

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В СИСТЕМЕ
РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
очно-заочной формы обучения, группы 06001381
Шумаковой Анны Романовны

Научный руководитель
доц., к.э.н., доцент
Гулько А.А.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ.....	6
1.1. Экономическая сущность кредитного риска.....	6
1.2. Управление кредитным риском как составляющая системы риск-менеджмента коммерческого банка.....	14
1.3. Методы оценки кредитного риска в коммерческом банке.....	22
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В СИСТЕМЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА БАНКА (на примере Публичного акционерного общества «Сбербанк России»).....	31
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк.....	31
2.2. Анализ технологии управления кредитным риском в системе риск-менеджмента Банка.....	40
2.3. Оценка рискованности кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	44
2.4. Практические рекомендации по повышению эффективности управления кредитным риском в Банке.....	59
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	58
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	63
ПРИЛОЖЕНИЯ	69

ВВЕДЕНИЕ

На современном этапе развития банковской сферы деятельности особую роль играют банковские риски. Кредитный риск является доминирующим элементом иерархической системы банковских рисков и неотделимой составляющей совокупного банковского риска. Проблема результативного управления кредитным риском в системе риск-менеджмента коммерческого банка, несомненно, занимает главенствующее место в современной теории и практике банковского дела.

Актуальность исследования управления кредитным риском в системе риск-менеджмента коммерческого банка обусловлена необходимостью развития технологий управления кредитными рисками коммерческих банков в условиях повышения неопределенности внешней среды и ужесточения регулятивных норм со стороны Банка России.

Значимость решения данной проблемы связана с низкой степенью распределения банковских ресурсов, с сохраняющейся неопределенностью на финансовых рынках.

Проблема кредитных рисков на современном этапе значительно возрастает с развитием новых финансовых инструментов и технологий хеджирования риска, и особенно в связи с разработкой новых требований к оценке достаточности капитала и кредитных рисков Базельского соглашения. Поэтому разработка методологических и организационных основ системы управления рисками в банковской деятельности, ориентированной на повышение эффективности и улучшение качества функционирования коммерческих банков, является наиболее важным и значимым вопросом в работе банка.

Степень научной разработанности. Исследованию теоретических и практических основ управления кредитным риском в коммерческом банке посвящены работы отечественных и зарубежных экономистов:

Ю. А. Бабичева, Х. Грюнинг, В. В. Жариков, Г. Коробова, В. В. Кузнецова, А. А. Максютков и др.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка практических рекомендаций по повышению эффективности управления кредитным риском в коммерческом банке на основе исследования современной практики управления кредитным риском в современной системе риск-менеджмента отечественных банков.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

- 1) изучить экономическую сущность кредитного риска, современные методы оценки и управления ими;
- 2) провести оценку качества управления кредитным риском в системе риск-менеджмента банка на примере ПАО Сбербанк;
- 3) проанализировать технологию управления кредитным риском в системе риск-менеджмента банка;
- 4) оценить рискованность кредитного портфеля ПАО Сбербанк;
- 5) предложить практические рекомендации по повышению эффективности управления кредитным риском в банке.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является процесс управления кредитным риском в системе риск-менеджмента коммерческого банка.

Предмет исследования – экономические отношения, возникающие в процессе управления кредитным риском в коммерческом банке.

Теоретической и информационной базами при написании выпускной квалификационной работы послужили нормативно-правовые акты, научные труды отечественных и зарубежных авторов, учебно-методическая литература, публикации по исследуемой проблеме в периодической печати, Интернет-ресурсы, а также отчетные материалы ПАО Сбербанк России.

Методологическую основу исследования составляет диалектический подход, согласно которому все исследуемые явления и процессы рассматриваются в динамике, взаимосвязи и причинной обусловленности.

Используемые методы в работе – группировки, табличный, метод сравнения, коэффициентный метод и др.

Практическая значимость работы определяется актуальностью поставленных задач и предложенными практическими рекомендациями по повышению эффективности управления кредитным риском и возможностей их использования в практической деятельности.

Структура представлена введением, двумя главами, заключением, списком литературы и приложениями.

В первой главе рассмотрены теоретические основы управления кредитным риском, экономическая сущность кредитного риска, методы его оценки, способы и инструменты управления им в системе риск-менеджмента коммерческого банка.

Во второй главе дана организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк, оценка кредитного риска и процесс управления им в анализируемом банке, а также предложены практические рекомендации по повышению эффективности кредитным риском в ПАО Сбербанк.

Выпускная квалификационная работа содержит 62 страницы машинописного текста, 5 таблиц, 7 рисунков, 9 формул, 2 приложения. Список литературы включает в себя 57 источников.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

1.1. Экономическая сущность кредитного риска

Одним из важнейших видов банковской деятельности являются кредитные операции, осуществление которых сопряжено с рисками. Принятие рисков – основа банковского бизнеса. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей.

Несмотря на быстрое распространение практики управления банковскими рисками, до сих пор есть различные определения их сущности. Это затрудняет разработку единых правил оценки рисков и принятие оптимальных решений по сокращению потерь [30, стр. 68].

Теоретически банковский риск представляет собой событие, которое может произойти, а может и не произойти. В случае возникновения такого события возможны три результата: отрицательный, нулевой и положительный. Следовательно, банковский риск – это уровень неопределенности в предсказании результата, это элемент неопределенности, который может отразиться на деятельности банка в целом.

Система банковских рисков включает значительное число их видов, представленное в различных классификациях. Основным риском исторически присущим деятельности коммерческого банка, особенно в российской практике, является кредитный риск. Несмотря на то, что кредитному риску банка посвящено множество современных исследований, тем не менее, существует некоторое различие в его определении [46, стр. 12].

Определения кредитного риска банка можно разделить на 2 группы: экономические, сформулированные авторами-экономистами в своих работах,

и нормативные, закрепленные документами Центрального банка РФ. При этом документы Центрального банка РФ могут носить как обязательный характер, так и рекомендательный.

К обязательным для исполнения актам Центрального банка РФ относятся инструкции, положения и указания. Помимо перечисленных видов актов, Центральный банк РФ излагает свои рекомендации в письмах. Рекомендации не носят обязательного характера, однако способствуют повышению качества управления на уровне конкретного банка, внедрению в систему менеджмента достижений современной финансовой науки, поскольку включают в себя результаты исследований вопросов противостояния банковским кризисам и обеспечения долговременного существования банка как прибыльной организации, полученными специальными международными органами, прежде всего Базельским комитетом по банковскому надзору, а также самим Центральным банком РФ [41, стр. 42].

Определения кредитного риска встречаются в нескольких документах Центрального банка РФ. В частности, это письмо Центрального банка РФ от 23.06.2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках», определяющее кредитный риск как «риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора» [5]. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника:

- по полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- по учтенным кредитной организацией векселям;
- по банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;

- по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- по приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке закладным;
- по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- по оплаченным кредитной организацией аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- по возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- по требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга). [5]

Согласно инструкции Центрального банка от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» кредитный риск может быть определен как сумма нескольких величин, включаемых в знаменатель формулы норматива достаточности капитала Н1. [2]

$$H_1 = \frac{K}{\text{SUM } Kp_i * (A_i - Pk_i) + \text{код}8807 + \text{код}8957 + ПК + КРВ + КРС - \text{код}8992 + 10 * ОР + РР} \times 100\% \quad (1)$$

где

К – собственные средства (капитал) банка

SUM $Kp_i * (A_i - Pk_i)$ – величина, представляющая собой сумму активов A_i , разделенных на пять групп риска, уменьшенных на соответствующие величины страховых резервов (прежде всего резерва на возможные потери и резерва на возможные потери по ссудам) Pk_i , взвешенных путем умножения на соответствующий коэффициент риска Kp_i (имеет значение от 0 до 150 %);

Код 8807 – сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении определенных условий, умноженных на коэффициент 0,7;

Код 8957 – сумма требований к связанным с коммерческим банком лицам, взвешенных по уровню риска, умноженная на коэффициент 1,3;

ПК – операции с повышенными коэффициентами риска;

КРВ – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

КРС – величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;

Код 8992 – величина резерва по срочным сделкам;

ОР – величина операционного риска;

РР – величина рыночного риска.

Охарактеризованные элементы в сумме показывают величину, которую банк может потерять, имея определенный набор активов и других инструментов, несущих кредитный риск; указанная величина ставится в зависимость от размера собственных средств (капитала) в определенной пропорции, получившей название «достаточность капитала» [2].

Положение Центрального банка РФ от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» несколько по-иному определяет кредитный риск коммерческого банка. Согласно п. 1.3. данного положения кредитный риск по ссуде – это обесценение ссуды, то есть потеря ссудной стоимости вследствие неисполнения или либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо вследствие существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) [4].

Необходимо отметить, что понятие кредитного риска трактуется по-разному.

Так, экономист Ю. А. Бабичева понимает кредитный риск в узком смысле, а именно, как «существующий для кредитора риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов по нему» [9, стр. 116].

По мнению О. И. Лаврушина, к кредитному риску следует относить «ситуацию, связанную именно с кредитом, а не с другими экономическими формами; связанную не с результатами деятельности (возможность, вероятность, опасность наступления того или иного события), а с самой деятельностью, которая может привести к нежелательному событию» [50, стр. 129].

На взгляд Г. Г. Коробовой, кредитный риск – это «риск, связанный с движением кредита, потенциальная возможность потерь основного долга и процентов по нему, возникающая в результате нарушения целостности движения ссужаемой стоимости, обусловленной влиянием различных рискообразующих факторов» [31, стр. 461].

Зарубежные экономисты в своих работах также уделяют значительное внимание кредитному риску банка. Так, С. Фрост рассматривает кредитный риск на предмет возможности применения теории портфеля активов к управлению кредитными рисками во взаимосвязи с капиталом банка как «убытки по кредитам с точки зрения ожидаемых убытков и непредвиденных убытков» [52, стр. 301].

По мнению Х. В. Грюнинга, С. Б. Братановича, кредитный риск – это опасность того, «...что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном соглашении... Кредитный риск означает, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что, в свою очередь, может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка» [19, стр. 124].

Выявлено, что понятие кредитного риска сопряжено с его источником, который может быть представлен в виде отдельного, конкретного заемщика, так и в виде ссудного портфеля, представляющего собой совокупность кредитных вложений.

При этом кредитный риск может классифицироваться по различным признакам:

1) по стадиям кредитного процесса: риск недостоверности предоставленных документов, риск оценки кредитоспособности заемщика, риск невозврата ссуды.

2) по масштабам кредитования: частный, комплексный.

3) по уровню проявления: допустимый, критический, обратимый.

4) по времени возникновения: ретроспективный, текущий, перспективный.

5) по степени зависимости от деятельности банка: зависимый, который, в свою очередь включает в себя фундаментальный риск (связанный с принятием решений менеджерами, занимающимися активными и пассивными операциями) и коммерческий риск; независимый.

6) по времени проявления: краткосрочный; долгосрочный.

7) по сфере возникновения: внутренний, внешний [42, стр. 112].

Каждый из видов кредитного риска идентифицирован. Идентификация кредитного риска заключается главным образом в выявлении особых областей (зон) риска, а также возможных негативных последствий для банка, связанных с этими зонами. Зоны риска касательно кредитного риска представлены на рис. 1.1. [10, стр. 24-25]

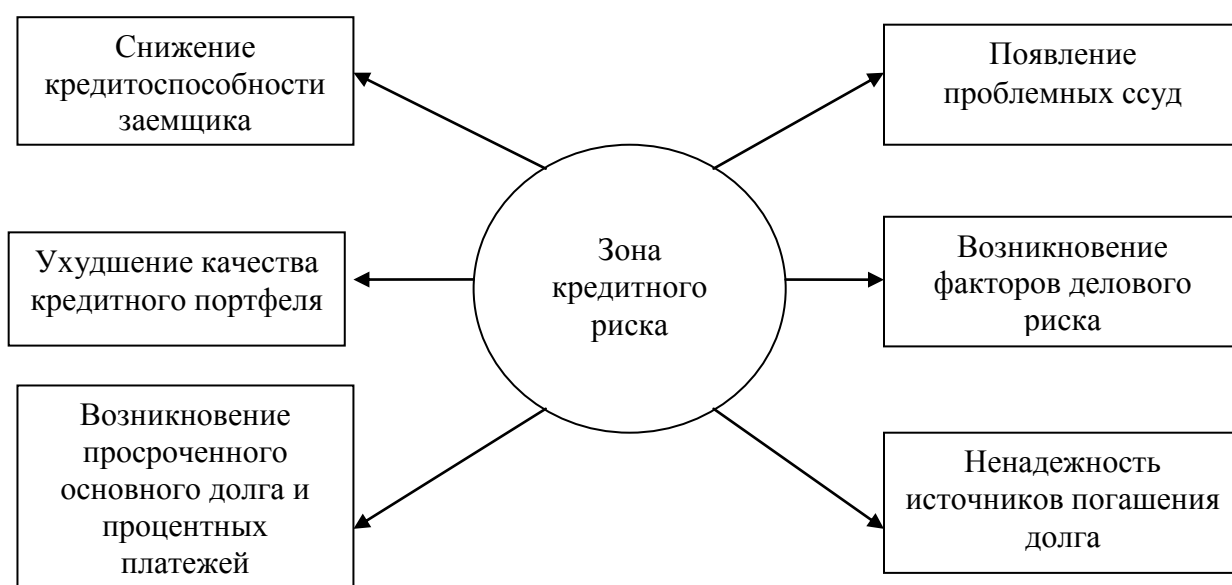


Рис. 1.1. Характеристика зоны кредитного риска

На рис. 1.1. видно, что зона кредитного риска имеет свою специфику и включает в себя соответствующие элементы, предполагающие негативные последствия для банка.

