

УДК 336

***АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ КБ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» И  
СПОСОБЫ ИХ СНИЖЕНИЯ.***

***Землякова Н. С.***

*к.э.н, доцент*

*Донской государственный технический университет (ДГТУ),*

*Россия, г. Ростов – на – Дону*

***Кравцов С.А.***

*магистрант,*

*Донской Государственный Технический Университет (ДГТУ),*

*Россия, г. Ростов-на-Дону*

**Аннотация:** В данной статье рассмотрено понятие кредитного риска, проведён анализ методов управления и оценки риска. Выделены наиболее эффективные методы управления рисками, позволяющие снизить влияние данного риска на примере КБ ПАО «Сбербанк России». Целью научной статья является разработка мероприятий минимизации кредитного риска. Операции по кредитованию являются одной из самых доходных статей в банковском бизнесе. Благодаря ему формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка.

**Ключевые слова:** кредитный риск, банк, кредитоспособность, кредитный портфель, норматив, диверсификация.

***CREDIT RISK ANALYSIS OF CB SBERBANK OF RUSSIA AND METHODS  
OF REDUCING THEM.***

***Zemlyakova N.S.***

*PhD, Associate Professor,*

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

*Don State Technical University (DSTU),*

*Russia, Rostov-on-don*

***Kravtsov S.A.***

*Undergraduate,*

*Don State Technical University (DSTU),*

*Russia, Rostov-on-don*

**Annotation:**

This article discusses the concept of credit risk, analysis of management methods and risk assessment. The most effective risk management methods have been identified, which make it possible to reduce the impact of this risk on the example of the CB of Sberbank of Russia. The purpose of the scientific article is to develop measures to minimize credit risk. Lending operations are one of the most profitable items in the banking business. Thanks to him, the main part of the net profit, which is deducted to reserve funds and which is used to pay dividends to shareholders of the bank, is formed.

**Keywords:** credit risk, bank, creditworthiness, loan portfolio, standard, diversification.

Кредитный риск - возможность потерь банком финансового актива вследствие неспособности контрагентов (заёмщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга согласно условиям договора. [1]

Иными словами, кредитный риск представляет собой неуверенность кредитора в своевременности исполнения обязательств заемщиком

По источникам возникновения риски бывают внешними и внутренними.

Внешний кредитный риск - это кредитный риск, возникший из-за негативного воздействия внешней среды на его деятельность, который привёл к неплатёжеспособности и дефолту заёмщика.

Среди них выделяют:

1. Страновые риски;
2. Политические риски;
3. Инфляционные риски – это риски вызванные увеличением производственных затрат в результате повышения общего уровня цен;
4. Макроэкономические риски – это риски связанные с нестабильностью основных макроэкономических показателей, характеризующих общее развитие национального хозяйства страны;
5. Риски законодательных изменений - это риски вызванные возможными изменениями отдельных законодательных норм, влияющих на процесс возврата заемщиком основной суммы долга и процентов по нему;
6. Отраслевые риски - это риски, которые вызваны различными особенностями отдельных отраслей хозяйствования (стадии жизненного цикла, циклические колебания, венчурные разработки и многие другие);
7. Риски изменения учетной ставки (ставки рефинансирования) Центральным Банком.

Внутренний кредитный риск – это появление неплатёжеспособности или дефолта заёмщика в связи с осуществляемой им деятельностью. Иными словами это ситуация, когда предприятие-заемщик нерационально распоряжается своими ресурсами.

Выделим такие виды внутренних кредитных рисков, как:

1. Риск эффективности текущей деятельности – риск, возникающий из-за отрицательных результатов хозяйственной и финансовой работы предприятия-заемщика;
2. Риск ликвидности – заключается в неспособности предприятия отвечать по своим текущим обязательствам;
3. Риск кредитной политики - образуется по причине неправильного определения приоритетов и направлений кредитной политики, поэтому величина предполагаемых доходов является меньше произведенных расходов.

4. Риск отказа от выполнения обязательств – состоит в нежелании дебитора отдавать долг, злоупотребление доверием, возможна мошенническая деятельность;

5. Операционный (селективный) риск - неправильное определение кредитных возможностей заемщика.

