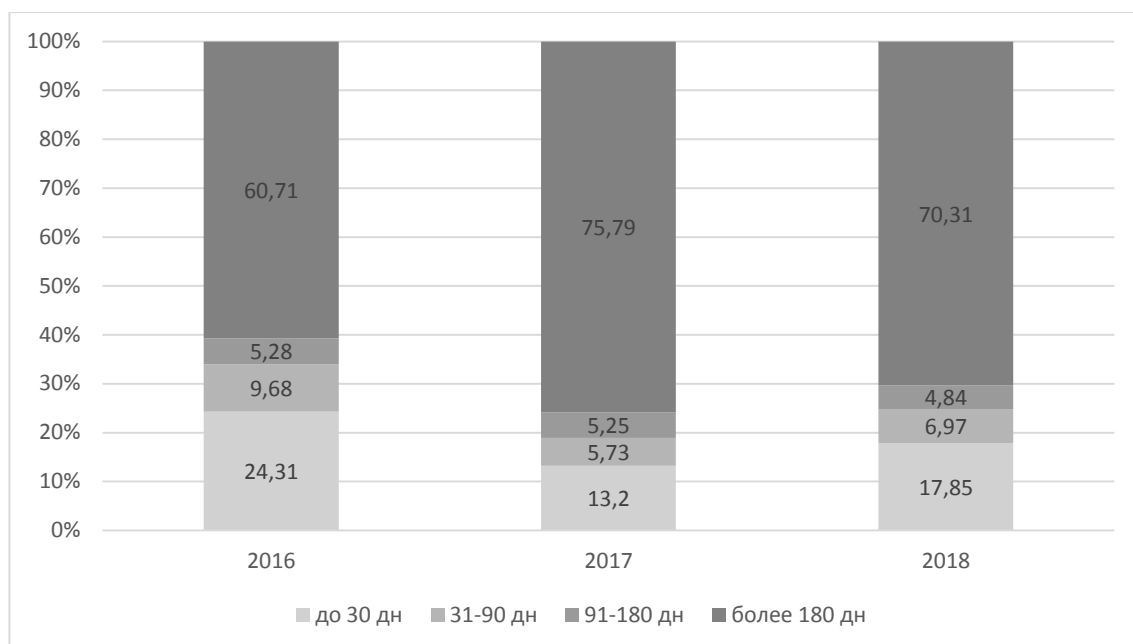


Рис. 2.5. Просроченная задолженность ПАО Сбербанк по срокам, %

По данным рисунка 2.5. можно сделать вывод о том, что на протяжении рассматриваемого периода доля задолженности сроком более 180 дней увеличилась с 60,71% до 70,31%, что безусловно носит негативный характер. Причиной возникших трудностей заемщиков при погашении кредита могло стать ухудшение финансового положения населения. Значительно уменьшилась доля просроченных кредитов сроком до 30 дней с 24,31% до 17,85%, что составляет 6,5%. Доля просроченных кредитов сроком до 31-90 дней сократилась с 9,68% до 6,97%, что составляет 3%. Менее значительно сократилась доля просроченных кредитов сроком до 91-180 дней с 5,28% до 4,84%.

Рассмотрим показатели ссудной задолженности с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов за 2016-2018 гг. таблица 2.6.

Таблица 2.6

Динамика показателей ссудной задолженности в разрезе групп клиентов за 2016-2018 гг. млн. руб.

	Период	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн	Итого
Юридические лица	2016	68 933	29 492	15 517	217 651	331 593
	2017	22 075	13 352	14 551	252 522	302 500

	2018	66 334	23 029	14 029	255 696	359 088
Темп прироста, 2018 к 2016, %		-3,77	-21,91	-9,58	17,47	8,29
Физические лица	2016	70 964	31 150	17 580	162 581	282 275
	2017	56 136	21 947	16 645	163 210	257 938
	2018	51 685	23 164	18 062	169 585	262 496
Темп прироста, 2018 к 2016, %		-27,17	-25,64	2,74	4,31	-7,01
Кредитные организации	2016	12 410	-	-	-	12 410
	2017	3 020	-	1 152	50 461	54 633
	2018	171	-	-	40 052	40 223
Темп прироста, 2018 к 2016, %		-98,62	-	-	-20,62	224,12

На основании данных, представленных в таблице 2.6 можно сделать вывод о том, что при рассмотрении динамики показателей ссудной задолженности в разрезе групп клиентов по группе физических лиц произошло сокращение показателей просроченной ссудной задолженности благодаря совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика, уменьшения размеров кредитов, которые выдаются одному заемщику и развитию новых кредитных продуктов для физических лиц. Наибольший прирост по группе физических лиц отмечается в части просроченной задолженности сроком более 180 дней, он составляет 4,31%. Основными причинами, по которым возникли задолженности по кредитам могли стать: оспаривание суммы, ухудшение финансового состояния заемщика, в случае потери работы.

По группе юридических лиц прослеживается аналогичная динамика в части просроченной задолженности сроком более 180 дней, темп прироста по данной группе составляет 17,47%. В целом просроченная задолженность юридических лиц растет большим темпом, чем просроченная задолженность физических лиц.

В первую очередь причина, по которой возникла задолженность юридических лиц по кредитам считается ухудшение его финансового состояния. Также причинами просроченной задолженности могло стать

убыточное производство, отсутствие или резкое снижение спроса на продукцию или услуги юридического лица.

По группе кредитных организаций величина просроченной задолженности сроком до 30 дней сократилась на 98,6%, величина просроченной задолженности сроком более 180 дней сократилась на 20,6%, но на протяжении рассматриваемого периода ссудная задолженность увеличилась на 27 813 млн. руб. и составила в 2018 году 40 223 млн. руб., на увеличение показателя по данной группе могли повлиять ухудшение финансового положения заемщика и финансовая нестабильность в стране.

Структура просроченной задолженности по группе юридических лиц претерпела изменения:

- доля просроченной задолженности сроком до 30 дней сократилась с 20,2% до 18,5%;

- доля просроченной задолженности со сроком более 180 дней увеличилась с 65,6% до 71,2%.

По группе физических лиц прослеживается аналогичная динамика:

- доля просроченной задолженности сроком до 30 дней сократилась с 25,1% до 19,7%;

- доля просроченной задолженности со сроком более 180 дней увеличилась с 57,6% до 64,6 %.

Структура просроченной задолженности ПАО Сбербанк в разрезе заемщиков по срокам представлена на рис. 2.6.

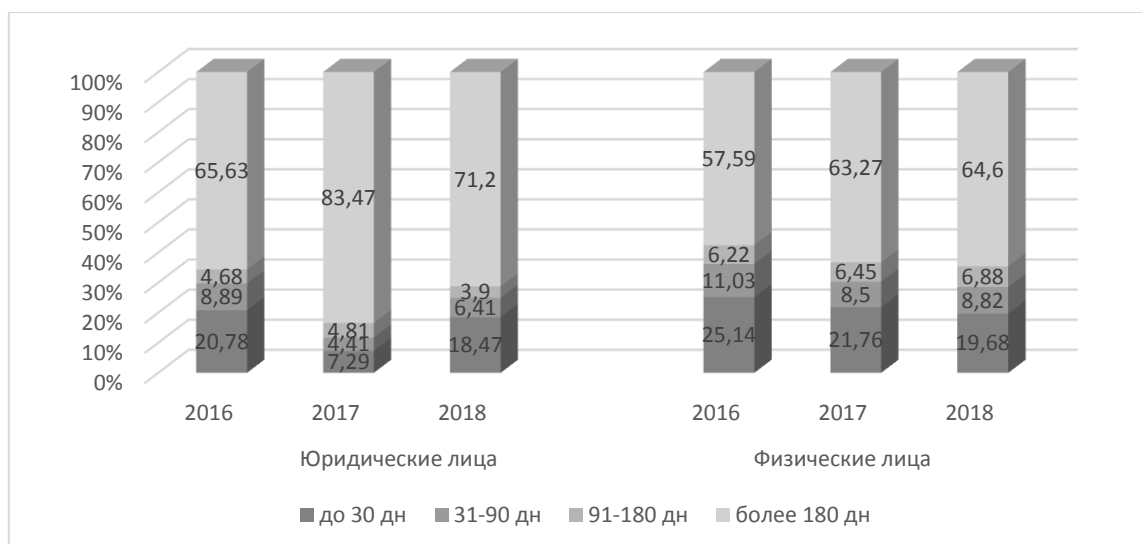


Рис. 2.6. Структура просроченной задолженности ПАО Сбербанк в разрезе заемщиков по срокам, %