К основным элементам зоны кредитного риска относятся: снижение кредитоспособности заемщика, ухудшение качества кредитного портфеля, возникновение просроченного основного долга и процентных платежей, появление проблемных ссуд, возникновение факторов делового риска, ненадежность источников погашения долга.

В связи с этим большое значение приобретает хорошая информационная база, так как отсутствие соответствующей информации – важный фактор кредитного риска.

Степень кредитного риска непосредственно зависит от различных факторов как внешних, так и внутренних.

К внешним кредитным рискам можно отнести риски макроокружения (политический, макроэкономический, социальный, инфляционный, отраслевой, региональный, риск законодательных изменений), риски микроокружения (крупнейшие игроки, определяющие динамику рынка, продуктовый ряд конкурентов, влияние конкурентов на имидж банка и др.).

Поэтому внешние факторы включают в себя экономическую и политическую ситуацию в стране, проводимую государством денежно-кредитную политику.

Внутренние факторы могут быть связаны как с деятельностью банка-кредитора, так и с деятельностью заемщика. С деятельностью банка связаны уровень менеджмента на всех его уровнях, тип рыночной стратегии, способность разрабатывать, предлагать и продвигать новые кредитные продукты, адекватность выбора кредитной политики [52, стр. 10].

Совокупность факторов, определяющая кредитный риск, представлена в виде схемы (см. Рис. 1.2).



Рис. 1.2. Факторы, определяющие кредитный риск в коммерческом банке

На рис. 1.2. можно увидеть две группы факторов, позволяющих определить кредитный риск, в частности это внешние и внутренние.

Таким образом, любая банковская деятельность сопряжена с рисками, принятие которых является основой банковского бизнеса.

Понятие кредитного риска в коммерческом банке неоднозначно. Существует множество определений кредитного риска, сформированных как отечественными, так и зарубежными экономистами, а также широкая

классификация по различным признакам, таким как стадии кредитного процесса, масштабы кредитования, уровень проявления, время возникновения, степень зависимости от деятельности банка, время проявления, сфера возникновения.

Степень кредитного риска в коммерческом банке зависит от совокупности внешних, не зависящих от деятельности банка (экономическая и политическая ситуация в стране, денежно-кредитная политика государства), и внутренних, связанных с деятельностью банка-кредитора и заемщика (кредитоспособность, репутация и тип заемщиков, банкротство заемщика, диверсификация кредитного портфеля), факторов. Эти факторы на практике могут действовать как в абсолютно противоположных направлениях, так и в одном направлении. В первом случае влияние положительных факторов нивелирует действие отрицательных, а во втором – отрицательное влияние одного фактора будет увеличиваться действием другого.

1.2. Управление кредитным риском как составляющая системы риск-менеджмента коммерческого банка

Управление кредитным риском представляет собой процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение отрицательного эффекта, обусловленного влиянием на экономический субъект, в частности банк, убытков, вызванных случайными событиями [36, стр. 86].

Основными принципами управления кредитным риском как составляющей системы риск-менеджмента коммерческого банка являются:

- наличие формализованного процесса управления кредитными рисками;

- учет внешних и внутренних факторов при проведении банком кредитных операций;
- соответствие кредитной политики, разрабатываемой банком, установленным требованиям;
- непрерывность характера принятия управленческих решений;
- ответственность руководства и работников банка за принимаемые решения, строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности;
- осуществление контроля и разделение полномочий в процессе управления кредитными рисками [39, стр. 41].

Основными подходами, применяемыми для управления банковскими рисками, в частности кредитными рисками, являются: наличие политики управления рисками, выделение функции управления рисками как одной из равнозначных с другими управленческими функциями, наличие специализированного подразделения, непосредственно отвечающего за управление рисками на постоянной основе, принятие банком деловых и портфельных решений на основе тщательного качественного и количественного анализа параметров риска, наличие эффективных внутренних информационных потоков, систематический сбор полной, своевременной и содержательной информации, относящейся к управлению риском [30, стр. 69].

Процесс управления кредитным риском в банке включает последовательное осуществление этапов:

- 1) идентификация риска;
- 2) качественная оценка риска (оценка кредитоспособности заемщиков);
- 3) вероятностная оценка риска (определение вероятности дефолта на уровне рейтинговых групп заемщиков);
- 4) количественная оценка риска по портфелю активов (VaR анализ);
- 5) применение способов управления риском (применения способов воздействия на риск в целях его снижения);

б) мониторинг кредитного риска [36, стр. 85].

Организация процесса управления рисками подразумевает решение следующих вспомогательных задач:

- разработка планов, способов и методов управления кредитным риском;
- разработка процедур контроля за соблюдением установленных лимитов риска и информирования о фактах несоблюдения этих лимитов;
- утверждение внутренних документов органами управления в соответствии с компетенцией, определенной уставом банка, и их последующее внедрение;

Процесс управления кредитным риском в коммерческом банке носит системный характер, поэтому целесообразно представить основные элементы данной системы в виде схемы (см. Рис. 1.3) [30, стр. 70].



Рис. 1.3. Элементы системы управления кредитным риском

Основными элементами системы управления кредитным риском согласно рис. 1.3. являются ранжирование кредитов по уровню кредитного риска, авторизация кредитов, кредитный мониторинг, восстановление проблемных кредитов, установление лимитов кредитования, ценообразование на кредиты, управление кредитным портфелем, кредитная информационная аналитическая система, организация кредитной деятельности, оценка кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика.

Система управления кредитными рисками реализуется на нескольких иерархических уровнях, определяемых спецификой банковской сферы, где концентрируются факты и проявляются риски, а также политические приоритеты, направления, методики и инструменты управления рисками.

Установлено, что структура системы управления кредитными рисками имеет следующие уровни:

- 1) компоненты риска в макроэкономической, микроэкономической, социальной, международной и иной политике;
- 2) политика управления рисками в банковской сфере: приоритеты, ограничения, запрещения;
- 3) стратегические концепции банка по управлению рисками;
- 4) внутрибанковские методические схемы управления рисками;
- 5) методы управления рисками;
- 6) инструменты управления рисками.

Данные уровни в совокупности закладывают фундаментальную основу для разработки процедур эффективного управления кредитным риском [51, стр. 53].

В коммерческом банке должны разрабатываться процедуры (регламенты) и методики, позволяющие выявлять как потенциальные риски, так и уже принятые.

Процедуры и методики раскрываются в соответствующих внутренних документах банка (положениях, правилах, инструкциях, методиках,

решениях), определяющих или детализирующих порядок осуществления отдельных банковских операций, организации внутреннего контроля за отдельными видами рисков и управления ими [30, стр. 70].

Управление кредитными рисками в коммерческом банке осуществляется посредством использования различных методов, способов и инструментов.

Методы управления кредитными рисками представляют собой способы воздействия на данные риски в целях их снижения.

Рассматривая методы управления кредитными рисками с точки зрения их экономической сущности, можно выделить две группы методов:

- 1) передача риска третьему лицу (страхование кредитного риска, хеджирование и обеспечение);
- 2) оставление риска на собственном удержании (резервирование, лимитирование, метод диверсификации) [28, стр. 69].

Сущность страхования риска сводится к предварительному резервированию ресурсов, которые предназначены для компенсации возможного ущерба.

Хеджирование кредитных рисков предназначено для снижения возможных потерь вложений вследствие кредитного риска.

Лимитирование кредитного риска – установление лимитов на параметры проводимых операций или объемы принимаемых кредитных рисков.

Необходимо отметить, что один из методов управления кредитным риском, а именно диверсификация, осуществляется применительно лишь к портфелю активов.

Условием применения диверсификации как метода управления кредитным риском выступает наличие в портфеле активов инструментов с отрицательной или слабой положительной корреляцией.

Прочие методы управления кредитным риском (страхование, хеджирование, обеспечение, резервирование, лимитирование) используются

применительно к индивидуальному активу, в частности, применительно к ссуде конкретного заемщика [50, стр. 53].

Применяемые в банке способы управления рисками подразделяются на активные и пассивные.

К активным способам управления рисками относятся мероприятия по снижению рисков. К пассивным – предварительное планирование рисков банком и включение их в себестоимость. Выбор конкретных способов и методов управления кредитными рисками осуществляется в разрезе каждого вида риска, с учетом его величины и специфики банковской деятельности кредитной организации [42, стр. 114].

Инструментами управления кредитным риском в банке являются:

1) прямое директивное решение совета директоров банка, правления банка, председателя правления банка, коллегиальное решение кредитного комитета о целесообразности проведения банковской операции. Решение базируется на оценке предполагаемых рисков. Такой подход используется при проведении крупных операций;

2) планирование и исполнение бюджета (бюджетирование). Расчет затрат является исходной точкой процесса управления рисками. Затраты калькулируются по видам, по местам возникновения, по банковским продуктам и клиентам. Скалькулированные затраты сопоставляются с предполагаемыми доходами банка в целях обеспечения опережающих темпов роста доходов банка над темпами роста его расходов. В ходе исполнения бюджета плановые и фактические величины сравниваются, производятся оценка и анализ возникающих отклонений с учетом текущей ситуации и стратегии развития;

3) ограничение концентрации рисков за счет лимитирования кредитного риска в отношении одного заемщика (контрагента) или группы связанных заемщиков, а также группы связанных заемщиков, связанных между собой отраслевой, региональной (или страновой) принадлежностью – определяет максимально допустимое отношение требований, условных

обязательств кредитного характера и финансовых инструментов в кредитном эквиваленте в отношении заемщика (контрагента) или группы связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка;

4) ограничение концентрации рисков за счет лимитирования совокупной величины крупных кредитных рисков – определяет максимально допустимое отношение кредитного риска в отношении заемщиков (контрагентов), на которых установлены крупные лимиты операций, к собственным средствам (капиталу) банка;

5) ограничение риска за счет лимитирования кредитного риска в отношении заемщиков (контрагентов), связанных с банком: с инсайдерами, с крупными акционерами, с аффилированными лицами и другими связанными с банком лицами, сделки с которыми могут характеризоваться повышенным уровнем кредитного риска;

6) ограничение рисков за счет установления лимитов на совершение отдельных банковских операций. Лимиты устанавливаются на финансовые инструменты, контрагентов банка, отдельные операции. Величины лимитов определяются исходя из соображений минимизации риска, обязательными экономическими нормативами, бюджетными ограничениями, а также причинами экономического характера. Контроль за соблюдением лимитов осуществляют руководители соответствующих подразделений банка, управление банковских рисков и служба внутреннего контроля;

7) создание адекватных риску резервов на возможные потери – позволяет банку отражать в отчетности финансовый результат с учетом остаточных рисков [15, стр. 62] .

Также немаловажное значение при управлении кредитными рисками в коммерческом банке играют такие инструменты как построение организационно-функциональной модели системы кредитного риск-менеджмента и составление карты рисков.

Организационно-функциональная модель системы кредитного риск-менеджмента имеет целью реализацию эффективной структуры по

управлению кредитным риском. Это становится возможным при выполнении определенных принципов:

- минимизация отклонения фактического значения риска от плана. Приемлемый уровень устанавливается на основе всестороннего анализа деятельности кредитной организации. По результатам анализа для риска следует устанавливать определенное целевое значение (план). А непосредственно управление должно заключаться в минимизации отклонения;

- всесторонний контроль – предполагает наличие в банке качественной системы контроля за кредитным риском и связанных с ним областей, которая осуществляется на всех этапах управления кредитным риском;

- обособление контрольной функции и планирования от непосредственной реализации риск-менеджмента;

- сбалансированность интересов участников. Разделение полномочий и ответственности призвано определить для каждого участника сферу полномочий и ответственности, объектов и инструментов управления;

- непосредственная интеграция кредитного риск-менеджмента в кредитный процесс. Данный принцип предполагает участие в управлении кредитным риском не только специализированных подразделений, но также и непосредственных участников кредитного процесса [28, стр. 66].

Карта рисков большинством российских банков рассматривается исключительно как метод оценки рисков. При этом не используются практически неограниченные возможности данного инструмента для комплексного управления деятельностью банка и прогнозирования его надежности.

В общем понимании карта риска – это графическое и текстовое описание ограниченного числа рисков банка, расположенных в таблице, по одной оси которой указана сила воздействия или значимость риска, а по другой – вероятность или частота его возникновения.

Карта рисков очень удобна, например, для того, чтобы показать риски и степень их опасности. Простота ее построения позволяет сразу оценить риски, на которых стоит заострить внимание.

Методы, которые применяют специалисты при составлении карты рисков, включают интервью, формализованные и неформализованные опросники, обзоры и исследования отрасли, анализ документации [36, стр. 85 – 87].

Таким образом, управление кредитным риском представляет собой определенную совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих между собой элементов, образующих единое целое – многоступенчатую структурированную систему воздействия на кредитные риски, экономические и финансовые отношения, возникающие в процессе такого воздействия.

Процесс управления кредитными рисками в системе риск-менеджмента коммерческого банка предполагает совокупность приемов (способов и методов) работы банка, направленной на обеспечение положительного финансового результата при наличии неопределенности, а также принятие необходимых мер по минимизации кредитного риска.