6. Риск злоупотреблений кадрами предприятия - недобросовестное отношение сотрудников к выполняемым обязанностям;

По уровню кредитные риски бывают:

– Минимальными. Ситуация, когда совокупный объем потерь составляет не более 25% от общего размера предоставленного займа и начисленных по нему процентов;

– Средними. (от 25 до 50%);

– Высокими. (Возможные потери от 50 до 75%);

– Критическими. (максимально высокий уровень опасности невозврата средств – от 75 до 100%).

Метод управления кредитным риском - совокупность приёмов и способов, влияющих на управляемый объект для выполнения установленных банком целей.

Существует три основные цели управления банковским кредитным риском:

1. Предупреждение риска с помощью ликвидации предпосылок образования кредитного риска в будущем;

2. Поддержка риска на определённом уровне подразумевает соблюдение банком требований относительно уровня риска, устанавливаемым Банком России, а также определяется самим банком согласно собственной рискованной стратегии.

3. Минимизация риска при некоторых заданных условиях, охватывающий совокупность мероприятий прямого воздействия на кредитный риск.

Чтобы эффективно управлять уровнем риска необходимо решить целый ряд проблем от мониторинга риска до его стоимостной оценки.

Принципы на которых основывается банковское управление рисками:

- Прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, которые могут привести к убыткам;
- Финансирование рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;
- Ответственность и обязанность руководителей и сотрудников, чёткость политики и механизмов управления рисками;
- Координируемый контроль рисков по всем подразделениям и службам банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

Заключительный, самый главный этап процесса управления рисками - предотвращение образования рисков или их минимизации.

Предоставление кредитов - основная операция, обеспечивающая стабильность и доходность существования любого коммерческого банка. Образование кредитного портфеля происходит с помощью выдачи кредитов физическим и юридическим лицам.

Кредитный портфель представляет собой сумму остатков задолженности по основному долгу по активным кредитным операциям на определенный срок, другими словами кредитный портфель – это все ссуды, выданные клиентам.

Рассматривать данный показатель мы будем на примере коммерческого банка ПАО «Сбербанк».

Банки в условиях жесткой конкуренции, не только должны добиваться роста кредитных операций, то есть увеличивать прибыль, но и улучшать качество и структуру кредитного портфеля. Поэтому для эффективного управления кредитным портфелем, цель которого состоит в привлечении максимально большего числа клиентов, нужно выявить приоритетные стороны

его формирования и вдобавок подвергать постоянному анализу его качество и структуру.

По данным официального сайта «Сбербанка России» за 2018 год корпоративным клиентам выдано более 1,1 трлн руб., всего с начала года – около 2,0 трлн руб. В реальном выражении кредитный портфель увеличился на 0,3%, в номинальном выражении – уменьшился на 0,05% за счет переоценки валютных кредитов.

Контроль за уровнем кредитных рисков выполняется с помощью установления ЦБ РФ обязательных экономических нормативов. Банки рассчитывают и представляют ежемесячную отчетность о выполнении нормативов, которые регулируют кредитные риски, согласно Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И «Об обязательных нормативах банков (с изменениями и дополнениями)».

Мы рассчитаем следующие коэффициенты (нормативы), характеризующие качество кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»:

— Норматив текущей ликвидности банка (НЗ);

— Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

1. (НЗ) - норматив текущей ликвидности банка, выражает отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств по счетам «до востребования» и на срок до 30 дней. Минимально допустимое значение этого норматива установлено в размере 50%.

Расчет норматива производится по формуле:

$$НЗ = \frac{\text{Лат}}{\text{Обт} - 0,5 \times \text{Обт}^*} \times 100\% \geq 50\%, \quad (1)$$

где Лат - ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть нужны в

ближайшие тридцать календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших тридцати календарных дней с целью получения денежных средств в указанные сроки;

Овт - обязательства (пассивы) до востребования, по которым кредитором и (или) вкладчиком может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие тридцать календарных дней;

Овт\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (за вычетом кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие тридцать календарных дней (код 8930).

Рассчитаем данный показатель по состоянию на 1.09.2018 г.

$$НЗ = (4\,579\,939\,105\,000 \text{ (руб.)} / 7\,574\,334\,159\,000 \text{ (руб.)}) - 0,5 * 10\,978\,116\,685\,000 \text{ (руб.)} * 100\% = 218\%$$

Полученное значение допустимо, ведь минимальное значение равно 50%.

А теперь рассмотрим, как изменился норматив НЗ за год.