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в рассматриваемом периоде активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по категориям качества за 2016-2018 гг. для всех групп имеют тенденцию к увеличению. В целом, уровень совокупной величины просроченной задолженности по кредитному портфелю ПАО Сбербанк за рассматриваемый период увеличился. Увеличение доли просроченных кредитов сроком более 180 дней носит негативный характер для деятельности банка. К основной причине возникновения просроченной задолженности относится низкое качество управления банком своим кредитным портфелем, который формируется за счет привлечения ненадежных заемщиков.

2.3. Оценка кредитных рисков «ПАО Сбербанк России»

На сегодняшний день ПАО Сбербанк уделяет большое значение контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков, который на данный момент оценивается как приемлемый. В банке в целях соблюдения установленных требований по нормативам Н6 и Н7 уделяется пристальное

внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков, осуществляется мониторинг списка крупных заемщиков. Соблюдение установленных требований позволяют банку сохранить достаточно высокое качество кредитного портфеля с учетом текущих экономических условий.

При проведении анализа основными факторами, которые способствуют проявлению кредитного риска являются количество выданных банком кредитов и уровень исполнения перед банком своих обязательств по полученным кредитам клиентами. На сумму созданных банком резервов по кредитным операциям оказывает существенное влияние масштаб кредитных операций. Чем больше создается таких резервов, тем больший риск ассоциируется с проводимой кредитной деятельностью. По суммам резервов, созданным банком на возможные потери по ссудам можно судить о размере кредитного риска банка. Рассмотрим динамику показателей резервов, созданных на возможные потери по ссудам ПАО «Сбербанк России» за 2016-2018 гг., представленных в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Динамика показателей резервов, созданных на возможные потери по ссудам за 2016-2018 гг., млн. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп прироста 2017 к 2016, %	Темп прироста 2018 к 2017, %
Резервы на возможные потери по ссудам - всего	1 038 721	1 094 186	1 234 926	5,34	12,86
Кредиты банкам	50 861	58 306	44 715	14,64	-23,31
Кредиты юридическим лицам	745 059	787 290	916 503	5,67	16,41
Кредиты физическим лицам	242 801	248 590	273 708	3,38	10,11

По данным представленным в таблице 2.7. видно, что банк вынужден создавать резервы на возможные потери по ссудам сумма которых

увеличивается за рассматриваемый период. Динамика суммы резервов по ссудам показана на рис. 2.7.

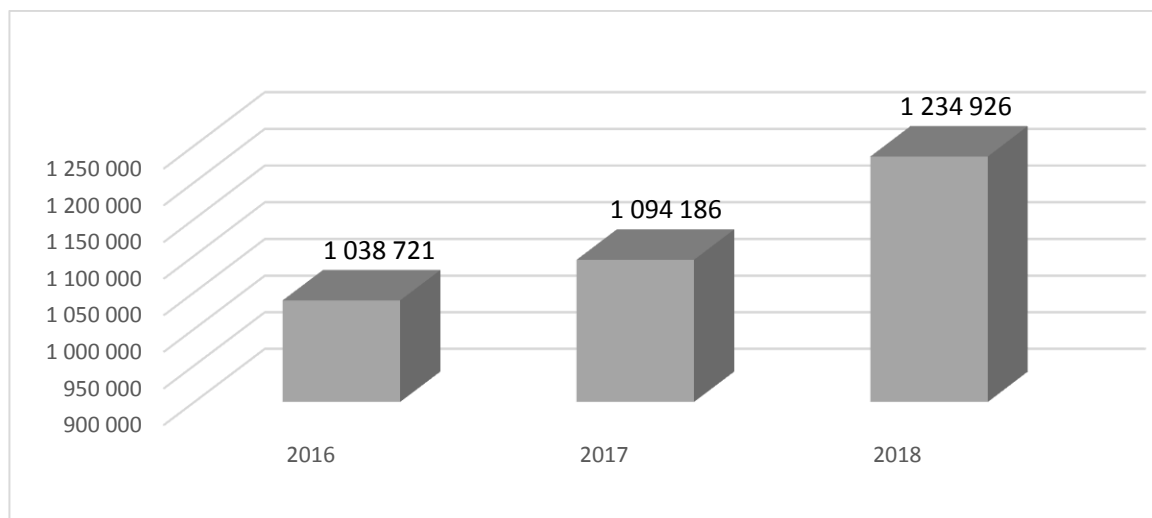


Рис. 2.7. Динамика показателей суммы резервов на возможные потери по ссудам 2016-2018 гг., млн. руб.

Из рис. 2.7. видно, что за рассматриваемый период показатели резервов на возможные потери по ссудам имеют тенденцию к увеличению. Это говорит о том, что активные операции становятся более рискованными. За 2016-2018 год резервы увеличились на 196 205 млн. руб. и составили в 2018 году 1 234 926 млн. руб. Динамика удельного веса резервов в общей сумме активов в разрезе разновидностей кредитов представлена на рис. 2.8.



Рис. 2.8. Динамика удельного веса резервов в общей сумме активов в разрезе разновидностей кредитов, %

На основании рисунка 2.3 можно сделать вывод, что кредиты, которые выдаются другим банкам стали менее рискованными их удельный вес снизился на 0,8% и составил в 2018 году 0,21% от общей суммы активов. Аналогичную динамику имеют кредиты, выданные физическим и юридическим лицам. Кредиты, выданные физическим лицам, уменьшились на 0,13% и составили в 2018 году 1,28%. Кредиты, выданные юридическим лицам, уменьшились за рассматриваемый период на 0,03% и составили в 2018 году 4,28%.

Кредитные организации классифицируют отдельные элементы расчетной базы резерва в зависимости от вероятности потерь по пяти категориям качества с целью определения величины резервов на возможные потери. Рассмотрим структуру кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России», оцениваемые в целях создания резервов, по категориям качества за 2016-2018 гг. таблица 2.8.

Таблица 2.8

Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» по категориям качества за 2016-2018 гг., млн. руб.

Категория качества	По состоянию на			Удельный вес, %		
	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	01.01.2019 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
I категория	7 998 234	8 360 593	8 987 325	46,3	45,8	42,0
II категория	7 322 822	7 927 891	10 076 066	42,4	43,5	47,1
III категория	985 028	825 002	1 107 814	5,7	4,5	5,2
IV категория	311 373	429 714	480 094	1,8	2,3	2,2
V категория	642 886	692 456	726 933	3,7	3,8	3,4
Итого	17 260 343	18 235 656	21 378 232	100	100	100

Рассмотрев структуру кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» по категориям качества за 2016-2018 гг., можно сделать вывод о том, что в течение рассматриваемого периода показатели имели тенденцию как к увеличению, так и уменьшению. Наибольший удельный вес в данной структуре занимают активы I и II категории (рис. 2.9.).