В настоящее время представлен широкий спектр методов (страхование, хеджирование, лимитирование и др.), способов, как активных, так и пассивных, и инструментов (прямое директивное решение, лимитирование, бюджетирование и др.) управления кредитным риском.

1.3. Методы оценки кредитного риска в коммерческом банке

Деятельность банка реализуется на различных уровнях иерархии организационной структуры и регламентируется нормативными документами, политикой банка и т. д. Соответственно, нарушение регламента может привести к ошибке или к негативной ситуации, что под

действием кумулятивного эффекта факторов риска может повлечь за собой событие риска, если поле толерантности риска мало. Поэтому одной из приоритетных задач для банка является оценка кредитного риска [43, стр. 169].

Отдельные принципы оценки кредитных рисков, позволяющие максимизировать точность экономической оценки банками степени реальных рисков, описаны Базельским комитетом по банковскому надзору в своих рекомендациях «Международная конвергенция расчетов собственного капитала и требований к собственному капиталу» (Базель II). Им предполагается использовать одну из двух методологий: измерение кредитного риска на основе стандартизированного подхода и измерение кредитного риска на основе применения внутренних рейтинговых систем банка.

При стандартизированном подходе банки, определяя весовой коэффициент риска, могут использовать оценки внешних кредитных рейтинговых агентств, которые признаются приемлемыми в целях расчета капитала национальными органами надзора в соответствии с критериями, изложенными в Базеле II [38, стр. 18].

Измерение кредитного риска на основе применения внутренних рейтинговых систем банка предполагает соблюдение определенных минимальных условий и требований по раскрытию информации банками, которые могут полагаться на свои собственные внутренние оценки компонентов риска при расчете покрытия капиталом определенного риска. Компоненты риска включают показатели вероятности дефолта (PD), удельного веса убытков в случае дефолта (LGD), стоимости под риском дефолта (EAD) и эффективных сроков погашения (M). В некоторых случаях банки обязаны использовать данные органов надзора, а не свои внутренние оценки, для одного или более компонентов риска [25, стр. 65-69].

Оценивая риски, которые в состоянии принять на себя коммерческий банк, и разрабатывая методы их оптимизации, необходимо исходить, прежде

всего, из профиля финансовой деятельности банка, наличия страховых резервов, а также их отношений с партнерами и клиентами.

Вся совокупность методов оценки кредитных рисков, систематизированная по нескольким направлениям, представлена на рис. 1.4 [28, стр. 19].

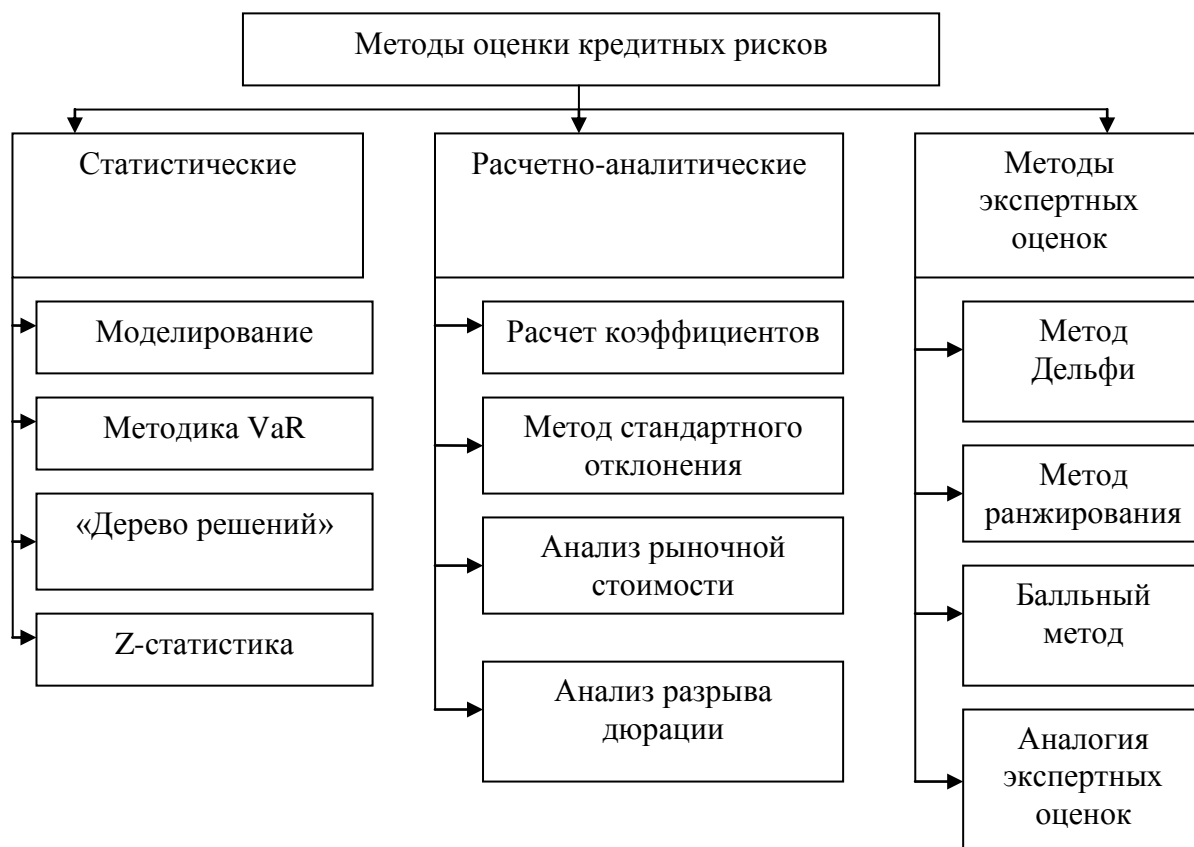


Рис. 1.4. Классификация методов оценки кредитных рисков

Согласно рис. 1.4. оценка кредитных рисков в коммерческом банке осуществляется статистическими, расчетно-аналитическими методами и методами экспертных оценок.

Статистический метод основан на использовании статистических данных, относящихся к конкретной банковской операции в целях выявления частоты наступления риска и потерь от него. В рамках данных методов выделяют моделирование, методику VaR, «Дерево решений» и Z-статистика отклонения средних.

Моделирование кредитного риска осуществляется путем построения математических моделей и их анализа.

Методология VaR является универсальной для расчета кредитного риска, возникающего при частичной или полной неплатежеспособности заемщика. Данная методология обладает рядом несомненных преимуществ: позволяет измерить риск в терминах возможных потерь, соотнесенных с вероятностями их возникновения; измерить риски на различных рынках; агрегировать риски отдельных позиций в единую величину для всего портфеля и т. д.

Метод «Дерево решений» применяют, когда необходимо принять несколько решений в условиях неопределенности, когда каждое решение зависит от исхода предыдущего или исходов испытаний [11, стр. 98].

Расчетно-аналитические методы предполагают расчет коэффициентов, метод стандартного отклонения, анализ рыночной стоимости и анализ разрыва дюрации (точки равновесия сроков дисконтированных платежей).

Наиболее распространенными методами экспертных оценок являются метод Дельфи, метод ранжирования, балльный метод, аналогия экспертных оценок.

Метод Дельфи позволяет учесть независимое мнение всех участников группы экспертов по обсуждаемому вопросу путем последовательного объединения идей, выводов и предложений и прийти к согласию.

Ранжирование предполагает упорядочение оцениваемых объектов в порядке возрастания или убывания их качеств.

При оценке кредитного риска балльным методом каждому фактору кредитного риска присваивается определенная оценка (балл), затем на основе этих оценок с учетом их удельного веса определяется итоговый суммарный балл [46, стр. 11].

Также методы оценки кредитного риска можно классифицировать по времени реализации и степени универсальности применения.

По времени реализации выделяют следующие методы оценки кредитного риска:

- профилактические, позволяющие предотвратить или минимизировать риск еще на стадии подготовки к проведению соответствующей операции или мероприятия;
- компенсирующие, позволяющие полностью или частично компенсировать потери от уже состоявшегося риска.

Методами оценки кредитного риска по степени универсальности применения являются:

- универсальные, используемые при противодействии любым или многим разновидностям банковских рисков;
- специальные, используемые для противодействия рискам по одному конкретному направлению уставной деятельности банка. [21, стр. 180]

Для оценки степени кредитного риска используется качественный и количественный анализ.

Качественный анализ предполагает анализ источников и потенциальных зон риска, определяемых его факторами. Модель качественного анализа прослеживается при анализе кредитного портфеля банка.

Кредитный портфель – отношения между банками и его контрагентами по поводу возвратного движения стоимости, которые имеют форму требований кредитного характера.

Качество кредитного портфеля – это такое свойство его структуры, которое обладает способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса [21, стр. 183].

охарактеризовать долю отдельных кредитов в структуре ссудной задолженности.

Коэффициент качества кредитного портфеля можно представить в виде отношения просроченной ссудной задолженности к сумме ссудной задолженности (основной долг без процентов).

$$K_{ккп} = \frac{СЗ}{ПСЗ} \quad (2)$$

где

СЗ – ссудная задолженность;

ПСЗ – объем просроченных ссуд.

Методика Центрального Банка Российской Федерации рекомендует определять данный коэффициент как отношение расчётного резерва на возможные потери по ссудам к сумме ссудной задолженности по основному долгу. Превышение показателя величины 10 % , свидетельствует о высоком кредитном риске портфеля [18, стр. 51].

Количественный анализ кредитного риска преследует цель формализовать степень риска, предполагает обработку информации, полученной на предыдущем этапе.

В качестве показателей оценки степени кредитного риска могут использоваться:

- коэффициенты;
- прогнозируемый размер потерь;
- показатели сегментации кредитных портфелей банка [35, стр. 37].

Наиболее известный способ оценки степени риска – коэффициентный.

Целесообразно выделить следующие показатели оценки кредитного риска:

1. Коэффициент убыточности кредитных операций, характеризующий общий средний коэффициент потерь по всему ссудному портфелю. Используется также для оценки качества активов банка.

Нормативное значение определено и различно для всех банков и стран.

$$K_{уко} = \frac{\text{Убытки по ссудам}}{\text{Средний размер задолженности по ссудам}} \quad (3)$$

Убытки по ссудам рассчитываются как сумма недополученных процентов и комиссий за обслуживание ссудных счетов и сформированного резерва по ссудам.

2. Коэффициент кредитного риска, отражающий меру кредитного риска, принятого банком, характеризует качество кредитного портфеля.

Чем больше значение показателя и ближе к единице, тем лучше качество кредитного портфеля с точки зрения его возвратности.

$$K_{кр} = \frac{(\text{Ссудная задолженность} - \text{расч. резерв на возм. потери по ссудам})}{\text{Ссудная задолженность}} \quad (4)$$

3. Коэффициент покрытия убытков по ссудам, характеризующий уровень защищенности финансовых результатов банка от потерь в связи с невозвратом ссуд.

Оптимальное значение данного показателя > 1 .

$$K_{нус} = \frac{\text{Резерв на возм. потери по ссудам}}{\text{Просроченная ссудная задолженность}} \quad (5)$$

4. Коэффициент совокупного кредитного риска – показывает степень защиты банка от совокупного кредитного риска.

$$K_{скр} = \frac{\text{Просроченные и пролонгированные кредиты}}{СК} \quad (6)$$

где

СК – собственные средства (капитал) банка.

Совокупный кредитный риск зависит от степени кредитного риска отдельных сегментов портфеля, диверсифицированности структуры кредитного портфеля и отдельных его сегментов.

5. Максимальный размер риска на одного заемщика, отражающая зависимость банка от кредитоспособности одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Максимально допустимое значение данного показателя – 25 %.

$$K_{\text{max риск на 1 заемщ.}} = \frac{CCTЗ}{СК} \quad (7)$$

где

ССТЗ – совокупная сумма требований к заемщику или группе связанных заемщиков по кредитам, размещенным депозитам;

СК – собственные средства (капитал) банка.

6. Норматив собственных вексельных обязательств, максимально допустимое значение которого должно быть равным 100 %.

$$H_{\text{сво}} = \frac{\text{Выпущенные собств. векселя и акцепты}}{СК} \quad (8)$$

7. Количественная оценка степени риска кредитного портфеля

$$K_1 = \frac{\sum (\text{Остаток задолж.} - \text{Процент риска})}{\text{Общая сумма ссудного сегмента кред. портфеля}} \times 100\% \quad (9)$$

Данные показатели являются важной составляющей при оценке кредитного риска коммерческого банка, позволяют сделать выводы о положительных, допустимых и отрицательных тенденциях при определении степени кредитного риска [21, стр. 44].

Оценка кредитного риска представляет собой определение максимально возможного убытка, который может быть получен банком в течение определенного периода времени с заданной вероятностью.

В настоящее время выделяют огромное разнообразие методов оценки кредитного риска, в частности это статистические (моделирование, «Дерево решений», методика VaR, Z-статистика), расчетно-аналитические (метод коэффициентов, анализ рыночной стоимости, метод стандартного

отклонения), методы экспертных оценок (метод Дельфи, метод ранжирования, балльный метод, аналогия экспертных оценок).

Для детальной оценки степени кредитного риска применяют качественный и количественный анализ. Качественный анализ позволяет оценить зоны риска под воздействием различных факторов (внутренних и внешних). Результаты количественной оценки рисков служат основой для принятия управленческих решений по воздействию на кредитные риски [24, стр. 105].