Итак, по состоянию на 1.09.2017 он был равен:

$$НЗ = (4\,636\,436\,440\,000 \text{ (руб.)} / 6\,847\,072\,942\,000 \text{ (руб.)}) - 0,5 * 8\,646\,312\,892\,000 \text{ (руб.)} * 100\% = 183,7\%$$

Рассмотренный показатель улучшился за год на 34,3%. Т.е.  $(218\% - 183,7\% = 34,3\%)$ .

Например, в КБ «ВТБ Банк Москвы» по состоянию на 1.09.2018 г. данный показатель равен 88,6%. Это на 129,4% меньше, чем у «Сбербанка».

А за 1.09.2017 г. норматив НЗ «ВТБ Банк Москвы» составил 125,8%. Это на 57,9% меньше, чем у ПАО «Сбербанк России» за этот же временной период.

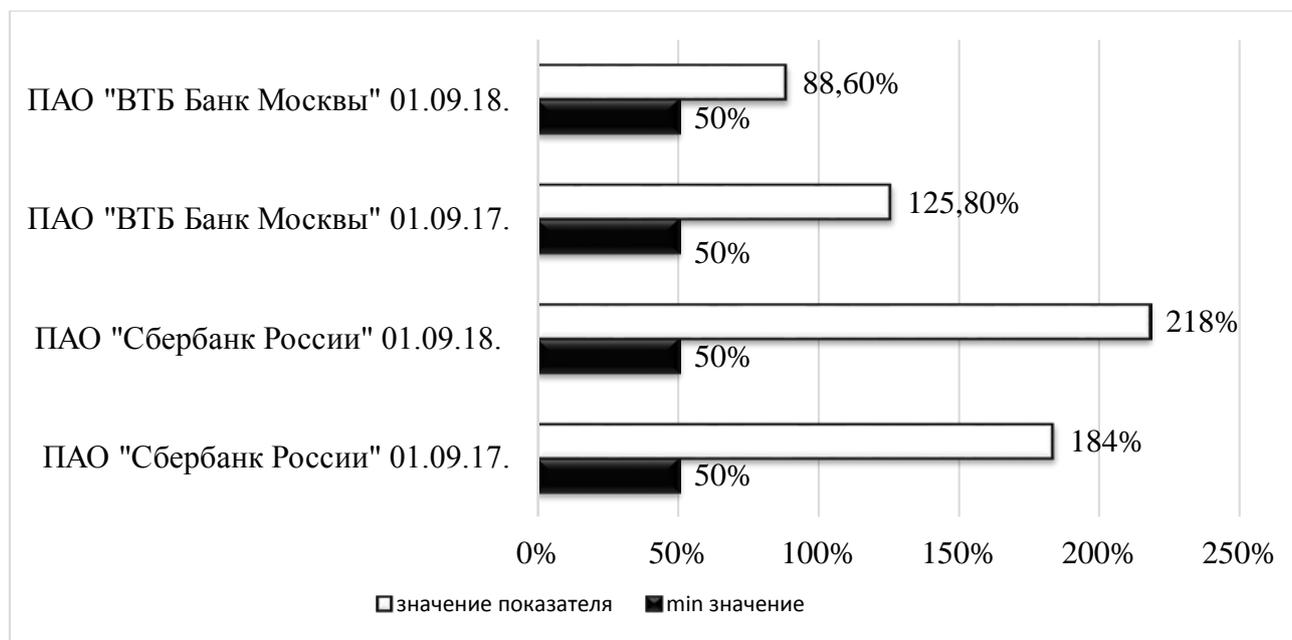


Рис. 1 - Сравнение нормативов НЗ в «Сбербанке России» и «ВТБ Банке Москвы».

2. Норматив (Н6) выражает максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков, устанавливается в процентах от собственных средств (капитала) банка.

Расчет норматива производится по формуле:

$$Н6 = \frac{Крз}{К} \times 100\%, \quad (2)$$

где Крз (код (8925)) – совокупная сумма требований банка к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков по кредитам (включая межбанковские), размещенным депозитам (включая межбанковские), учтенным займам, векселям, по кредитам и депозитам в драгоценных металлах, и не взысканным банком суммам по своим гарантиям.