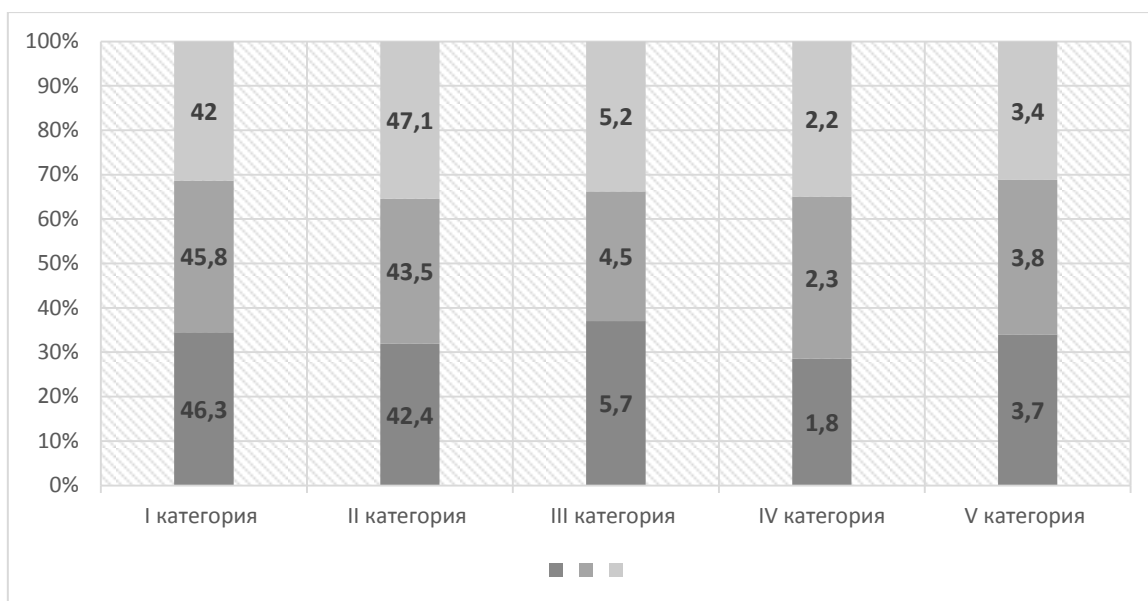


Рис. 2.9. Удельный вес структуры кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» по категориям качества за 2016-2018 гг., %

Это говорит о том, что в I категории качества (стандартные ссуды) отсутствует кредитный риск и вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равно нулю, что касается II категории качества (нестандартные ссуды), то можно сделать вывод о том, что банк сохраняет устойчивую позицию и вероятность финансовых потерь обуславливает обесценивание займа в размере от 1% до 20%.

Однако, следует отметить, что особое внимание должно быть уделено V и IV категориям качества, так они являются наиболее рискованными для банка. Удельный вес V категории (безнадежные ссуды) выше, чем IV (проблемные ссуды) и сохраняет свою позицию на протяжении рассматриваемого периода это говорит о том, что в случае неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде обуславливается в размере 100% обесценивание ссуды. Это означает, что банку необходимо принимать меры по снижению полной невозвратности кредитных займов. Для того, чтобы оценить уровень кредитного риска рассмотрим динамику

показателей кредитного риска ПАО «Сбербанк России» за 2016-2018 гг. обобщенные данные представлены в таблице 2.9.

Таблица 2.9

Динамика показателей кредитного риска ПАО «Сбербанк России» за 2016-2018 гг., млн. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение, +/-, млн. руб.		
				2017 к 2016	2018 к 2017	2018 к 2016
Показатель просроченных ссуд	626 278	615 071	661 807	-11 207	46 736	35 529
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	1 142 277	1 286 073	1 469 285	143 796	183 212	327 008
Резерв на возможные потери по ссудам	1 038 721	1 094 186	1 234 926	55 465	140 740	196 205

Проанализировав данные таблицы 2.9 можно сделать выводы о том, что в течение анализируемого периода имело место как увеличение, так и снижение показателей кредитного риска. Так в 2018 году величина просроченных ссуд составила 661 807 млн. руб., что на 35 529 млн. руб. больше, чем в 2016 году. Увеличение данного показателя следует охарактеризовать как отрицательное явление. Положительная динамика данного показателя требует разработки мероприятий, которые могут препятствовать возникновению повышенного кредитного риска. Из-за изменений в социально-экономической ситуации в стране можно объяснить рост просроченных ссуд, в следствии которой заемщики, которые ранее исправно погашавшие кредит и проценты по нему, теряют работу или их доходы снижаются.

На протяжении 2016-2018 гг. показатель резервов на потери по ссудам и иным активам увеличивался. Показатель размера резервов на потери по

ссудам и иным активам составил в 2018 году 1 469 285 млн. руб., что на 327 008 млн. руб. больше, чем в 2016 году. Показатель резерва на возможные потери по ссудам составил в 2018 году 1 234 926 млн. руб., что на 196 205 млн. руб. больше, чем в 2016 году.

На основе данных приведенных выше можно сделать вывод о том, что на протяжении рассматриваемого периода банк увеличивает резервы на возможные потери, это происходит вследствие увеличения показателя просроченной задолженности, который имеет тенденцию к увеличению, в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств контрагентами перед банком в силу каких-либо обстоятельств, а также обесценивание активов банка, в следствии чего банк увеличивает резервы на возможные потери по ссудам и иным активам, чтобы избежать существенный риск возможных потерь. Для обеспечения устойчивости банковской системы ЦБ РФ установлен ряд обязательных нормативов. В ПАО Сбербанк особое внимание уделяется контролю концентрации крупных кредитных рисков. Рассмотрим обязательные нормативы по крупным кредитным рискам ПАО «Сбербанк России» за 2016-2018 гг., представленные в таблице 2.10.

Таблица 2.10

**Обязательные нормативы деятельности ПАО «Сбербанка России»
за 2016-2018 гг., %**

Показатель	Норматив	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение		
					2017 к 2016	2018 к 2017	2018 к 2016
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	17,9	16,6	16,3	-1,3	-0,3	-1,6
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	129,8	115,5	113,4	-14,3	-2,1	-16,4

Из данных таблицы 2.10 можно сделать вывод о том, что ни один из показателей не превышает максимально допустимого значения. За рассматриваемый период данные показатели сократились. Максимальный размер риска на одного заемщика (Н6) максимальное значение которого равно 25% за 2016-2018 гг. сократился на 1,6% и в 2018 году составил 16,3%, не превысив максимального значения.

Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) максимально допустимое значение которого составляет 25% в 2018 году составил 113,4%, не превысив максимального значения. Данный показатель сократился на 16,4% по сравнению с 2016 годом.

Таким образом, на основе приведенных данных, можно сделать вывод, что ни один из показателей за рассматриваемый период не превысил максимально допустимого значения. Следовательно, можно сделать вывод о том, что на сегодняшний день Сбербанк России, является финансово-устойчивым и одним из наиболее динамично развивающихся банков.

2.4. Совершенствование системы управления кредитным риском

Для успешного функционирования банка необходима постоянное совершенствование системы управления рисками, поскольку недооценивание рисков может привести к финансовым потерям для банка. Совершенствование системы управления рисками, основанной на принципе единства, может быть обеспечена путем совершенствования каждого элемента, входящего в её состав.

В ПАО Сбербанк система управления рисками активно развивается, представляя собой часть общей системы управления Группы и направляется на обеспечение устойчивого развития Сбербанка. Она формируется в соответствии с учетом требований, которые устанавливаются Банком России и нормативными актами РФ, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

ПАО «Сбербанк России» успешно выполнил задачи Стратегии развития до 2014 года в части управления рисками. С 2014 года по 2018 год банку удалось построить современную систему управления рисками на уровне Группы на основе требований Базельского комитета по банковскому надзору, которая соответствует лучшим мировым практикам. Данная система позволила обеспечить лидирующие рыночные позиции Банка при сохранении эффективного контроля над уровнем кредитного и других рисков [52].