Таким образом, любая банковская деятельность сопряжена с рисками, принятие которых является основой банковского бизнеса. Существует множество определений кредитного риска, а также их широкая классификация по различным признакам. Степень кредитного риска в коммерческом банке зависит от совокупности внешних и внутренних факторов, поэтому необходимо воздействовать на кредитные риски.

Процесс управления кредитными рисками в системе риск-менеджмента коммерческого банка предполагает совокупность приемов (способов и методов) работы банка, направленной на обеспечение положительного финансового результата при наличии неопределенности, а также принятие необходимых мер по минимизации кредитного риска.

Оценка кредитного риска является важным элементом процесса управления кредитным риском банка и представляет собой определение максимально возможного убытка, который может быть получен банком в течение определенного периода времени с заданной вероятностью. Выделяют следующие методы оценки кредитного риска: статистические, расчетно-аналитические, методы экспертных оценок. Комплексный расчет степени кредитного риска достигается при одновременном использовании качественного и количественного анализов, которые способствуют принятию оптимальных решений в области управления кредитным риском в банке.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В СИСТЕМЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА БАНКА (на примере Публичного акционерного общества «Сбербанк России»)

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк - современный универсальный коммерческий банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. ПАО Сбербанк обслуживает физических и юридических лиц, в том числе крупные корпорации, предприятия малого и среднего бизнеса, государственные предприятия, субъекты РФ.

Руководство деятельностью банка осуществляются такими органами, как: общее собрание акционеров; наблюдательный совет Банка; коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка; единоличный исполнительный орган - Президент, Председатель Правления Банка [57].

Организационную структуру ПАО Сбербанк можно представить схематично (см. Рис. 2.1.).



Рис. 2.1. Организационная структура ПАО Сбербанк

Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций. ПАО Сбербанк может осуществлять следующие операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов) [57].

Банк вправе осуществлять обслуживание экспортно-импортных операций клиентов с применением различных финансовых инструментов, принятых в международной банковской практике.

Также банк осуществляет операции с банковскими картами в соответствии с действующим законодательством РФ и в порядке, установленном Банком России.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

Также банк помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

-выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

-приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

-осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

-осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством;

-предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

-приобретать, продавать или иным образом отчуждать акции и доли в уставных капиталах юридических лиц;

-оказывать консультационные и информационные услуги.

Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте в соответствии с федеральными законами. Банк осуществляет валютный контроль за операциями клиентов - физических и юридических лиц [57].

ПАО Сбербанк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами, в том числе брокерскую, дилерскую, депозитарную.

Таким образом, Сбербанк является крупнейшим банком Российской Федерации, а также одной из крупнейших системообразующих компаний страны. По рыночным позициям, по объему активов и капитала, по финансовым результатам работы и масштабам инфраструктуры Банк в несколько раз превосходит ближайших конкурентов.

Величина уставного капитала данного банка составляет более 67 млрд. рублей. Он состоит из более 21 млрд. обыкновенных акций и около 1 млрд. привилегированных акций. Общее количество акционеров превышает 226 тысяч. На данный момент единственным акционером, чья доля участия составляет не менее чем 50% средств этой организации, является Центральный банк РФ [57].

Исходной базой для оценки финансового состояния ПАО Сбербанк могут послужить данные бухгалтерского учета и отчетности. Наиболее общее представление о качественных изменениях в структуре активов банка, их источниках, а также динамике этих изменений можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа отчетности.

Динамика объемов и структуры активов ПАО Сбербанк на начало 2015–2017 гг. представлены в таблице 2.1 (Приложение 1) [56].

Таблица 2.1

Динамика объемов и структуры активов
ПАО Сбербанк на начало 2015 – 2017 гг.

Показатели	Объем и структура на начало года						Абсолютные изменения на начало года	
	2015		2016		2017		2016 /2015, млрд. руб.	2017/2016, млрд. руб.
	Объем, млрд. руб.	Удельный вес, %	Объем, млрд. руб.	Удельный вес, %	Объем, млрд. руб.	Удельный вес, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Денежные средства и их эквиваленты	2 308,8	9,16	2 333,6	8,54	2 560,8	10,09	24,8	227,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	365,7	1,45	387,9	1,42	402,0	1,58	22,2	14,1
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	921,7	3,66	866,8	3,17	605,5	2,39	(54,9)	(261,3)
Средства в банках	240,8	0,96	750,6	2,75	965,4	3,81	509,8	214,8

Продолжение таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиты и авансы клиентам	17 756,6	70,46	18 727,8	68,51	17 361,3	68,44	971,2	(1366,5)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1169,3	4,64	222,0	0,81	113,9	0,45	(947,3)	(108,1)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	829,7	3,29	1 874,3	6,86	1 658,9	6,54	1044,6	(215,4)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	117,9	0,47	477,7	1,75	545,8	2,15	359,8	68,1
Отложенный налоговый актив	19,1	0,08	17,3	0,06	13,9	0,05	(1,8)	(3,4)
Основные средства	496,4	1,97	499,2	1,83	482,9	1,90	2,8	(16,3)
Активы группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	72,0	0,29	212,7	0,78	5,8	0,02	140,7	(206,9)
Прочие финансовые активы	562,9	2,23	671,0	2,45	314,5	1,24	108,1	(356,5)
Прочие нефинансовые активы	339,9	1,35	293,8	1,07	337,8	1,33	(46,1)	44
Итого активов	25200,8	100,00	27 334,7	100,00	25 368,5	100,00	2133,9	(1966,2)

Таким образом, из таблицы видно, что в структуре активов ПАО Сбербанк на начало 2015 – 2017 гг. наибольшую долю составляют кредиты и авансы клиентам – 70,46 %, 68,56 % и 68,44 % соответственно. Этот показатель в начале 2016 г. составил 18727,8 млрд. руб., что на 971,2 млрд. рублей больше по сравнению с 2015 г. и на 1366,5 млрд. рублей меньше по сравнению с аналогичным периодом 2017 г.

Увеличение активов также происходит за счет роста денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов на счетах, инвестиционных ценных бумаг. Так, в начале 2016 г. сумма денежных средств увеличилась на

24,8 млрд. рублей по сравнению с началом 2015 г., и в начале 2017 г. – на 227 млрд. рублей по сравнению с началом 2016 г. Доля обязательных резервов за период начало 2015 – начало 2017 гг. составила 1,45 %, 1,42 % и 1,58 % соответственно. Сумма инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в начале 2016 г. составила 1874,3 млрд. рублей, что на 1044,6 млрд. рублей больше, чем значение этого показателя за аналогичный период в 2015 г., и в начале 2017 г. – 1658,9 млрд. рублей, что на 215,4 млрд. рублей больше, чем в начале 2016 г.

Наименьшую долю в структуре активов баланса ПАО Сбербанк за анализируемый период занимают отложенные налоговые активы – 0,08%, 0,06 % и 0,05% соответственно.

Динамика объемов и структуры пассивов ПАО Сбербанк на начало 2015– 2017 гг. представлены в таблице 2.2 (Приложение 1) [56].

Таблица 2.2

Динамика объемов и структуры пассивов
ПАО Сбербанк на начало 2015 – 2017 гг.

Показатели	Объем и структура на начало года						Абсолютные изменения на начало года	
	2015		2016		2017		2016 /2015, млрд. руб.	2017/ 2016, млрд. руб.
	Объем, млрд. руб.	Удельный вес, %	Объем, млрд. руб.	Удельный вес, %	Объем, млрд. руб.	Удельный вес, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Средства банков	3 640,0	15,70	1045,9	4,19	561,9	2,49	(2594,1)	(484)
Средства физических лиц	9 328,4	40,24	12 043,7	48,25	12 449,6	55,22	2715,3	405,9
Средства корпорат. клиентов	6 234,5	26,90	7 754,6	31,07	6 235,2	27,65	1520,1	(1579,4)
Выпущ. долговые ценные бумаги	1 302,6	5,62	1 378,5	5,52	1 161,0	5,15	75,9	(217,5)
Прочие заемные средства	537,2	2,32	398,0	1,59	261,4	1,16	(139,2)	(181,6)
Фин. обяз-ва, переоц. по справедливой стоимости и через счета прибылей и убытков	769,1	3,32	426,6	1,71	212,9	0,94	(342,5)	(213,7)

Продолжение таблицы 2.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Отложенное налоговое обязательство	45,3	0,20	132,0	0,53	55,1	0,24	86,7	(76,9)
Обязательства группы выбытия	58,2	0,25	185,9	0,74	0,8	0,00	127,7	(185,1)
Прочие финансовые обязательства	444,5	1,92	323,6	1,30	479,2	2,13	(120,9)	155,6
Прочие нефин. обязательства	-	-	397,6	1,59	312,6	1,39	397,6	(85)
Субординированные займы	51,4	0,22	66,8	0,27	77,3	0,34	15,4	10,5
Средства банков	769,5	3,32	806,5	3,23	739,9	3,28	37	(66,6)
Итого обязательств	23 180,7	91,98	24 959, 7	91,31	22 546,9	88,88	1779	(2412, 8)
Уставный капитал	87,7	4,35	87,7	3,70	87,7	3,11	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(7,6)	(0,38)	(6,7)	(0,28)	(7,9)	(0,28)	0,9	-1,2
Эмиссионный доход	232,6	11,54	232,6	9,80	232,6	8,25	0	0
Фонд переоценки офисной недвижимости	72,3	3,59	69,3	2,92	66,9	2,37	(3)	(2,4)
Фонд переоценки инвестиц. цен. бумаг, имеющих в наличии для продажи	(171,4)	(8,50)	(45,7)	(1,93)	24,0	0,85	125,7	69,7
Фонд накопленных курсовых разниц	83,2	4,13	101,1	4,26	(19,8)	(0,70)	17,9	(120,9)
Изменения в учете обяз-в по пенсионным планам с установлен выплатами	-	-	(0,7)	(0,03)	(1,1)	(0,04)	(0,7)	(0,4)
Нераспределенная прибыль	1718,8	85,27	1935,2	81,56	2435, 7	86,43	216,4	500,5
Итого собственных средств, принадлеж. акционерам Банка	2015,6	8,0	2372,8	8,68	2818, 1	11,11	357,2	445,3
Неконтрольная доля участия	3,5	0,02	2,2	0,01	3,5	0,01	(1,3)	1,3
Итого собственных средств	2 020,1	8,02	2 375,0	8,69	2 821,6	11,12	354,9	446,6
Итого пассивов	25 200,8	100,0 0	27 334,7	100,0 0	25 368,5	100,0 0	2133, 9	(1966, 2)

Увеличение пассивов баланса в начале 2016 г. по сравнению с началом 2015 г. обусловлено увеличением средств физических на 2715,3 млрд. рублей, а уменьшение пассивов в начале 2017 г. по сравнению с началом 2016 г. – за счет снижения средств корпоративных клиентов на 1519,4 млрд. рублей.

Наибольшую долю в структуре пассивов баланса ПАО Сбербанк за период начало 2015 – начало 2017 гг. составляют обязательства банка (91,98 %, 91,31% и 88,88 % соответственно), среди которых можно выделить средства банков, средства физических лиц, средства корпоративных клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Наименьшую долю в структуре пассивов баланса занимают собственные средства банка – 8,02 %, 8,69% и 11,12% соответственно. Причем в начале 2017 г. по сравнению с началом 2016 г. происходит увеличение доли собственных средств при одновременном снижении доли обязательств банка на 2,43 %.

Эффективность большинства управленческих решений может быть оценена с помощью финансовых показателей, поэтому финансовый анализ является этапом, операцией и одним из основных условий обеспечения качества и эффективности принимаемых управленческих решений.

Среди основных показателей на начало 2017 г. следует выделить следующие: чистая прибыль составила 541,9 млрд. рублей, прибыль на обыкновенную акцию составила 25 рублей, увеличившись на 141,3 % по сравнению с началом 2016 годом. В начале 2016 г. чистая прибыль составила 222,9 млрд. руб. или 10,36 руб. на обыкновенную акцию. В начале 2015 г. этот показатель был равен 241,3 млрд. рублей.

Рентабельность капитала в начале 2017 г. достигла 20,8 % по сравнению с 10,2% в начале 2016 г. Размер собственных средств увеличивался в течение года и коэффициент достаточности основного капитала вырос на 340 базисных пунктов до 12,3 %, в то время как

коэффициент достаточности общего капитала достиг 15,7 %, увеличившись на 310 базисных пунктов.

Отношение операционных расходов к операционным доходам улучшилось до 39,7 % в начале 2017 г. по сравнению с 43,7 % в начале 2016 г. и с 41,5 % по сравнению с началом 2015 г.

Чистый доход от страхования и деятельности пенсионного фонда увеличился на 63,0 % за 2016 г. по сравнению с предыдущими периодами.

Основными финансовыми коэффициентами являются рентабельность собственных средств, рентабельность активов, чистая процентная маржа, стоимость риска, отношение операционных расходов к операционным доходам до создания. Их значения в динамике на начало 2015 – 2017 гг. отражены в таблице 2.3 [56].