Рассчитаем данный показатель по состоянию на 1.09.2018 г.

$$Н6 = 17\,941\,528\,000 / 2\,875\,020\,232\,000 \text{ (руб.)} \times 100\% = 0,6\%$$

Данное значение норматива является допустимым, так как максимальное значение норматива Н6 равно 25%. (0,6% < 25%)

А ровно год назад, т.е. 1.09.2017 данный показатель был равен:

$H_6 = 21\,028\,041\,000 \text{ (руб.)} / 2\,535\,918\,643\,000 \text{ (руб.)} * 100\% = 0,8\%$ .

Это значит, что с 1.09.2017-1.09.2018 гг. показатель  $H_6$  улучшился на 1,9%.

Например, показатель  $H_6$  в КБ «ВТБ Банк Москвы» за 1.09.2018 г., который является вторым по величине кредитного портфеля равен:

$H_6 = 1\,179\,733\,000 \text{ (руб.)} / 1\,045\,340\,938\,00 \text{ (руб.)} * 100\% = 1,1\%$

И этот норматив на 0,5% хуже чем у КБ ПАО «Сбербанк России» за тот же временной отрезок.

А за 1.09.2018 г. норматив  $H_6$  «ВТБ Банк Москвы» составил:

$H_6 = 1\,172\,049\,000 \text{ (руб.)} / 1\,105\,036\,829\,00 \text{ (руб.)} * 100\% = 1,6\%$  Т.е. данный показатель хуже чем у «ПАО Сбербанк» на 0,8%.

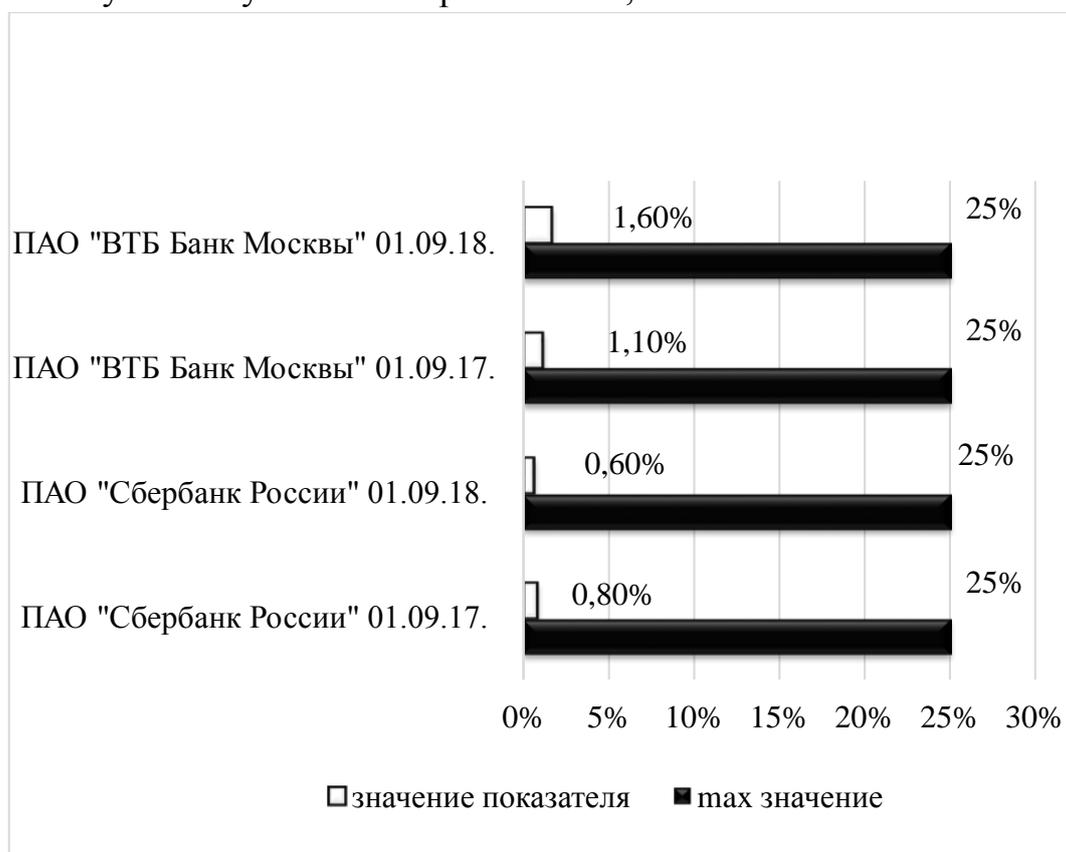


Рис. 2 - Сравнение нормативов  $H_6$  в «Сбербанке России» и «ВТБ Банке Москвы».