В 2017 году для банка одним из ключевых достижений стало разрешение на применение подхода к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР). Переход к данному подходу позволил Сбербанку более точно оценивать кредитный риск для целей расчета нормативов достаточности капитала.

В настоящее время политика управления кредитными рисками ПАО Сбербанк имеет направление на повышение конкурентных преимуществ за счет расширения круга контрагентов и перечня предоставляемых продуктов и оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей. Для управления кредитным риском применяются следующие методы:

1. Предупреждения риска с помощью идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций;
2. Планирование уровня риска посредством оценки уровня прогнозируемых потерь;
3. Внедрение единых процессов идентификации и оценки рисков;
4. Ограничение риска посредством установления лимитов;
5. Формирование резервов с целью покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;
6. Применение системы полномочий при принятии решений;
7. Мониторинг и контроль уровня риска.

Оценка кредитного риска в целом может проводиться по Группе, а также по отдельным портфелям контрагентам, портфелям активов, странам, видам экономической деятельности. Оценка кредитного риска для физических лиц и субъектов микробизнеса проводится на основе анализа платежеспособности и скоринговой модели.

Один из важных показателей, который определяет качество кредитного портфеля является просроченная задолженность по кредитам. Рассмотрев показатели кредитного риска, можно сделать вывод о том, что показатель ссудной задолженности с просроченными сроками погашения за 2016-2018 гг. имеет тенденцию к увеличению. Темп роста данного показателя за анализируемый период составил 5,67%.

Основными причинами возникновения просроченной задолженности могли стать как внешние факторы (ухудшение финансового положения заемщика, нестабильная ситуация в стране), так и внутренние, к которым относится кредитная политика.

На рис. 2.10. представлена структурно-логическая схема управления кредитной политикой ПАО Сбербанк РФ, которая основана на управление кредитным риском направленная на максимальный учет всей системы факторов как микроэкономических, так макроэкономических, системное действие которых приводит к распространению кредитных рисков.

Инструментом, который отражает эффективность деятельности коммерческого банка в рамках оптимизации риска является кредитная политика. Принцип, порядок организации кредитного процесса, а также задачи и приоритеты кредитной деятельности банка определяются кредитной политикой. Разработка кредитной политики зависит от макроэкономических и микроэкономических факторов, которые влияют на формирование и в дальнейшем успешное развитие кредитной политики банка.

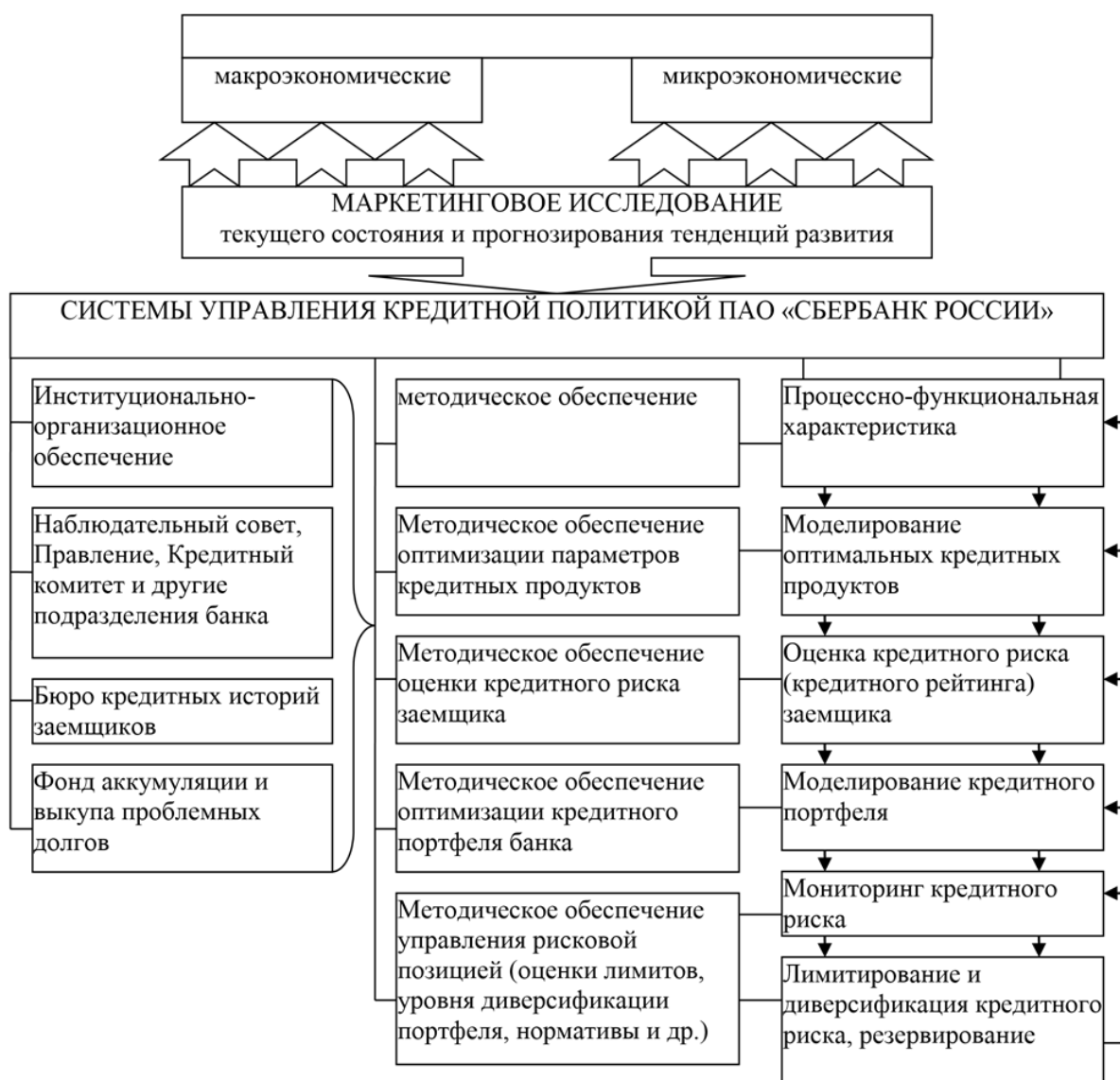


Рис. 2.10. Структурно-логическая схема управления рискоориентированной кредитной политикой ПАО «Сбербанк России»

Поэтому при разработке кредитной политики необходим учет всех факторов для того, чтобы разработать эффективную кредитную политику, которая позволит принимать стратегические решения в области кредитования, разрабатывать принципы контроля за качеством кредитной деятельности в банке. Тем самым это позволит выполнить конечную цель кредитной политики это сформировать оптимальных кредитный портфель.

Для сокращения показателей просроченной задолженности необходим системный подход. Основываясь на вышеизложенном, составим

предлагаемую модель организации внутреннего контроля для работы с проблемной задолженностью, которая представлена на рис. 2.11.



Рис. 2.11. Организация работы с просроченной задолженностью

Мероприятия, которые связаны с выявлением просроченной задолженности следует проводить на всех этапах кредитования. При возникновении у заемщика финансовых трудностей банку необходимо принять меры по защите собственных интересов.

При мониторинге кредитного портфеля в части просроченной задолженности сотруднику кредитного подразделения рекомендуется ежедневно формировать отчет о просроченной задолженности, в который включается график платежа, сумма просроченной задолженности и т.д.