Таблица 2.3

**Основные финансовые коэффициенты ПАО Сбербанк
в динамике на начало 2015 – 2017 гг.**

Название показателя	2015	2016	2017
Рентабельность собственных средств, %	9,7	12,6	20,4
Рентабельность активов, %	0,9	1,1	2,2
Чистая процентная маржа, %	5,4	4,9	6,1
Стоимость риска, %	2,4	2,3	1,2
Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов, %	50,4	45,8	45,9

Из таблицы видно, что рентабельность собственных средств с каждым годом в анализируемом периоде увеличивается. В начале 2017 г. этот показатель составил 20,4 %, что на 7,8 % выше, чем в начале 2016 г. и на 10,7 % выше, чем в начале 2015 г. Рентабельность активов и чистая процентная маржа за период начало 2015 - 2017 гг. также увеличилась, что говорит об эффективном использовании средств банка и получении дохода. Стоимость риска в начале 2017 г. снизилась по сравнению с началом 2016 г. на 1,1 %, и

по сравнению с аналогичным периодом 2015 г. на 1,2 %. Это говорит о снижении вероятности и объема потерь банка, что благоприятно складывается на его деятельности. Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов уменьшается по годам. Так, в начале 2015 г. этот показатель составил 50,4%, а уже в начале 2016 г. и 2017 г. 45,8 % и 45,9 % соответственно.

Таким образом, ПАО Сбербанк является крупнейшим банком Российской Федерации, а также одной из крупнейших системообразующих компаний страны. По рыночным позициям, по объему активов и капитала, по финансовым результатам работы и масштабам инфраструктуры Банк в несколько раз превосходит ближайших конкурентов.

2.2. Анализ технологии управления кредитным риском в системе риск-менеджмента Банка

Необходимость управления кредитным риском в кредитной организации возникает с целью повышения ее бизнес – эффективности в широком смысле и минимизации рисков в узком смысле. Непосредственно в ПАО Сбербанк проводится политика по управлению как рисками ликвидности, рыночными рисками, валютными рисками, процентными рисками, так и кредитными рисками [57].

Риски, связанные с основными банковскими операциями, проводимыми ПАО Сбербанк, концентрируются по направлениям деятельности.

Кредитный риск в данном банке сопряжен непосредственно со следующими операциями:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с векселями прочих эмитентов;
- операции на рынке межбанковского кредитования;

- операции с валютой;
- операции по брокерскому и депозитарному обслуживанию;
- операции по обслуживанию пластиковых карт.

В целях обеспечения устойчивого функционирования банка, достижения положительных финансовых результатов, защиты активов в банке, а также минимизации кредитных рисков создана система управления банковскими рисками, в частности кредитными рисками [57].

Система управления рисками основывается на соблюдении нормативных актов и рекомендаций Центрального Банка РФ, «Положения об управлении банковскими рисками», «Положения по управлению ликвидностью», «Положения о валютных рисках», «Процентной политики», «Порядка по формированию и регулированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», «Депозитной политикой».

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

- обеспечение приемлемого уровня рисков и достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности банка.

Управление рисками осуществляется на 4 уровнях (см. Рис. 2.2.).



Рис. 2.2. Уровни управления кредитным риском в ПАО Сбербанк

Наблюдательный совет утверждает стратегии управления рисками и капиталом, устанавливает целевые уровни риска, контролирует соблюдение лимитов, оценивает эффективность системы риск-менеджмента.

Правление ПАО Сбербанк занимается управлением совокупным риском, назначает комитеты по управлению отдельными видами рисков, в том числе кредитных.

Комитет по управлению кредитным риском ПАО Сбербанк занимается управлением кредитным риском в рамках ограничений и требований, установленных на 1 и 2 уровнях.

Структурные подразделения управляют кредитным риском исходя из ограничений и требований, установленных на 1, 2 и 3 уровнях [55].

ПАО Сбербанк в целях минимизации применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- 1) предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- 2) планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- 3) внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и ограничений риска;
- 4) структурирование сделок;
- 5) управление обеспечением по сделкам на финансовых рынках;
- 6) мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- 7) применение системы полномочий принятия решений;
- 8) создание резервов для возмещения потерь [56].

Задачами ПАО Сбербанк в области управления кредитным риском как способа их минимизации являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитным риском, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей в целях ограничения уровня кредитного риска;
- повышение конкурентных преимуществ ПАО Сбербанк за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мероприятий по управлению кредитным риском, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков;
- сохранение устойчивости при расширении продуктового ряда (внедрение более сложных банковских продуктов) вследствие адекватной оценки управления принимаемыми рисками, в частности кредитными рисками [56].

Система риск-менеджмента ПАО Сбербанк организована на основе принципов интегрированного управления рисками, в том числе кредитным риском:

- использование современных методик и инструментов управления кредитным риском ПАО Сбербанк, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитным риском в организационную структуру ПАО Сбербанк;
- применение единых правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитным риском, основанными на сочетании централизованного и децентрализованного подходов;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, иницилирующих сделки, генерирующие кредитные риски;

- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика, группы связанных заемщиков при помощи системы лимитов [56].

Таким образом, избежать кредитных рисков невозможно, но можно минимизировать посредством качественного управления ими. Управление кредитными рисками является необходимым мероприятием деятельности ПАО Сбербанк с целью их минимизации, а также обеспечения устойчивого функционирования банка.

Процесс принятия управленческих решений касательно кредитных рисков в ПАО Сбербанк прослеживается на всех уровнях организационной структуры по управлению кредитным риском, а также в банке разработаны свои рекомендации по минимизации кредитных рисков и эффективного управления ими, такие как, резервирование, лимитирование кредитного риска, диверсификация кредитного портфеля и др.

2.3. Оценка рискованности кредитного портфеля ПАО Сбербанк

Финансовая деятельность банка может содержать отклонения, которые могут привести к ошибкам или к негативной ситуации, что под действием кумулятивного эффекта факторов риска может повлечь за собой событие риска, если поле толерантности риска мало. Одной из приоритетных задач банка является оценка кредитного риска.

Модель качественного анализа кредитного риска прослеживается при подробном анализе кредитного портфеля банка, который представлен кредитами физическим и юридическим (включая индивидуальных предпринимателей) лицам.

Динамика объемов и структуры кредитного портфеля непосредственно в ПАО Сбербанк на начало 2015-2017 гг. представлены в таблице 2.4. (Приложение 2) [56]/

Динамика объемов и структуры кредитного портфеля
 ПАО Сбербанк на начало 2015-2017 гг.

Вид кредита	Объем на начало года, млрд. руб.			Структура, %		
	2015	2016	20167	2015	2016	2017
1	2	3	4	5	6	7
«Коммерческое» кредитование юридических лиц	9026,5	10368,0	9916,0	48,46	52,04	53,13
Специализированное кредитование юридических лиц	4752,3	4590,7	3717,0	25,51	23,04	19,91
Жилищное кредитование физических лиц	2269,8	2554,6	2750,9	12,19	12,82	14,74
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1868,3	1681,8	1574,1	10,03	8,44	8,43
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	538,8	587,2	586,9	2,89	2,95	3,14
Автокредитование физических лиц	170,4	142,0	119,8	0,91	0,71	0,64
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	18626,1	19924,3	18664,7	100,00	100,00	100,00

Из таблицы 2.4 видно, что кредитный портфель ПАО Сбербанк представлен коммерческим кредитованием юридических лиц, жилищным кредитованием физических лиц, потребительскими и прочими ссудами физических лиц, кредитными картами и овердрафтным кредитованием, автокредитованием.

Общая сумма кредитного портфеля в начале 2016 г. увеличилась по сравнению с началом 2015 г. на 1298,2 млрд. рублей, а в начале 2017 г. снизилась по сравнению с аналогичным периодом 2016 г. на 1259,6 млрд. рублей. Это связано со снижением коммерческого и специализированного кредитования юридических лиц.

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля в начале 2017 г. составляет коммерческое кредитование юридических лиц – 53,13 %,

наименьшую долю – кредитные карты и автокредитование - 3,14 % и 0,64 % соответственно. Потребительские ссуды физическим лицам – 8,43 %.

В начале 2016 г. так же, как и в начале 2015 г. и в начале 2017 г. наибольшую долю составляет коммерческое кредитование юридических лиц – 52,04 % (для сравнения в начале 2015 г. – 48,06 %), наименьшую долю – кредитные карты и автокредитование – 2,95 % и 0,71 % соответственно (для сравнения в начале 2015 г. эти показатели – 2,89 % и 2,95 % соответственно).

Рассмотрев структуру кредитного портфеля непосредственно в ПАО Сбербанк, целесообразно рассчитать коэффициент качества кредитного портфеля, а также коэффициенты кредитного риска, покрытия убытков по ссудам, совокупного кредитного риска (см. формулы 2, 4 – 6).

Данные для расчета коэффициентов получены на основании годовой финансовой отчетности ПАО Сбербанк на начало 2015 – 2017 гг. [56]/

Таблица 2.5

Основные показатели оценки кредитного риска
ПАО Сбербанк на начало 2015 – 2017 гг.

Показатели	Период, год		
	2015	2016	2017
Абсолютные			
Просроченные ссуды, млрд. руб.	1095,1	1654	1173,2
Ссудная задолженность, млрд. руб.	18626,1	19924,3	18664,7
Резервы под обесценение кредитного портфеля, млрд. руб.	869,5	1196,5	1303,4
Относительные			
Коэффициент качества кредитного портфеля, %	5,8	8,3	6,3
Коэффициент кредитного риска	0,95	0,94	0,93
Коэффициент покрытия убытков по ссудам	0,79	1,38	0,9
Коэффициент совокупного кредитного риска, %	54,2	69,6	41,6

Из таблицы 2.5 видно, что коэффициенты качества кредитного портфеля за период начало 2015 – 2017 гг. составили 5,8 %, 8,3 % и 6,3 % соответственно. Нормативное значение этого показателя – 10 %. В данном случае за период начало 2015 – 2017 гг. все коэффициенты качества кредитного портфеля менее 10 %, соответственно, это свидетельствует о низком кредитном риске портфеля.

Уменьшение коэффициента качества кредитного портфеля обусловлено увеличением резервов на возможные потери по ссудам в начале 2015 – 2017 гг. Резервы на возможные потери по ссудам ПАО Сбербанк за период начало 2015 – 2017 гг. составили 869,5 млрд. рублей, 1196,5 млрд. рублей и 1303,4 млрд. рублей соответственно по годам.

Коэффициенты кредитного риска за период начало 2015 – 2017 гг. постепенно снижаются и составили по годам 0,95, 0,94 и 0,93 соответственно по годам. Максимальная приближенность этого показателя к единице характеризует качество кредитного портфеля с точки зрения его возвратности.

Коэффициенты покрытия убытков по ссудам в ПАО Сбербанк за период начало 2015 – 2017 гг. характеризуют уровень защищенности финансовых результатов от потерь в связи с невозвратом ссуд. Значение данного показателя в начале 2016 г. (равное 1,38) было выше нормативного показателя (>1) и является наиболее оптимальным для данного банка, в начале 2017 г. значение показателя менее нормативного значения, но максимально к нему приближено.

Коэффициенты совокупного кредитного риска в ПАО Сбербанк за анализируемый период 2015 – 2017 гг. составили 54,2 %, 69,6 % и 41,6 % соответственно. Если в начале 2015 г. и в начале 2016 г. наблюдался высокий уровень совокупного кредитного риска, так как он превышает 21 %, то в начале 2017 г. этот также высок по сравнению с нормативным значением, но уже ниже по сравнению с предыдущими годами.

Наличие кредитных рисков в деятельности банка предполагает необходимость создания резерва на возможные потери. С каждым годом объем такого резерва возрастает, так в начале 2015 г. он составлял 869,5 млрд. рублей, в начале 2016 г. – 1196,5 млрд. рублей и в начале 2017 г. 1303,4 млрд. рублей.

Таким образом, при проведении оценки кредитных рисков ПАО Сбербанк было выявлено, что основные рассчитанные коэффициенты кредитных рисков за анализируемый период соответствуют нормативным значениям. Значительных отклонений не наблюдалось, что свидетельствует о положительной оценке качества кредитного портфеля и функционирования банка в целом. Фактически сформированный резерв позволяет снизить просроченную задолженность, и как следствие, минимизировать кредитные риски. Но, несмотря на положительную оценку кредитных рисков в ПАО Сбербанк, необходимо осуществлять управление ими как на уровне банка в целом, так и на уровне его подразделений, с целью его минимизации и предотвращения в будущем.

2.4. Практические рекомендации по повышению эффективности управления кредитным риском в Банке

Проанализировав финансовое состояние и оценив кредитные риски деятельности ПАО Сбербанк за период начало 2015 – 2017 гг., можно сказать, что, несмотря на соответствие многих показателей установленным нормативным значениям, а также наличие фактически сформированных резервов на возможные потери, данный банк характеризуется некоторыми несовершенствами в управлении кредитными рисками.

Основными причинами недостатков в управлении кредитными рисками могут быть нерегулярность и неколлегиальность процесса риск-

менеджмента, отсутствие единой методологии оценки кредитных рисков, единого стандарта управления кредитными рисками и системного подхода.

Очевидно, что повышение эффективности управления кредитными рисками в целом, должно осуществляться комплексно, т. е. исходя из лежащего в основе его построения принципа единства, может быть обеспечено путем совершенствования каждого элемента, входящего в состав системы управления кредитными рисками.

В качестве объекта управления в системе управления кредитными рисками коммерческого банка выступают сами кредитные риски. И применительно к ним, в контексте оптимизации управления ими удобнее рассмотреть развитие абсолютно новых форм кредитования в зависимости от потребностей рынка банковских услуг, что предполагает создание продуктов-новинок [44, стр. 48 – 49]/

Перспективными кредитными продуктами непосредственно для ПАО Сбербанк могут являться следующие:

- проектное кредитование;
- секьюритизация кредитных активов;
- синдицированное кредитование.