Проблема оценки кредитоспособности заёмщика банка ещё не достаточно разработана.

Кредитоспособность - способность лица полностью и в срок вернуть свои долговые обязательства.

Чтобы определить кредитоспособность заёмщика банк принимает во внимание следующие факторы:

- Правоспособность заёмщика для совершения кредитной сделки;
- Наличие обеспечительного материала ссуды;
- Его репутация и моральный облик;
- Платёжеспособность заёмщика.

Несомненно, к числу главнейших аспектов кредитоспособности относилось наличие материального обеспечения ссуды.

Оценить кредитоспособность очень сложно, поэтому для этого используются различные подходы - в зависимости как от особенностей заёмщиков, так и от намерений конкретного банка-кредитора.

Существуют следующие способы оценки кредитоспособности:

- На основе анализа денежных потоков;
- На основе системы финансовых коэффициентов;
- На основе анализов делового риска.

Кредитные риски управляются с помощью методов анализа кредитоспособности заёмщика, структурирования ссуды, анализа и оценки кредита, документирования кредитных операций, контроля за предоставленным кредитом и состоянием залога.

Особенность перечисленных методов состоит в необходимости их последовательного применения, поскольку одновременно они являются этапами процесса кредитования.

Существуют следующие методы управления риском кредитного портфеля банка:

- Диверсификация- инвестирование средств в разные активы с целью снижения рисков;

- Секьюритизация- финансирование определенных активов при помощи выпуска ценных бумаг;
- Лимитирование – установление лимита;
- Создание резервов для возмещение потерь за кредитными операциями коммерческих банков.

КБ ПАО «Сбербанк России» считается одним самых крупных финансовых организаций в стране, занимающий лидирующие позиции в финансовом мире по некоторым особым макроэкономическим параметрам.

Согласно данным официального сайта «Сбербанка России» проведем анализ кредитного риска с помощью сравнения различных показателей за 2018 и 2019 год.

Таблица 1 – Анализ кредитных рисков КБ ПАО «Сбербанк России».

<i>Показатель</i>	Сумма на 01 Января 2018 г.	Сумма на 01 Января 2019 г.	Изменение за 1 год.
<i>Показатель доли просроченных ссуд</i>	2.48%	2.15%	0,33%
<i>Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам</i>	7.17%	7.05%	0,12%
<i>Ссудная задолженность (ст2)</i>	18 539 601 403	21 122 176 272	2 582 574 869
<i>Резерв на возможные потери</i>	1 316 207 110	1 505 248 766	189 041 656
<i>Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)</i>	109.70%	112,95%	3,25%

(Максимальное значение Н7, установленное ЦБ – 800%)			
<b>Совокупная величина риска по инсайдерам банка</b> (Максимальное значение Н10.1, установленное ЦБ – 3%)	0,38%	0,34%	0,04%

Из приведённых в таблице данных мы можем сделать определённые выводы.

Показатель доли просроченных ссуд с 1 января 2018 года по 1 января 2019 года изменился в положительную сторону на 0,33%, что говорит о том, что за год количество заёмщики стали лучше выполнять свои обязательства.

Также стоит отметить, что за указанный промежуток времени «Сбербанк России» улучшил показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам на 0,12%. Данный показатель создаётся кредитными организациями на случай возможного обесценения ссуды из-за невыполнения заёмщиком своих обязательств перед банком.

Ссудная задолженность по кредитам по состоянию на 1.01.2019 составила 21 122 176 272 рублей, что на 2 582 574 869 больше, чем за 1.01.2019. Этот факт говорит об увеличении объема выданных кредитов.

Резерв на возможные потери за год так же увеличился на 189 041 656 рублей, с 1 316 207 110 рублей. на 1 505 248 766 рублей.

Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) 1.01.2018 составлял 109,7%, а 1.01.2019 уже был в размере 112,95%, что говорит об увеличении данного показателя на 3,25%.

Такой показатель, как совокупная величина по инсайдерам банка за год уменьшился на 0,4%.

«Сбербанк России» использует следующие основные методы регулирования кредитных рисков:

1. Снижение уровня кредитного риска с помощью образования адекватных резервов и соответствующего структурирования сделок;
2. Идентификация, анализ и оценка потенциальных рисков на стадии, которая предшествует проведению операций, подверженных кредитному риску;
3. Установление лимитов и/или ограничений риска;
4. Мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
5. Применение системы правомочий в процессе принятия решений;
6. Управление обеспечением сделок.