На основании данного отчета выявляется состав заемщиков, которые неоднократно нарушали условия заключенных договоров в части сроков погашения задолженности по основному долгу или процентам. После этого сотрудник кредитного подразделения доводит сведения до заемщиков (сумму задолженности), разъясняет заемщику последствия невыполнения им своих финансовых обязательств, выясняет причины возникновения задолженности, определяет с заемщиком дату совершения платежа для погашения

просроченной задолженности, также при возможности осматривает залоговое или иное имущество, составляет соответствующий акт, оставляет уведомление о наличии задолженности.

Результаты взаимодействия с заемщиком необходимо зафиксировать в журнале по учету просроченной задолженности. На основе зафиксированных данных руководитель кредитного подразделения принимает решение о возможности изменения графика платежей по кредитному договору, реструктуризации или рефинансировании задолженности по кредиту. При выявлении по кредиту проблемного признака руководителем должно быть принято решение о реклассификации задолженности, проведении мероприятий по усилению контроля за состоянием предмета залога и обсуждение с заемщиком возможности реализации заложенного имущества.

На сегодняшний день в ПАО «Сбербанк России» порядок погашения по кредитам происходит аннуитетными платежами. Нами предлагается программа введения двух видов платежей по кредиту аннуитетный и дифференцированный. А также повышение финансовой грамотности среди заемщиков о данных видах платежа, так как переход кредитных учреждений на аннуитет связан с тем, что 90% российских заемщиков не понимают разницы между видами платежей.

Аннуитетный платеж предполагает выплаты по кредиту равными частями. Заемщик каждый месяц выплачивает фиксированную сумму, которая не изменяется с течением времени. Данный вид платежа является более удобным для заемщиков, которые привыкли видеть во всем стабильность.

Дифференцированный платеж характеризуется уменьшением размера суммы выплаты с каждым разом. Данный вид платежа будет делиться на две части-первая идет на погашение основного долга, вторая-на выплату процентов. Дифференцированные платежи направлены на уменьшение выплат по процентам. Данный вид платежа будет удобен для тех, у кого

доход постоянный и через некоторое время может появиться возможность досрочно погасить долг.

При введении дифференцированного платежа банк получит меньше выплат по процентам, сравнивая с аннуитетным платежом, но остается гарантия полного погашения задолженности и снижения риска невыплаты кредита. Так как данному виду платежа присущи следующие преимущества: уменьшение суммы выплат по процентам, суммы выплат по кредиту постепенно снижаются и при досрочном погашении кредита общая сумма задолженности будет значительно снижена, данные преимущества помогут сократить размер переплаты, тем самым будут способствовать заинтересованности заемщика в погашении кредита и как следствие из этого сокращение невыплаты кредита. Также если со временем у заемщика возникнут финансовые трудности, то долг будет погашать не так затруднительно, так как в момент возникновения данной ситуации размер платежей уменьшится.

Введение данных платежей позволит заемщику в зависимости от его платежеспособности, вида кредита, от конкретных обстоятельств и ситуаций выбрать выгодный платеж для себя. Учет желаемого для потенциального заемщика типа обслуживания долга, а также возможность выбора дифференцированной системы оплаты будут способствовать постоянному росту спроса на кредиты, полному погашению задолженности и удержанию лидерских позиций по многим направлениям.

Так как в банке уделяется пристальное внимание к контролю концентрации крупных кредитных рисков. Оценка максимального размера крупных кредитных рисков позволяет защитить банк от невозможности расплаты по обязательствам в следствии невозврата денег заемщиком, тем самым предостерегает банк от возникновения риска и обеспечивает устойчивое функционирование банка и стабильности всей банковской системы. С помощью корреляционно-регрессионного анализа проведем анализ будущего состояния показателя максимального размера крупных

кредитных рисков. В таблице 2.11 представлены расчетные данные для анализа зависимости показателя от времени.

Таблица 2.11

Расчетные данные

Показатель	На 2016 год	На 2017 год	На 2018 год
Максимальный размер крупных кредитных рисков	129,8	115,5	113,4

На рисунке 2.12 представлено поле корреляции и линия тренда зависимости показателя от времени.

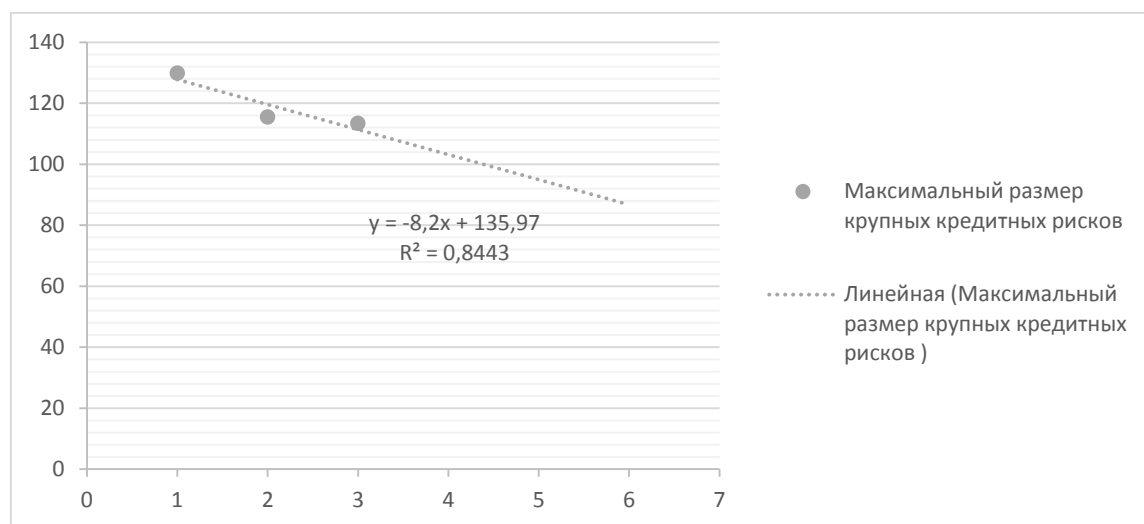


Рис. 2.12. Поле корреляции и линия тренда зависимости показателя от времени

Из данных рисунка 2.12 следует, что с каждым годом показатель максимального размера крупного кредитного риска будет снижаться. Следовательно, для поддержания данного уровня показателей, а также для совершенствования системы управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк России» необходимо применить следующий ряд мер:

1. Идентификация кредитного риска. Необходимо проводить мониторинг значительных изменений во внешней среде, так и внутри Группы, которые могут повлиять на уровень рисков, в случае обнаружения изменений проведение внеплановой идентификации и оценки риска.

2. Ограничение рисков. Необходимо совершенствовать автоматизированную систему лимитов, которая позволит контролировать ожидаемые потери вследствие дефолта заемщика или группы связанных заемщиков.

3. Обеспечить высокий уровень риск-культуры во всех подразделениях Банка. На постоянной основе должны осуществляться мероприятия по развитию риск-культуры, для того, чтобы обеспечить устойчивое и эффективное функционирование всей системы управления рисками. Для этого необходимо повышать сотрудникам Банка и участникам Группы уровень знаний и навыки в сфере управления рисками с помощью системного обучения, правильно использовать руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности, формировать навыки правильного и своевременного применения инструментов управления рисками. Тем самым привлекать к работе высококвалифицированных риск-менеджеров, которые прошли программы обучения риск-менеджменту как на уровне подразделений, так и корпоративного центра ПАО Сбербанк.

4. Четко определенные личные обязанности и мотивация сотрудников. Необходимо четкое определение должностных обязанностей риск-менеджеров, которые будут заключаться в разработке стратегии рисков, а также контроле реализации. Также следует строго разграничить полномочия корпоративного риск-менеджмента и риск-менеджеров отдельных подразделений. Следует разработать систему мотивации сотрудников банка, которая будет способствовать разработке и принятию эффективных решений в области рисков, в соответствие с которой система оплаты труда будет выстраиваться, учитывая характер и масштаб совершенных операций, результаты деятельности, уровень и сочетания принимаемых рисков.