Для любого коммерческого банка участвовать в проектном кредитовании как перспективном кредитном продукте - это не только долгосрочное кредитование отдельного производства, а вся совокупность работ по обслуживанию конкретной инвестируемой программы.

Одним из наиболее широко распространенных инструментов распределения кредитных рисков посредством уступки прав требования является секьюритизация кредитов. Но ее использование говорит о необходимости запаса качественных долговых обязательств, существования и непрерывного функционирования целой совокупности специализированных финансовых институтов.

Перераспределение кредитных рисков в рамках синдиката банков происходит в виде отдельного механизма участия, которое предполагает

аккумуляцию средств предоставляемого кредита одним банком-кредитором, заключившим договор с заемщиками, а также самостоятельный договор участия с предполагаемыми участниками синдицированного кредитования [46, стр. 19 – 20]/

Большой интерес представляют схемы рефинансирования кредитов. В ПАО Сбербанк одной из разработанных программ кредитования в настоящее время является рефинансирование потребительских кредитов.

Также в последнее время актуальным является использование скоринга. Эта система позволяет достаточно быстро увеличить объем продаж кредитных продуктов банка посредством сокращения сроков проверки заявки на кредит и индивидуального подбора соответствующих параметров кредита под каждого заемщика в индивидуальном порядке. Скоринг позволит обеспечить мгновенную и объективную оценку уровня рисков выдаваемых кредитов и принятие необходимых решений по ссудам, которые минимизируют кредитные риски портфеля.

Повышение эффективности управления кредитными рисками может быть направлено на следующие аспекты:

1) усиление роли упорядоченности в деятельности структурных подразделений коммерческого банка, в частности ПАО Сбербанк, с помощью разработки соответствующего методического обеспечения и создания специального структурного подразделения, например, Комитета по координации, с возложением на него соответствующих функций;

2) развитие кредитных отношений с точки зрения клиентоориентированности посредством применения новейших информационных технологий (внедрение специализированных компьютерных программ), усиления корпоративной культуры специалистов банка, расширения ассортимента банковских услуг.

Оптимизировать управление кредитными рисками в ПАО Сбербанк позволит применение в банке усовершенствованных методов и приемов касательно сбора, анализа и обобщения внешней информации

путем расширения и создания структур баз данных, согласования форматов ее предоставления, внедрения современных зарубежных технологий [44, стр. 51].

Особое внимание следует уделить организационной структуре, которая должна обеспечить баланс интересов «продукты-продажи-риски». Ключевые показатели эффективности этих составляющих должны дать положительный результат.

В состав организационной структуры управления ПАО Сбербанк целесообразно включить особый комитет по координации, подчинив его напрямую руководству банка.

На этот комитет необходимо возложить решение следующих основных важных задач:

1) разработку конкретной методики координации деятельности по всем структурным подразделениям данного банка в рамках комплексного управления кредитными рисками;

2) предложение различных вариантов оптимальной стратегии по управлению рисками;

3) принятие участия в разрешении спорных ситуаций, возникающих на отдельном этапе принятия конкретного управленческого решения между различными участвующими в нем структурными подразделениями;

4) подготовку нескольких сценариев с указанием конкретных переменных и типов подходов, а затем передачу их в соответствующие структурные подразделения для уточнения всех показателей в дальнейшем.

Ключевую роль при оптимизации культуры управления кредитными рисками в ПАО Сбербанк следует отвести оценке чувствительности при различных сценариях, благодаря которой в отделе возникает осведомленность.

Руководство, а также бэк-офис, отдел информационных технологий и администрация должны, как минимум, разработать собственные наихудшие

сценарии и оценить отдельные затраты, а иногда даже преимущества, при базовом, неблагоприятном и катастрофическом сценариях.

Данные сценарии базируются на обзорах состояния дел, подготовленных исполнительным комитетом по рискам. Каждый функционирующий отдел может проанализировать наихудший вариант развития соответствующих факторов высокого риска и основополагающих рисков.

Количественное измерение потенциального воздействия сценариев – первый этап на пути к повышению эффективности управления кредитными рисками в ПАО Сбербанк и адаптивному устранению кредитных рисков.

Ключевое преимущество в разработке сценариев структурными подразделениями ПАО Сбербанк заключается в следующем:

- позволяет руководству сделать оценку стоимости катастрофического сценария;
- показывает обобщенную картину фактических объемов рисков, связанных с повседневной деятельностью банка;
- дает возможность сопоставить объем кредитных рисков структурного подразделения с другими подразделениями, позволяя ему увязывать собственную минимизацию рисков политикой управления кредитными рисками.

Готовность структурных подразделений банка к оперативному решению текущих задач в процессе управления кредитными рисками характеризуется совокупностью и состоянием источников внутренней информации. И в этой связи данные источники должны составлять единый комплекс взаимосвязанных документов, применяемых сотрудниками ПАО Сбербанк.

Весь объем документации обязательно должен включать организационно-распорядительные и специальные документы.

К организационно-распорядительным документам следует относить нормативную документацию, приказы, распоряжения, документацию, регламентирующую отдельные процедуры кредитования, в частности такими документами являются «Положение по организации кредитной работы в ПАО Сбербанк, протоколы заседаний регулирующих органов и др.

Специальная документация предполагает наличие в своем составе методической базы, регламентирующую непосредственно процесс управления кредитными рисками, а именно: «Методика анализа финансового состояния заемщика», «Методика определения группы кредитного риска» и др.

Оптимизацию управления кредитными рисками в ПАО Сбербанк обеспечит повышение внутренней культуры, культуры общения непосредственно с клиентом и уровня профессиональной подготовки каждого сотрудника банка, а также применение современных информационных технологий.

Это позволит решить задачи в интересах развития банка как клиентоориентированного, внедрения абсолютно новых форм кредитования, и, в конечном счете, повысить эффективность управления кредитными рисками в ПАО Сбербанк в целом.

Ключевым фактором в оптимизации управления кредитными рисками в ПАО Сбербанк и недопущения роста их уровня является способность банка оперативно принимать правильные управленческие решения, что требует обновления существующей системы управления банковскими рисками (СУБР), в частности кредитными.

Внутренняя организационная структура СУБР построена на основании особенностей деятельности банка, и с целью повышения эффективности управления кредитными рисками в целом необходимо оптимизировать отдельные элементы данной системы, а именно: институциональную, организационную, техническую, аналитическую, и контроллинговую подсистемы.

Оптимизация институциональной подсистемы заключается в решении ключевых задач формирования наиболее рациональных отдельных и обобщенных комбинаций экономических нормативов, правил, договоров, которые расширяют деятельность банковского риск-менеджмента.

Повышение эффективности организационной и технической подсистем должно предоставить возможность принятия решений при любых изменениях внешней среды, требующей пересмотра краткосрочной или долгосрочной финансовой стратегии банка в области управления кредитными рисками с учетом неопределенности факторов внешней среды, а также усиление оснащенности банка новейшей технологией, средствами коммуникации, компьютерами, необходимыми для адекватного функционирования банка.

Совершенствовать деятельность аналитической подсистемы необходимо посредством усиления изучения маркетинговой, правовой информации, данных об уровне рентабельности банковских операций, о качестве кредитного портфеля и др.

Цель контроллинговой подсистемы – своевременно, полно, достоверно анализировать эффективность использования финансовых ресурсов банка, устанавливать соответствие фактических значений экономических нормативов установленным Центральным банком РФ [50, стр. 58].

В настоящее время на практике управления кредитными рисками наблюдается переход к использованию в банках горизонтальных структур (например, так называемых бизнес-групп), а также функциональных комитетов (например, кредитных), где отсутствует должностная иерархия и административное подчинение.

Эти структурированные горизонтальные системы представлены сотрудниками банка, наделенными полномочиями на осуществление конкретных операций или на принятие управленческих решений по минимизации кредитных рисков.

В качестве рекомендации по повышению эффективности управления кредитными рисками в ПАО Сбербанк целесообразно предложить внедрение модели диагональной СУБР, а в частности системы управления кредитными рисками.

Данная модель будет сочетать в себе вертикальное регулирование и горизонтальную самоорганизацию, что позволит осуществлять комплексное и тщательное управление кредитными рисками.

В результате рационального распределения руководством банка усилий непосредственно по регулированию процесса управления кредитными рисками по вертикали и самоорганизации отделов по горизонтали можно получить модель диагональной структуры системы управления кредитными рисками.

Следует принять к сведению, что невозможно построить идеальную диагональную структуру системы управления банковскими рисками, в частности кредитными рисками, но она позволит оптимизировать управление кредитными рисками на практике.

Адаптированная концепция диагональной системы управления банковскими рисками, в частности кредитными, заключается в следующем:

- все трудности, которые возникают при внедрении диагональной системы управления кредитными рисками, не имеют четко обозначенных границ и не могут быть решены строго формальными методами, что дает преимущества при принятии управленческих решений касательно управления кредитными рисками;

- диагональная система управления кредитными рисками не подлежит жесткой однозначной регламентации;

- приспособление диагональной системы управления кредитными рисками является наиважнейшим фактором в условиях рыночной самоорганизации и регулирования банковской деятельности в целом [44, стр. 50].

- горизонтальной самоорганизации позволит обеспечить дополнительные положительные возможности, которые будут способствовать предупреждению негативных ситуаций и созданию благоприятных изменений при управлении кредитными рисками во время проведения банком операций.

Если обобщить теоретические аспекты и специфические особенности деятельности банка, то с полной уверенностью можно предложить организационную структуру диагональной системы управления кредитными рисками непосредственно ПАО Сбербанк в виде схемы (см. Рис. 2.3.).

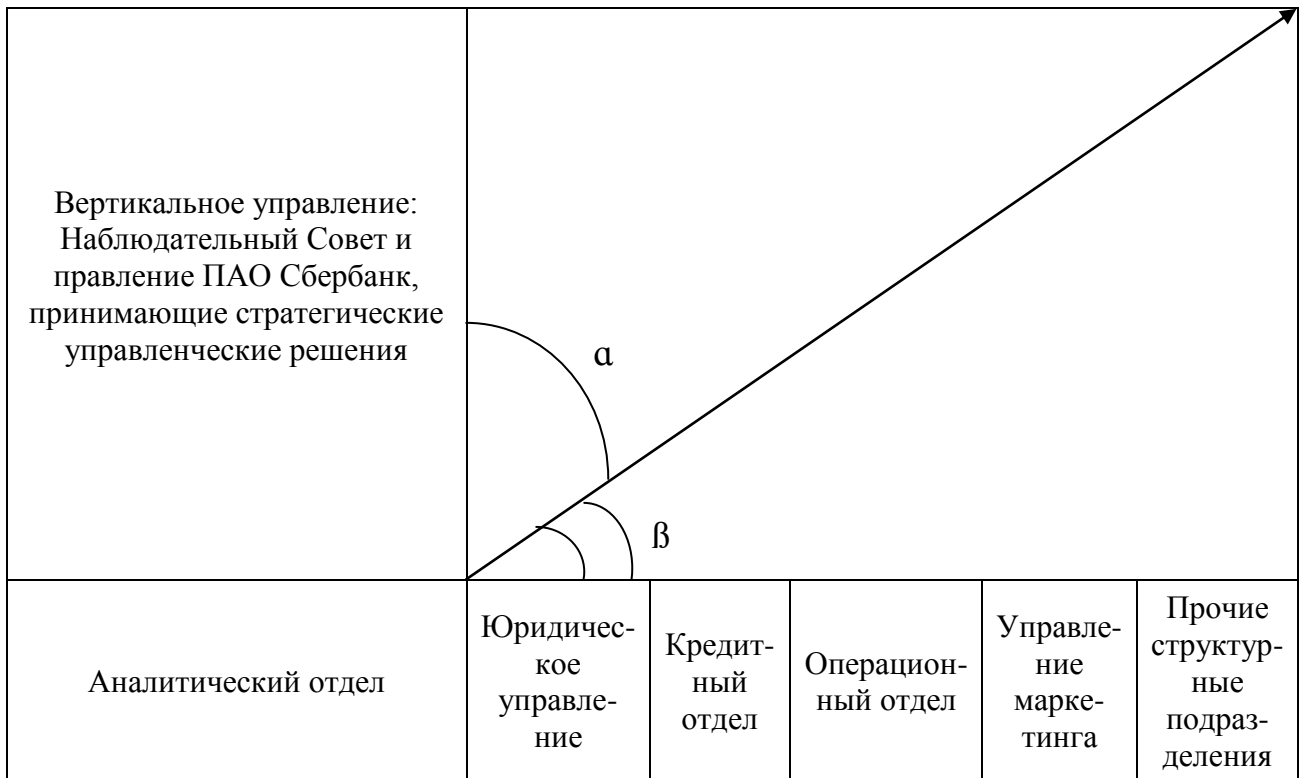


Рис. 2.3. Организационная структура диагональной системы управления кредитными рисками в ПАО Сбербанк

Как видно на рис. 2.3. организационная структура диагональной системы управления кредитными рисками ПАО Сбербанк включает в себя горизонтальное (аналитический отдел, юридическое управление, кредитный отдел, операционный отдел, управление маркетинга, прочие

структурные подразделения) и вертикальное управление (Наблюдательный совет и правление ПАО Сбербанк) кредитными рисками, которые дополняют друг друга, а это будет способствовать получению максимального результата – минимизации кредитных рисков в банке и повышению эффективности управления ими.