Постоянный мониторинг финансовой работы клиента представляет собой один из главных инструментов минимизации кредитного риска. Целью постоянного мониторинга является обнаружение возможных трудностей с погашением кредита. Это нужно сделать на начальной стадии для того, чтобы получить наибольший эффект от корректирующих операций банка и уменьшить его убытки. Наблюдение за кредитами очень важно на момент их погашения или когда они становятся просроченными, или если произойдет нарушение величины финансовых коэффициентов или установленных кредитным договором условий минимальной суммы залога.

После предоставления кредита, с целью свести кредитный риск к минимуму, предпринимаются меры для устранения убытков по нему. Кредитная документация должна обеспечивать доступ банка к любой финансовой информации о клиенте; она должна быть подготовлена в течение определенных временных интервалов и должна пройти аудиторскую проверку подходящими банку аудиторами. Документация по кредиту должна, в свою очередь, содержать условия, позволяющие банку право проверять отчетность клиента, или, во всяком случае, дающие банку доступ к разъяснениям (клиента) по его финансовой отчетности.

Системы раннего обнаружения проблемных кредитов довольно сложно разработать и человеческий фактор представляет собой очень серьезную помеху. Во избежание дальнейших проблем банки создают периодические, независимые и объективные обзоры кредитов отделами внутреннего аудита для того, чтобы они обнаружили упущенные или скрытые сотрудниками кредитного отдела признаки проблемности кредитов. Благодаря проверкам, проводимым органами надзора и регулирования довольно часто обнаруживают незамеченные проблемные кредиты. Раньше всех выявляет проблемные кредиты, в ходе эффективного управления кредитными рисками, система внутреннего банковского контроля.

Какими бы не были признаки проблемности кредита, финансовые или нефинансовые, они должны насторожить сотрудников кредитного отдела банка. Чем раньше произойдет их обнаружение, тем больше времени мы можем выиграть на подготовку необходимых сведений и разработку стратегии. Определенных универсальных мер здесь нет, всё зависит от конкретного кредита. Эффективные организации сами в состоянии справиться со своими проблемами, в отличие от организаций с более низким уровнем эффективности.

При обнаружении ухудшения погашения кредита сотруднику отдела кредитования необходимо предпринять ряд мер, таких как:

- Консультация с руководством или сотрудниками отдела, занимающимися проблемными кредитами;
- Анализ проблем заемщика;
- Выдача кредиту более низкой классификации и прекращение отражения процентов по кредиту в доходах банка;
- Ежедневная слежка за счетом клиента на предмет возникновения овердрафта;
- Сбор информации о том, где еще банк может столкнуться с риском работая с данным клиентом;

- Изучение возможности получения обеспечения (в случае, если кредит не обеспечен);
- Просмотр всей кредитной документации, гарантий, векселей, обеспечений, ипотеку;
- Разработка плана корректирующих мер.

Банки стараются оказать помощь заемщикам в решении их финансовых проблем, но это нужно делать большой осторожностью. С одной стороны, банки пытаются защитить свои активы и в ходе этого могут оказать воздействие на решения руководства заемщика или даже заставить его принять то или иное решение. А с другой стороны, клиенты могут либо потребовать, чтобы не вмешивались в их дела, либо же попросить дельный совет.

Чтобы чётко управлять кредитным портфелем необходимо постоянно наблюдать за всеми видами рисков: секторным, географическим, риском заемщика, группы заемщиков. Каждый месяц необходимо подготавливать соответствующие отчеты, главная цель которых - избежание излишней концентрации кредитов при помощи их диверсификации.

Очень важный фактор, который влияет на уровень кредитного риска – это способность и желание заемщиков в погашении своих обязательств перед банковским учреждением.

Очень часто влияние этого фактора – негативное в связи с недостаточно высоким качеством оценки кредитоспособности заемщиков.

В ПАО «Сбербанк России» на данный момент за основу оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц взята методика скоринговой оценки. Данный метод реализуется при помощи специфической технологии, называемой «Кредитной фабрикой».

**Библиографический список:**

1. Центр управления финансами. Банковский риск [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://center-yf.ru/data/economy/bankovskiy-risk.php> (дата обращения 25.02.2019)

*Оригинальность 74%*