5. Совершенствование информационных технологий. Использование современных информационных технологий при управлении

кредитными рисками, которые позволят повысить качество и оперативность принятия решений. Следует повысить уровень экспертизы рисков за счет автоматизации агрегирования данных о клиенте, целью которой является минимизация требований к клиенту в части предоставления анкетных данных для принятия решений в реальном времени. Главной целью совершенствования информационных технологий должна стать автоматизация принятия стандартных решений, а также важным фактором для обеспечения точности и надежности результатов расчета и оценки кредитных рисков является качество данных их полнота и доступность, поэтому банк должен стремиться к максимальной автоматизации процессов сбора, хранения и обработки данных.

Таким образом, в рамках совершенствования системы управления кредитными рисками ПАО «Сбербанк России» нами предложена программа введения двух видов платежей по кредиту аннуитетный и дифференцированный. Введение данных платежей позволит заемщику в зависимости от его платежеспособности, вида кредита, от конкретных обстоятельств и ситуаций выбрать выгодный вид платежа для себя. Тем самым будет способствовать постоянному росту спроса на кредиты и полному погашению задолженности. Также был предложен ряд мер для совершенствования системы управления кредитным риском. Одной из значимых мер является обеспечение высокого уровня риск-культуры во всех подразделениях Банка. Которая может быть достигнута с помощью осуществления мероприятий по развитию риск-культуры, для того, чтобы обеспечить устойчивое и эффективное функционирование всей системы управления рисками.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время кредитный риск является одним из более значимых банковских рисков, который предполагает вероятность потерь банка при невозможности либо нежелании контрагента осуществлять свои обязательства. На сегодняшний день нет единой классификации кредитных рисков, но их возможно классифицировать по таким критериям, как сфера возникновения, типу кредитополучателя, характеру проявления риска и т.д. Степень кредитного риска зависит от внутренних и внешних факторов, влияние которых необходимо учитывать при управлении им.

Коммерческим банкам необходимо создавать качественную систему оценки кредитного риска, используя современные методы оценки, так как размер потерь банка, а также качество управления кредитным портфелем в целом и стабильность кредитной организации зависит от точности оценки кредитного риска.

Также для стабильного развития банка необходима четко построенная система управления рисками, в которую входит политика, соответствующая ей организационная структура, информационное обеспечение, а также система мер ограничения и контроля за рисками.

С целью практического применения теоретического материала и аналитического исследования была проведена оценка кредитного риска ПАО «Сбербанк России» за 2016-2018 гг.

На сегодняшний день ПАО «Сбербанк России» представляет собой крупнейший банк в России и одну из крупнейших международных компаний, являясь основным кредитором российской экономики. На рынке вкладов занимает крупнейшую долю на которую приходится 46% вкладов населения. Сбербанк на протяжении последних лет совершенствует возможности управления счетами клиентов для того, чтобы сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным.

Рассмотрев основные показатели деятельности ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг. можно сделать вывод о том, что показатели имеют устойчивые финансовые результаты. Реализация инициатив является главной целью банка, которые позволят банку выйти на новый уровень конкурентоспособности и оставаться лучшим банком для населения и бизнеса.

Проанализировав показатели кредитного риска за 2016-2018 гг. можно сделать вывод о том, что за рассматриваемый период активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по категориям качества для всех групп имеют тенденцию к увеличению. В части кредитования коммерческих банков активы за рассматриваемый период увеличились на 2,53%, в части кредитов юридическим лицам увеличились на 19,81%, в части кредитов физическим лицам активы увеличились на 42,26%.

В целом, уровень совокупной величины просроченной задолженности по кредитному портфелю ПАО Сбербанк за рассматриваемый период увеличился. Так в 2018 году величина просроченных ссуд составила 661 807 млн. руб., что на 35 529 млн. руб. больше, чем в 2016 году. Увеличение данного показателя следует охарактеризовать как отрицательное явление.

Увеличение показателей величины просроченной задолженности за анализируемый период составило 5,67%. В разрезе сроков, на который допущены просроченные платежи отмечается отрицательная динамика, кроме величины просроченной задолженности сроком более 180 дней. Так величина просроченной задолженности сроком до 30 дней сократилась на 22,4%, величина просроченной задолженности банку сроком от 31 до 90 дней сократилась за рассматриваемый период на 23,82%, величина просроченной задолженности сроком от 91 до 180 дней сократилась на 3,04%, величина просроченной задолженности сроком более 180 дней выросла на 22,38% и, по итогам 2018 года составила 465 333 млн. руб.

Увеличение доли просроченных кредитов сроком более 180 дней носит негативный характер для деятельности банка. К основной причине

возникновения просроченной задолженности относится низкое качество управления банком своим кредитным портфелем, который формируется за счет привлечения ненадежных заемщиков.

Показатель резерва на возможные потери по ссудам составил в 2018 году 1 234 926 млн. руб., что на 196 205 млн. руб. больше, чем в 2016 году банк увеличивает резервы на возможные потери в следствии увеличения показателя просроченной задолженности, который имеет тенденцию к увеличению, в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств контрагентами перед банком в силу каких-либо обстоятельств.

Рассмотрев показатели крупных кредитных рисков можно сделать вывод о том, что ни один из показателей за рассматриваемый период не превысил максимально допустимого значения. Следовательно, это говорит о том, что на сегодняшний день Сбербанк России, является финансово-устойчивым и одним из наиболее динамично развивающихся банков.

На основании проведенного исследования, в рамках совершенствования системы управления кредитными рисками ПАО Сбербанк РФ нами предложена программа введения двух видов платежей по кредиту аннуитетный и дифференцированный. Возможность выбора платежа будет способствовать постоянному росту спроса на кредиты и полному погашению задолженности. По нашему мнению, основной ряд мер для совершенствования системы управления кредитным риском включает обеспечение высокого уровня риск-культуры во всех подразделениях Банка, идентификация кредитного риска, ограничение рисков, четко определенные личные обязанности, совершенствование информационных технологий, наличие высококвалифицированных риск-менеджеров, мотивация сотрудников.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков [Электронный ресурс]: Письмо Банка России от 29.12.2012 N 192-Т.
2. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 27.11.2018).
3. О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 06.08.2015 N 483-П (ред. от 01.12.2015).
4. О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества [Электронный ресурс]: Указание Банка России от 06.08.2015 N 3752-У.
5. Андриянова, А.А. Актуальные аспекты управления банковскими рисками [Электронный ресурс] / А.А. Андриянова // Экономика и предпринимательство. – 2015.– №11-2(64-2). – 1056 с.
6. Андрюшин, С.А. Кредитная активность российских банков [Текст]: учебное пособие / С.А Андрюшин. – М.: Проспект, 2016. – 342 с.
7. Артамонов, В.Н. Оптимизация кредитного портфеля коммерческого банка [Электронный ресурс] // Известия высших учебных заведений. Уральский регион. – 2014. – № 2. – С. 329.
8. Бабаева, Н. М. Сущность, понятие и различные подходы к вопросу классификации банковских рисков [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.М. Бабаева – М.: НОРМА, 2016. – 428 с.
9. Бибилова, Е. А., Дубова С.В. Кредитный портфель коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е. А. Бибилова, С. Е. Дубова. – 2-е изд. – М.: ФЛИНТА, 2017. – 128 с.