В целях оптимизации управления кредитными рисками в корпоративной структуре ПАО Сбербанк необходимо выполнять следующие практические рекомендации:

1) сформировать отделы для анализа и подготовки информации в зависимости от вида кредитного продукта;

2) оценку залога осуществлять специально выделенным подразделением, с использованием информации сторонних организаций, выбранных данным банком;

3) мониторинг кредитных рисков проводить на постоянной основе и обязательно включать себя периодический анализ финансовой отчетности заемщиков и контрагентов, соблюдения условий кредитования, анализ оборотов по счетам клиентов-заемщиков;

4) контролировать прибыльность операций кредитования, постоянно анализировать структуру портфеля по виду кредитных продуктов.

Среди рекомендаций по повышению эффективности управления кредитными рисками в ПАО Сбербанк наиболее актуальными являются:

1) развитие новых форм кредитования как элемент совершенствования процесса управления кредитными рисками, таких как проектное кредитование, секьюритизация кредитных активов, рефинансирование кредитов и др.;

2) развитие и становление кредитных отношений с точки зрения клиентоориентированности путем использования современных информационных технологий;

3) совершенствование информационной подсистемы, которое предполагает преобразование методов по сбору, анализу,

обобщению внешней и внутренней информации, а также правильное ведение внутренней документации («Методика анализа финансового состояния заемщика», «Методика определения группы кредитного риска» и др.);

4) разработка сценариев, а также количественное измерение потенциального их воздействия, и, как следствие, эффективное и адаптивное устранение кредитных рисков;

5) повышение внутренней культуры, культуры видимого общения с клиентом и уровня профессиональной подготовки каждого сотрудника;

6) построение организационной модели диагональной системы управления кредитными рисками, которая позволит адекватно реагировать на усиливающиеся риски, оптимизировать управление ими непосредственно в ПАО Сбербанк, а также обеспечить эффективное функционирование банка в целом.

Таким образом, ПАО Сбербанк является одной из крупнейших системообразующих компаний страны, основные его показатели, в частности кредитные риски соответствуют установленным нормативным значениям, а также имеются в наличии фактически сформированные резервы на возможные потери. Но есть некоторые несовершенства управления этими рисками, а именно нерегулярность и неколлегиальность процесса риск-менеджмента, отсутствие системного подхода. Поэтому для повышения эффективности управления кредитными рисками в ПАО Сбербанк можно предложить построение диагональной системы управления кредитными рисками, которая позволит комплексно управлять ими, совершенствование информационной базы, разработка сценариев, которые позволят эффективно минимизировать кредитные риски.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковская деятельность сопряжена с рисками, принятие которых является основой банковского бизнеса. Система банковских рисков включает значительное число их видов, и основным из них, особенно в российской практике, является кредитный риск.

Экономическая сущность понятия кредитного риска в коммерческом банке многогранна и неоднозначна. Выделяют огромное количество определений кредитного риска, сформированных как отечественными, так и зарубежными экономистами. При этом кредитный риск классифицируется по различным признакам: стадиям кредитного процесса, масштабам кредитования, уровню проявления, времени возникновения и проявления, степени зависимости от деятельности банка, сферы возникновения. Каждый из видов кредитного риска идентифицирован и непосредственно зависит от различных факторов как внешних, так и внутренних.

Оценка кредитного риска представляет собой определение максимально возможного убытка, который может быть получен банком в течение определенного периода времени с заданной вероятностью. В настоящее время выделяют огромное количество методов оценки кредитного риска, а именно: статистические, расчетно-аналитические, методы экспертных оценок. Для более детальной оценки степени кредитного риска применяется качественный и количественный анализ. Результаты количественной оценки рисков служат основой для принятия управленческих решений по воздействию на кредитные риски, т. е. управление кредитными рисками.

Процесс управления кредитным риском носит системный характер и предполагает последовательное осуществление этапов (идентификация риска, качественная оценка риска, вероятностная оценка риска, количественная оценка риска, применение способов управления рисками,

мониторинг) с помощью методов, способов и инструментов управления кредитными рисками.

Оценка практики управления кредитным риском в системе риск-менеджмента рассматривалась на примере ПАО Сбербанк.

ПАО Сбербанк является одним из эффективно функционирующих банковских структур, входит в банковскую систему РФ и в своей деятельности руководствуется законодательством РФ, нормативными документами Банка России, а также является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество.

Организационная структура банка имеет свои особенности и предусматривает слаженную работу всех отделов, входящих в данную систему.

Экономическая характеристика ПАО Сбербанк за период начало 2015 – 2017 гг. показала, что банк работает эффективно, имеет достаточные средства для выполнения обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ. А деятельность данного банка за рассматриваемый период способствовала наращению его активов, собственного капитала и обязательств.

Особое внимание было уделено оценке кредитных рисков в ПАО Сбербанк. Были рассчитаны следующие коэффициенты: коэффициент качества кредитного портфеля, коэффициент кредитного риска, коэффициент совокупного кредитного риска, коэффициент покрытия убытков по ссудам. Резервы на возможные потери формируются с целью минимизации кредитных рисков и погашения просроченной ссудной задолженности. В начале 2015 – 2017 гг. их величина по годам составила 869,5 млрд. рублей, 1196,5 млрд. рублей и 1303,4 млрд. рублей. соответственно.

В результате расчета относительных показателей выяснилось, что основные рассчитанные коэффициенты кредитных рисков за анализируемый период соответствуют нормативным значениям. Значительных отклонений не наблюдалось, что свидетельствует о положительной оценке качества кредитного портфеля и функционирования банка в целом. Но несмотря на

это, необходимо осуществлять управление кредитными рисками как на уровне банка в целом, так и на уровне подразделений, с целью его минимизации и предотвращения в будущем.

Процесс принятия управленческих решений касательно кредитных рисков в ПАО Сбербанк прослеживается на всех уровнях организационной структуры по управлению кредитным риском, а также в банке разработаны свои рекомендации по минимизации кредитных рисков и эффективного управления ими, такие как, резервирование, лимитирование кредитного риска, диверсификация кредитного портфеля и др.

Также были определены некоторые пути оптимизации управления кредитными рисками в коммерческих банках:

- 1) проведение глубоко и всестороннего анализа кредитного процесса, соответствующей методологической базы;
- 2) принятие адекватных управленческих решений в изменяющихся условиях, гибкость управленческих решений;
- 3) решение практических задач организации кредитной деятельности банка на основе процессного подхода и апробации технологии внедрения внутреннего кредитного рейтинга и т. д.

Данные пути оптимизации являются актуальными и для банка, на примере которого проводилась оценка кредитных рисков и выявлены особенности управления как способ их минимизации.

Среди практических рекомендаций по повышению эффективности управления кредитными рисками непосредственно в ПАО Сбербанк были выделены следующие:

- 1) сформировать отделы для анализа и подготовки информации в зависимости от вида кредитного продукта;
- 2) оценку залога осуществлять специально выделенным подразделением, с использованием информации сторонних организаций, выбранных данным банком;

3) мониторинг кредитных рисков проводить на постоянной основе и обязательно включать себя периодический анализ финансовой отчетности заемщиков и контрагентов, соблюдения условий кредитования, анализ оборотов по счетам клиентов-заемщиков и др.

Таким образом, в ходе проведения исследования цели достигнуты и задачи выполнены. Используя все вышеперечисленные рекомендации в работе ПАО Сбербанк сможет укрепить лидирующие позиции в банковском секторе.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 г. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
2. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 28.06.2017 г. №180 – И. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/71721584/> , свободный.
3. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Электронный ресурс] : Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242 – П. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/584330/#text>, свободный.
4. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : Положение Центрального банка РФ от 28.06.2017 г. №590-П – Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71621612/>
5. О типичных банковских рисках [Электронный ресурс] : письмо Центрального банка Российской Федерации от 24 июня 2004 г. № 70 – Т. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/today/payment_system/p-sys/70-t.pdf, свободный.
6. Алборова, А. Управление рисками на всех уровнях – важнейший фактор эффективности бизнеса банка [Текст] / А. Алборова // Банковские технологии. – 2014. – №8. – С. 40 – 41.
7. Антонов, М. Т. Денежное обращение, кредит и банки [Текст] : учеб. пособие / М. Т. Антонов, М. А. Пессель – М.: ИНФА – М, 2013. – 262 с.
8. Афанасьева, Л. П. Основы банковской деятельности [Текст] : учеб. пособие / Л. П. Афанасьева, В. И. Богатырев, Н. Г. Журкина. – М.: ИНФРА – М, 2015. – 720 с.

9. Бабичева, Ю. А. Российские банки: проблемы роста и регулирование [Текст] : учебник / Ю. А. Бабичева, Е. В. Мостовая. – М.: Экономика, 2013. – 278 с.
10. Банковские риски [Текст] : учеб. пособие вузов / под ред. О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2013. – 232 с.
11. Батракова, Л. Г. Экономико – статистический анализ кредитных операций коммерческого банка [Текст] : учеб. пособие / Л. Г. Батракова. – М.: Университетская книга, Логос, 2014. – 216 с.
12. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело [Текст] : учебник для вузов / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая, Н. А. Савинская; под ред. Г. Н. Белоглазовой – М.: ЮНИТИ, 2016. – 591 с.
13. Береговой, А. Резервы на возможные потери по ссудам (новые требования к регулированию кредитного риска) [Текст] / А. Береговой // Бухгалтерия и банки. – 2013. – № 9. – С. 19 – 24.
14. Булгаков, А. Риски российского коммерческого банка в современных условиях [Текст] / А. Булгаков // Бухгалтерия и банки. – 2015. – № 5. – С. 43 – 47.
15. Буруч, Ю. Ситуация в банках с управлением рисками [Текст] / Ю. Буруч // Аналитический банковский журнал. – 2016. – № 5 (179). – С. 62 – 66.
16. Галицкая, С. В. Деньги. Кредит. Финансы [Текст] : учебное пособие / С.В. Галицкая. – 2 – е изд. – М.: Эксмо, 2013. – 736 с.
17. Глинкина, Е. В. Кредитный скоринг как инструмент эффективной оценки кредитоспособности [Текст] / Е. В. Глинкина // Банковское дело. – 2016. – № 16 (448). – С. 43 – 47.
18. Гордина, В. В. Кредитный скоринг в системе банковского риск – менеджмента [Текст] / В. В. Гордина // Финансы и кредит. – 2015. – № 23 (455). – С. 47 – 52.

19. Грюнинг, Х. ван Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском [Текст] / Х. ванн Грюнинг, С. Брайович Братанович. – М.: Весь мир, 2014. – 288 с.

20. Дыдыкин, А. В. Зарубежная практика организации управления и снижения банковских рисков [Текст] / А. В. Дыдыкин // Финансы и кредит. – 2013. – № 12 (444). – С. 59 – 65.

21. Жариков, В. В. Управление кредитными рисками [Текст] : учеб. пособие / В. В. Жариков, М. В. Жарикова, А. И. Евсейчев. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2012. – 244 с.

22. Жарковская, Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник / Е. П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2010. – 325 с.

23. Жукова, Е. Ф. Банковское дело [Текст] : учеб. пособие / Е. Ф. Жукова. – М.: Юнити, 2014. – 207 с.

24. Загородников, С. В. Финансы и кредит [Текст] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим спец. / С. В. Загородников – 3 – е изд., испр. – М.: Омега-Л, 2013. – 288 с.

25. Заиченко, Е. М. Организация системы кредитного риск – менеджмента в банке при потребительском кредитовании [Текст] / Е. М. Заиченко // Финансы и кредит. – 2016. – № 35 (467). – С. 65 – 69.

26. Измайлова, И. Изменения в управлении кредитными рисками [Текст] / И. Измайлова // Аналитический банковский журнал. – 2016. – № 11 – 12 (195). – С. 86 – 87.

27. Ильясов, С. М. Качество кредитного портфеля и кредитные риски [Текст] / С. М. Ильясов, А. А. Гаджиев, Г. И. Магомедов // Банковское дело. – 2017. – № 3. – С. 80 – 85.

28. Кабушкин, С. Н. Управление банковским кредитным риском [Текст] : учеб. пособие / С. Н. Кабушкин. – М.: Новое знание, 2014. – 336с.

29. Ключников, М. В. Коммерческие банки: экономико – статистический анализ [Текст] : учеб. пособие / М. В. Ключников, Р. А. Шмойлов. – М.: ООО «Маркет ДС Корпорейшн», 2013. – 248 с.

30. Корнейчук, В. И. Система управления рисками кредитной организации [Текст] / В. И. Корнейчук // Финансы и кредит. – 2015. – № 25 (457). – С. 68 – 76.
31. Коробова, Г. Г. Банковское дело [Текст] : учебник / Г. Г. Коробова. – М.: Магистр, 2014. – 592 с.
32. Кочетков, С. В. Организация деятельности коммерческих банков [Текст] : учебник для вузов / С. В. Кочетков. – 2-е изд., переработ. и дополн. – М.: ЭКОНпресс – информ, 2013. – 504 с.
33. Кроливецкая, Л. П. Банковское дело: Кредитная деятельность коммерческих банков [Текст] : учеб. пособие для студентов, обучающихся по спец. «Финансы и кредит» / Л. П. Кроливецкая, Е. В. Тихомирова. – М.: КноРус, 2015. – 279 с.
34. Кузнецова, В. В. Банковское дело [Текст] : учеб. пособие для студентов, обучающихся по спец. «Финансы и кредит» / В. В. Кузнецова, О. И. Ларина. – М.: КноРус, 2013. – 260 с.
35. Лукашевич, Н. С. Сравнение нейросетевых и статистических методов оценки кредитного риска [Текст] / Н. С. Лукашевич // Финансы и кредит. – 2016. – № 1 (433). – С. 32 – 41.
36. Максимова, В. Л. Карта рисков как инструмент управления надежностью кредитных организаций [Текст] / В. Л. Максимова // Банковское дело. – 2016. – № 21. – С. 85 – 87.
37. Мирошниченко, О. С. Кредитный риск и собственный капитал банка [Текст] / О. С. Мирошниченко // Финансы и кредит. – 2016. – № 1 (433). – С. 21 – 31.
38. Моисеев, С. Глобальная система оценки риска никогда не будет создана [Текст] / С. Моисеев // Банковское обозрение. – 2016. – № 11. – С. 16 – 20.
39. Мошенский, А. Б. Перечень и содержание решаемых задач при управлении банковскими кредитными рисками [Текст] / А. Б. Мошенский // Финансы и кредит. – 2015. – № 5 (293). – С. 41 – 47.

40. Никитина, В. Риски – не тучи, а жаль... [Текст] / В. Никитина // Банковское обозрение. – 2015. – № 7. – С. 34 – 37.

41. Новиков, А. Как улучшить управление рисками на российском банковском рынке [Текст] / А. Новиков // Аналитический банковский журнал. – 2014. – № 11 – 12 (185 – 186). – С. 42 – 50.

42. Новиков, А. Управление рисками в российском банке: уроки кризиса [Текст] / А. Новиков // Аналитический банковский журнал. – 2017. – № 7 – 8 (181 – 182). – С. 112 – 117.

43. Остапчук, К. Л. Оценка совокупного риска кредитного портфеля банка [Текст] / К. Л. Остапчук // Экономические науки. – 2014. – № 10. – С. 168 – 172.

44. Пронская, Н. С. Диагональная система управления банковскими рисками: достоинства и перспективы [Текст] / Н. С. Пронская // Банковское дело. – 2015. – № 5 (437). – С. 48 – 52.

45. Рожков, Ю. В. О массе риска как инструменте банковского риск – менеджмента [Текст] / Ю. В. Рожков, Л. П. Дроздовская // Банковское дело. – 2016. – № 7. – С. 43 – 48.

46. Сажина, Н. С. Формирование системы управления кредитными рисками в коммерческом банке [Текст] : автореф. дис. канд. экон. наук / Н. С. Сажина. – Саранск, 2013. – 22 с.

47. Сидоров, М. Управление кредитным риском. Что дальше? [Текст] / М. Сидоров, Е. Штеманян // Банковское обозрение. – 2017. – № 2. – С. 52–55.

48. Сизикин, А. Ю. Формирование и развитие самооценки риск-процессов системы менеджмента качества кредитной организации [Текст] / А. Ю. Сизикин // Финансы и кредит. – 2015. – № 44 (428). – С. 9 – 13.

49. Смирнов, М. Использование лучшего мирового опыта для построения системы управления рисками в России [Текст] / М. Смирнов // Аналитический банковский журнал. – 2017. – № 3 – 4 (195). – С. 82 – 86.

50. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) [Текст] : учеб. пособие вузов / под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Юрист, 2014. – 342 с.

51. Уткин, В. С. Особенности управления рисками банковской кредитной организации – центрального контрагента на финансовом рынке [Текст] / В. С. Уткин // Финансы и кредит. – 2015. – № 47 (431). – С. 53 – 61.

52. Фрост, С. Настольная книга банковского аналитика: деньги, риски и профессиональные приемы [Текст] : учеб. пособие / С. Фрост. – Днепропетровск: Баланс Бизнес Бук, 2013. – 344 с.

53. Шаталова, Е. Н. Кредитоспособность и кредитный риск в банковском риск-менеджменте [Текст] / Е. Н. Шаталова, А. Н. Шаталов // Финансы и кредит. – 2014. – № 17 (401). – С. 46 – 53.

54. Швецов, А. М. Банковские риски и внешние аспекты управления ими в условиях экономического кризиса [Текст] / А. М. Швецов // Финансы и кредит. – 2015. – № 40 (424). – С. 40 – 43.

55. Консолидированная финансовая отчетность Публичное акционерное общество «Сбербанк России» и его дочерние организации за 2015 год [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/noarchive-ru/Word_Rus_YE2015.pdf, свободный.

56. Консолидированная финансовая отчетность Публичное акционерное общество «Сбербанк России» и его дочерние организации за 2016 год [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/noarchive-ru/Word_Rus_YE2016_y.pdf, свободный.

57. Публичное акционерное общество «Сбербанк России» [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.sberbank.ru/ru/person?utm_source=ep, свободный.

ПРИЛОЖЕНИЯ



Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 333,6	2 308,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		387,9	365,7
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	8	866,8	921,7
Средства в банках	9	750,6	240,8
Кредиты и авансы клиентам	10	18 727,8	17 756,6
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	11	222,0	1 169,3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	1 874,3	829,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	477,7	117,9
Отложенный налоговый актив	31	17,3	19,1
Основные средства	14	499,2	496,4
Активы группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	15	212,7	72,0
Прочие финансовые активы	16	664,5	562,9
Прочие нефинансовые активы	16	300,3	339,9
ИТОГО АКТИВОВ		27 334,7	25 200,8
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	17	1 045,9	3 640,0
Средства физических лиц	18	12 043,7	9 328,4
Средства корпоративных клиентов	18	7 754,6	6 234,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1 378,5	1 302,6
Прочие заемные средства	20	398,0	537,2
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	21	426,6	769,1
Отложенное налоговое обязательство	31	132,0	45,3
Обязательства группы выбытия	15	185,9	58,2
Прочие финансовые обязательства	22	718,4	444,5
Прочие нефинансовые обязательства	22	69,6	51,4
Субординированные займы	23	806,5	769,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		24 959,7	23 180,7
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	24	87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров	24	(6,7)	(7,6)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		69,3	72,3
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(45,7)	(171,4)
Фонд накопленных курсовых разниц		101,1	83,2
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами		(0,7)	—
Нераспределенная прибыль		1 935,2	1 718,8
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		2 372,8	2 015,6
Неконтрольная доля участия		2,2	4,5
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 375,0	2 020,1
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		27 334,7	25 200,8

Утверждено и подписано от имени Правления 14 марта 2016 года.

Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления

М.Ю. Лукьянова
Главный бухгалтер



Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 560,8	2 333,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		402,0	387,9
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	8	605,5	866,8
Средства в банках	9	965,4	750,6
Кредиты и авансы клиентам	10	17 361,3	18 727,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	11	113,9	222,0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	1 658,9	1 874,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	545,8	477,7
Отложенный налоговый актив	31	13,9	17,3
Основные средства	14	482,9	499,2
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	15	5,8	212,7
Прочие финансовые активы	16	314,5	671,0
Прочие нефинансовые активы	16	337,8	293,8
ИТОГО АКТИВОВ		25 368,5	27 334,7
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	17	561,9	1 045,9
Средства физических лиц	18	12 449,6	12 043,7
Средства корпоративных клиентов	18	6 235,2	7 754,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1 161,0	1 378,5
Прочие заемные средства	20	261,4	398,0
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	21	212,9	426,6
Отложенное налоговое обязательство	31	55,1	132,0
Обязательства групп выбытия	15	0,8	185,9
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	22	479,2	323,6
Прочие финансовые обязательства	22	312,6	397,6
Прочие нефинансовые обязательства	22	77,3	66,8
Субординированные займы	23	739,9	806,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		22 546,9	24 959,7
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	24	87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров	24	(7,9)	(6,7)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		66,9	69,3
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		24,0	(45,7)
Фонд накопленных курсовых разниц		(19,8)	101,1
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами		(1,1)	(0,7)
Нераспределенная прибыль		2 435,7	1 935,2
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		2 818,1	2 372,8
Неконтрольная доля участия		3,5	2,2
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 821,6	2 375,0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		25 368,5	27 334,7

Утверждено и подписано от имени Правления 1 марта 2017 года.

Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления

А.Е. Миненко
И.о. Главного бухгалтера


Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года
10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	9 346,0	570,0	9 916,0
Специализированное кредитование юридических лиц	3 491,7	225,3	3 717,0
Жилищное кредитование физических лиц	2 629,7	121,2	2 750,9
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 420,5	153,6	1 574,1
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	500,3	86,6	586,9
Автокредитование физических лиц	103,3	16,5	119,8
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	17 491,5	1 173,2	18 664,7
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(586,5)	(716,9)	(1 303,4)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	16 905,0	456,3	17 361,3

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	9 640,7	727,3	10 368,0
Специализированное кредитование юридических лиц	4 310,4	280,3	4 590,7
Жилищное кредитование физических лиц	2 431,1	123,5	2 554,6
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 489,2	192,6	1 681,8
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	491,1	96,1	587,2
Автокредитование физических лиц	124,0	18,0	142,0
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	18 486,5	1 437,8	19 924,3
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(321,0)	(875,5)	(1 196,5)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	18 165,5	562,3	18 727,8


Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года
10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 629,7	(5,6)	2 624,1	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	42,3	(1,5)	40,8	3,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	12,8	(1,9)	10,9	14,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5,2	(0,8)	4,4	15,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	7,2	(2,0)	5,2	27,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	53,7	(34,8)	18,9	64,8%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 750,9	(46,6)	2 704,3	1,7%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 420,5	(24,4)	1 396,1	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	30,2	(4,9)	25,3	16,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	10,2	(4,1)	6,1	40,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	6,1	(2,8)	3,3	45,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	11,8	(8,4)	3,4	71,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	95,3	(85,7)	9,6	89,9%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 574,1	(130,3)	1 443,8	8,3%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	500,3	(4,7)	495,6	0,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	22,2	(1,5)	20,7	6,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4,7	(1,6)	3,1	34,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,9	(1,4)	1,5	48,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	6,0	(4,3)	1,7	71,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	50,8	(43,0)	7,8	84,6%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	586,9	(56,5)	530,4	9,6%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	103,3	(0,2)	103,1	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2,4	(0,1)	2,3	4,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,0	(0,2)	0,8	20,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,6	(0,2)	0,4	33,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1,2	(0,8)	0,4	66,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	11,3	(9,2)	2,1	81,4%
Итого автокредитов физическим лицам	119,8	(10,7)	109,1	8,9%
Итого кредитов физическим лицам	5 031,7	(244,1)	4 787,6	4,9%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года	18 664,7	(1 303,4)	17 361,3	7,0%



Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	9 196,5	(103,0)	9 093,5	1,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	68,2	(8,2)	60,0	12,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	28,0	(6,2)	21,8	22,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	13,6	(5,2)	8,4	38,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	37,9	(20,7)	17,2	54,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	202,2	(180,2)	22,0	89,1%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	9 546,4	(323,5)	9 222,9	3,4%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	444,2	(100,6)	343,6	22,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	16,4	(7,1)	9,3	43,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	16,4	(8,3)	8,1	50,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	11,8	(4,1)	7,7	34,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	53,9	(41,1)	12,8	76,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	278,9	(211,5)	67,4	75,8%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	821,6	(372,7)	448,9	45,4%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	10 368,0	(696,2)	9 671,8	6,7%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	4 094,0	(70,5)	4 023,5	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	58,5	(3,4)	55,1	5,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	19,9	(3,5)	16,4	17,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	21,7	(5,9)	15,8	27,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3,1	(0,9)	2,2	29,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	64,4	(38,6)	25,8	59,9%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	4 261,6	(122,8)	4 138,8	2,9%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	216,4	(34,4)	182,0	15,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	9,1	(4,8)	4,3	52,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	14,6	(10,1)	4,5	69,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,2	(1,1)	2,1	34,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	13,1	(7,5)	5,6	57,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	72,7	(56,2)	16,5	77,3%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	329,1	(114,1)	215,0	34,7%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	4 590,7	(236,9)	4 353,8	5,2%
Итого кредитов юридическим лицам	14 958,7	(933,1)	14 025,6	6,2%


Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года
10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 431,1	(1,5)	2 429,6	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	42,4	(1,4)	41,0	3,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	12,0	(1,6)	10,4	13,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5,0	(1,1)	3,9	22,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9,4	(4,2)	5,2	44,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	54,7	(47,5)	7,2	86,8%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 554,6	(57,3)	2 497,3	2,2%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 489,2	(7,9)	1 481,3	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	38,7	(4,0)	34,7	10,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	13,1	(4,4)	8,7	33,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	8,1	(3,8)	4,3	46,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	19,6	(13,1)	6,5	66,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	113,1	(102,1)	11,0	90,3%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 681,8	(135,3)	1 546,5	8,0%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	491,1	(2,9)	488,2	0,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	27,9	(1,8)	26,1	6,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	6,5	(1,9)	4,6	29,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4,0	(2,2)	1,8	55,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9,8	(6,7)	3,1	68,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	47,9	(43,1)	4,8	90,0%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	587,2	(58,6)	528,6	10,0%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	124,0	(0,2)	123,8	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3,3	(0,3)	3,0	9,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,4	(0,4)	1,0	28,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,9	(0,4)	0,5	44,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,0	(1,3)	0,7	65,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	10,4	(9,6)	0,8	92,3%
Итого автокредитов физическим лицам	142,0	(12,2)	129,8	8,6%
Итого кредитов физическим лицам	4 965,6	(263,4)	4 702,2	5,3%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года	19 924,3	(1 196,5)	18 727,8	6,0%