10. Валенцева, Н.И. Риски банковского сектора России: актуальность модели регулирования [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.И. Валенцева, М.А. Поморина. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 265 с.
11. Варламова, Т.П. Управление рисками потребительского кредитования [Текст] / Т.П. Варламова, М. А. Варламова // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2015. – № 7–7. – С.423.
12. Воронин, Ю.М. Управление банковскими рисками [Текст]: учебное пособие / Ю.М. Воронин. – М.: НОРМА, 2016. – 428 с.
13. Горбачев, А.С. Управление рисками при корпоративном кредитовании через филиальную сеть банка [Текст]: учебное пособие / А. С. Горбачева. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2016. – 290 с.
14. Гаджиева Б.А., Дьякова Ю.Н. Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка [Электронный журнал] / Б.А. Гаджиева, Ю.Н. Дьякова // Новое слово в науке: перспективы развития. – 2015. – № 1(3). – С. 185-186.
15. Гурвич, М.А. Кредитный портфель и надёжность коммерческого банка [Электронный ресурс] / М.А. Гурвич // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 9. – С. 116-119.
16. Дадыко С.И., Мандрон В.В. Современные методы управления кредитным портфелем банка [Текст]: учебник / С.И. Дадыко, В.В. Мандрон. – М.: КНОРУС, 2016. – №9. – С. 541.
17. Дорофеев, В.Д. Риск-менеджмент [Текст]: учебное пособие / В. Д. Дорофеев. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 440 с.
18. Евсюков, В.В. Комплексный подход к формированию кредитного портфеля банка [Текст]: учебник / В.В. Евсюков. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 532 с.
19. Ендовицкий, Д. А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика [Текст]: учебное пособие / Д. А. Ендовицкий, И. В. Бочаров. – М.: КНОРУС, 2014. – 243 с.

20. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / Е. П. Жарковская. – М.: Издательство «Омега Л», 2015. – 325 с.

21. Жукова, И.А. Методические основы управления кредитным риском при взаимодействии банковских и корпоративных структур [Текст] / И.А. Жукова // Экономика и предпринимательство. – 2015. – №5-1(46-1). – С.450-454.

22. Жуков, Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Текст]: учебник / Е.Ф. Жукова. - 3-е изд., перераб. и доп. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 528 с.

23. Звонова Е.А., Белецкий М. А., Дадашева О. Ю., Богачева М. Ю. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебник / Е.А. Звонова, М.А. Белецкий, М.Ю. Богачева, О.Ю. Дадашева; Под ред. Е.А. Звоновой. – М.: НИЦ Инфра-М, 2015. – 632 с.

24. Зобова Е.В., Самойлова С.С. Управление кредитным риском в коммерческих банках [Электронный ресурс] / Е.В. Зобова, С.С. Самойлова // Социально-экономические явления и процессы. – 2016. – №12. –С. 74-81.

25. Исмаилова, Д.Н. Предпосылки возникновения рисков при банковском кредитовании юридических лиц и пути их минимизации в современных условиях [Текст] / Д.Н. Исмаилова // Экономическая наука и практика. – 2015. – С. 62-65.

26. Казакова, О.Н. Качество кредита и кредитного портфеля [Электронный ресурс]: учебник / О.Н. Казакова. – М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 320 с.

27. Коваленко О.Г., Игониная О. В. Сущность и классификация банковских рисков [Электронный ресурс] // Молодой ученый. – 2016. – №12. –С. 1296.

28. Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент [Текст]: учебное пособие / П.П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 320 с.

29. Костюченко, Н.С., Анализ кредитных рисков [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.С. Костюченко. – СПб. «Скифия», 2016. – 440 с.

30. Кириенко, Е. С. Характеристика основных факторов возникновения и методы управления кредитным риском в сфере потребительского кредитования [Электронный ресурс] / Е. С. Кириенко // Сборник научных трудов: материалы научно-практической конференции. Сыктывкар, 2015. – С. 68-74.

31. Лаврушин О.И., Валенцева Н. И., Банковское дело [Текст]: учебник / О. И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016 – 800 с.

32. Легонькова, Н.М. Основные подходы к управлению банковскими рисками [Электронный ресурс] / Н.М. Легонькова, С.В. Ерзунова // Материалы XVI Международной межвузовской научно-практической конференции «Новая модель экономического роста на основе структурной модернизации в России». –2015.– № 2. – С. 318.

33. Маркова, О.М. Организация деятельности коммерческого банка: [Текст] учебник / О.М Маркова. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 496 с.

34. Наточеева, Н.Н. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / Наточеева Н.Н. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2018. – 176 с.

35. Пупликова, С. И. Банковские операции [Текст]: учебное пособие / С. И. Пупликов, М. А. Коноплицкая, С.С. Шмарловская; под общ. ред. С. И. Пупликова, – М.: ЮНИТИ, 2015. – 351 с.

36. Розанова, Е.Ю. Риски в банковской сфере [Текст]: учебное пособие / Е. Ю. Розанова // Банковское дело. – 2015. – № 7. – С. 597.

37. Рыбин, Е.В. Риск-менеджмент в банках и банковских группах: проблемы и тенденции [Текст]: учебник / Е. В. Рыбин. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 189 с.
38. Сорокина, И.О. Методические подходы к анализу и оценке кредитного портфеля банка внешними пользователями [Текст]: учебное пособие / И.О. Сорокина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 312 с.
39. Скляров И.Ю. Склярова Ю. М. Гурнович Т. Г. Банки и банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие / Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров, Т.Г. Гурнович и др.; под общ. ред. Ю.М. Скляровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Ставрополь, 2013. – 128 с.
40. Смулов, А.М. Управление проблемной банковской задолженностью [Текст]: учебник / А.М.Смулов. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 352 с.
41. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело [Текст]: учебник / Е.Б. Стародубцева. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 464 с.
42. Смоленская, О.В. Применение новых маркетинговых технологий в сфере потребительского кредитования [Электронный ресурс] / О.В. Смоленская // Экономика, управление, финансы: материалы VI Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2016 г.). – Краснодар: Новация, 2016. – С. 51-54.
43. Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками [Текст]: учебное пособие / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 311 с.
44. Тавасиева, А. М. Банковское дело: дополнительные операции для клиентов [Текст]: учебник / А. М. Тавасиева. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 416 с.
45. Уткин, Э.А. Риск-менеджмент [Текст]: учебное пособие Э.А. Уткин. – М.: ИНФА - М, 2014. – 542 с.

46. Фошкин, А.Е. Управление кредитными рисками банка как многофакторный процесс [Электронный ресурс] / А.Е. Фошкин // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. – 2015. – № 10 (76). – С. 72-78.

47. Хасянова, С.Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке [Электронный ресурс]: учебное пособие / С.Ю. Хасянова. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 197 с.

48. Шаталова, Е.П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 166 с.

49. Швецов, А.М. Банковские риски и внешние аспекты управления ими в условиях экономического кризиса [Текст]: учебное пособие вузов / А. М. Швецов // Финансы и кредит. – 2015. – № 40. – С. 40–43.

50. Юзвович Л.И. Забровская А.Е. Забровский В.Е. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации [Электронный ресурс]: монография / Л.И. Юзвович, В.А. Савинова, А.Е. Забровская А.Е. – 2-е изд., стер. – М.:Флинта, 2017. – 149 с.

51. Янкина, И.А. Управление финансовой устойчивостью и рисками коммерческого банка [Электронный ресурс]: монография / И. А. Янкина, Е. В. Покидышева. – Красноярск. - Сиб. федер. ун-т., 2015. – 88 с.

52. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru>, свободный.

53. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>, свободный.

54. Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

55. Сервер раскрытия информации [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.e-disclosure.ru>, свободный.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	до ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 464 539
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требование по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 066	251 808 469
13	Всего активов		26 899 929 935	23 158 919 939
14	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 956	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	575 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
24	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34 547 801	39 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
36	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греш (Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

М.С. Ратирский (Ф.И.О.) (подпись)

15 марта 2019



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1	Прибыли и убытки			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		626 811 855	636 868 978
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 163 022	-13 134 618
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Комиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Комиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 762 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	760 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		782 651 154	653 589 923
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

Продолжение приложения 2

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 363
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7 729 469	-6 527 381
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-688 136	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 060 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 074 299	-5 484 917
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-83 332 847	18 459 197
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 569	3 691 840
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 666 278	14 767 357
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-72 740 577	9 282 440
10	Финансовый результат за отчетный период		709 441 439	662 847 845

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

" 15 " марта 2019 г.



Приложение 3

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 января 2019 года³⁰

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	8 987 325	10 076 066	1 107 814	480 094	726 933	21 378 232
Кредиты банкам	1 570 077	7 502	17 440	-	40 877	1 635 896
Кредиты юридическим лицам	7 346 349	4 547 307	734 556	457 429	485 925	13 571 566
Кредиты физическим лицам	70 899	5 521 257	355 818	22 665	200 131	6 170 770
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	635 152	55 991	65	-	1 519	692 728
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111	-	65	-	-	176
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	635 041	55 991	-	-	1 519	692 551
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 737 774	115 843	269 207	11 934	128 554	2 263 312
Прочие требования к кредитным организациям	1 304 127	2 307	117	1	63 832	1 370 385
Прочие требования к юридическим лицам	433 347	81 565	256 389	10 625	33 825	815 752
Прочие требования к физическим лицам	300	31 971	12 701	1 307	30 896	77 175
Непрофильные активы	-	2 575	9 659	1 688	-	13 921
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	11 360 250	10 250 474	1 386 745	493 716	857 006	24 348 192
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	451	149 448	195 919	223 785	665 324	1 234 926
Кредиты банкам	-	34	3 805	-	40 877	44 715
Кредиты юридическим лицам	451	93 929	171 993	216 645	433 485	916 503
Кредиты физическим лицам	-	55 486	20 121	7 140	190 962	273 708
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	1 299	32	-	1 519	2 850
Прочие резервы на возможные потери	-	1 565	89 316	6 899	128 309	226 089
Прочие требования к кредитным организациям	-	25	26	1	63 832	63 884
Прочие требования к юридическим лицам	-	1 150	88 584	6 311	33 981	130 026
Прочие требования к физическим лицам	-	391	706	587	30 496	32 180
Непрофильные активы	-	414	3 739	1 266	-	5 420
Резервы на возможные потери	451	152 726	289 005	231 950	795 153	1 469 285

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 января 2018 года

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	8 360 593	7 927 891	825 002	429 714	692 456	18 235 656
Кредиты банкам	1 460 663	11 513	8 216	7 243	52 335	1 539 970
Кредиты юридическим лицам	6 899 033	3 428 911	584 745	408 109	449 066	11 769 864
Кредиты физическим лицам	897	4 487 467	232 041	14 362	191 055	4 925 822
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	594 131	36 838	847	-	901	632 717
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	112	-	65	-	-	177
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	594 019	36 838	782	-	901	632 540
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	945 639	140 987	39 745	94 840	102 974	1 324 185
Прочие требования к кредитным организациям	658 076	18 773	5	2	43 529	720 385
Прочие требования к юридическим лицам	286 905	92 990	26 931	94 477	30 126	531 429
Прочие требования к физическим лицам	658	29 224	12 809	361	29 319	72 371
Непрофильные активы	-	9 516	3 822	816	-	14 154
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9 900 363	8 115 232	869 416	525 370	796 331	20 206 712
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	452	126 413	135 882	190 585	640 854	1 094 186
Кредиты банкам	-	261	1 725	3 983	52 337	58 306
Кредиты юридическим лицам	452	78 067	121 031	181 639	406 101	787 290
Кредиты физическим лицам	-	48 085	13 126	4 963	182 416	248 590
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	3 039	408	-	901	4 348
Прочие резервы на возможные потери	-	21 471	7 734	52 111	103 449	184 765
Прочие требования к кредитным организациям	-	209	1	1	43 529	43 740
Прочие требования к юридическим лицам	-	20 864	7 009	51 655	31 003	110 531
Прочие требования к физическим лицам	-	398	724	455	28 917	30 494
Непрофильные активы	-	981	1 539	254	-	2 774
Резервы на возможные потери	452	151 904	145 563	242 950	745 204	1 286 073

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 января 2017 года

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	7 998 234	7 322 822	985 028	311 373	642 886	17 260 343
Кредиты банкам	1 485 452	32 194	7 352	70 508	-	1 595 506
Кредиты юридическим лицам	6 511 563	3 332 110	814 472	222 171	447 136	11 327 452
Кредиты физическим лицам	1 219	3 958 518	163 204	18 694	195 750	4 337 385
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	419 614	37 473	65	-	1 808	458 960
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	701	-	65	-	-	766
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	418 913	37 473	-	-	1 808	458 194
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	937 647	171 438	102 722	29 906	53 637	1 295 350
Прочие требования к кредитным организациям	702 699	260	15	25 886	901	729 761
Прочие требования к юридическим лицам	234 887	143 882	92 100	3 614	27 251	501 734
Прочие требования к физическим лицам	61	27 296	10 607	406	25 485	63 855
Непрофильные активы	-	7 746	2 281	696	-	10 723
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9 355 495	7 539 479	1 090 096	341 975	698 331	19 025 376
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	45	114 821	196 581	146 004	581 270	1 038 721
Кредиты банкам	-	554	3 564	46 743	-	50 861
Кредиты юридическим лицам	45	72 702	183 334	93 083	395 895	745 059
Кредиты физическим лицам	-	41 565	9 683	6 178	185 375	242 801
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	3 161	32	-	1 808	5 001
Прочие резервы на возможные потери	-	3 385	20 135	19 653	52 964	96 137
Прочие требования к кредитным организациям	-	5	4	18 079	901	18 989
Прочие требования к юридическим лицам	-	3 032	19 524	1 433	27 151	51 140
Прочие требования к физическим лицам	-	348	607	141	24 912	26 008
Непрофильные активы	-	1 032	864	522	-	2 418
Резервы на возможные потери	45	122 399	217 612	166 179	636 042	1 142 277

Приложение 6

ссудная задолженность с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов:

<i>на 1 января 2018 года</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>более 180 дн</i>
Юридические лица	302 500	22 075	13 352	14 551	252 522
Физические лица	257 938	56 136	21 947	16 645	163 210
Кредитные организации	54 633	3 020	-	1 152	50 461
Просроченная задолженность	615 071	81 231	35 299	32 348	466 193

<i>на 1 января 2017 года</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>более 180 дн</i>
Юридические лица	331 593	68 933	29 492	15 517	217 651
Физические лица	282 275	70 964	31 150	17 580	162 581
Кредитные организации	12 410	12 410	-	-	-
Просроченная задолженность	626 278	152 307	60 642	33 097	380 232

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (ФинОрг.ИД)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

**СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент						
				на отчетную дату			на начало отчетного года			
				5	6	7	8	9	10	
1	2	3	4							
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.5	4.5	11.1			10.7			
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.5	6.0	11.1			10.7			
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.5	8.0	14.8			14.9			
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)									
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4) <1>		3.0	11.2						
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	10.4	15.0	185.8			161.1			
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	10.4	50.0	232.1			263.8			
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	10.4	120.0	64.0			57.6			
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				16.3			16.6			
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	113.4			115.5			
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0			0.0			
12	Норматив совокупной величины риска по исайдарам банка (Н10.1)		3.0	0.3			0.4			
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	11.5			13.4			
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				8.4			6.9			

<1> Норматив финансового рычага (Н1.4) в регуляторных целях введен с 01.01.2018