

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ДИСТАНЦИОННОГО ОБРАЗОВАНИЯ

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ
В ГЭК

И.о. заведующей кафедрой
менеджмента и бизнеса
канд. экон. наук, доцент

_____ Ю.А. Шумилова
_____ 2020г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
бакалавра

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В БАНКЕ

38.03.02 Менеджмент

Выполнила работу
Студентка 5 курса
заочной формы обучения

Галимуллина
Елена
Николаевна

Руководитель работы
канд. экон. наук

Седельникова
Елизавета
Борисовна

Тюмень
2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В БАНКЕ.....	5
1.1. КРЕДИТНЫЕ РИСКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ПОНЯТИЕ, КЛАССИФИКАЦИЯ, ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ	5
1.2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ: ЭЛЕМЕНТЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА.....	9
1.3. СПОСОБЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В БАНКЕ.....	22
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В БАНКЕ ПАО СБЕРБАНК.....	27
2.1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	27
2.2. ОЦЕНКА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В ПАО СБЕРБАНК	31
2.3. МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ ПАО СБЕРБАНК.....	40
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	65
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	69
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 КОЛИЧЕСТВО БАЛЛОВ ПО ОЦЕНКЕ ЗАЕМЩИКА.....	74
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПАО СБЕРБАНК.....	75
ПРИЛОЖЕНИЕ 3 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПАО СБЕРБАНК.....	77

ВВЕДЕНИЕ

Кредитный риск уже не один год занимает важное место в банковской системе как один из ведущих рисков, в результате реализации которого значительные потери понесут как отдельные коммерческие банки, так и банковская система в целом.

Как показывает практика, риск является неотъемлемой составляющей деятельности любого банковского учреждения. Банковская сфера очень чувствительна не только к социально-экономическим факторам, но и природно-климатическим, политическим и многих других условий. Это вызывает необходимость доводить резервы до соответствующего уровня и снижать уровень регулятивного капитала. Таким образом, несвоевременный и неполный учет кредитного риска банками не только влияет на размеры их капитала, но и может существенно нарушить их финансовую устойчивость, что может вызвать значительную опасность как для клиентов банков, так и для банковского сектора в целом.

Целью исследования является разработка рекомендаций по совершенствованию управления кредитными рисками в банке.

Исходя из цели работы, основными задачами для ее достижения являются:

- изучить понятия, классификацию, причины возникновения кредитных рисков коммерческого банка;
- рассмотреть методы и способы оценки кредитного риска коммерческого банка;
- изучить способы снижения кредитных рисков в банке;
- дать общую организационно-экономическую характеристику деятельности банка;
- провести оценку управления кредитным риском в ПАО Сбербанк;
- разработать мероприятия, направленные на совершенствование управления кредитным риском ПАО Сбербанк.

Объектом исследования является совокупность теоретических и практических проблем и вопросов, связанных с управлением кредитными рисками в банке.

Предметом исследования является управление кредитными рисками, а также разработка рекомендаций по совершенствованию управления кредитными рисками в банке ПАО Сбербанк.

Чтобы подробно изложить указанную проблему, были использованы статьи и материалы, появившиеся в последнее время и отражающие суть данной проблемы на современном уровне. Основательные исследования по управлению кредитным риском банка проводили такие ученые, как О. Васюренко, Н. Версаль, О. Дзюблук, А. Епифанов, О. Лаврушин, Л. Примостка. Вопросами оценки кредитного риска занимались такие ученые, как И. Белова, И. Белецкая, О. Терещенко. Список используемой литературы прилагается.

Информационную базу исследования составляют законодательные и нормативные акты РФ, регламентирующие деятельность банковских учреждений, годовые и годовая отчетность банка ПАО Сбербанк, материалы органов государственной статистики.

При написании работы был использован комплекс взаимосвязанных методов исследования: метод обобщения и анализа исходных материалов; количественные и качественные методы обработки информации.

Выпускная квалификационная работа состоит из 2 глав, заключения, библиографического списка использованных источников и приложений, что позволяет раскрыть вопросы оценки системы управления кредитным риском в банке.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В БАНКЕ

1.1. КРЕДИТНЫЕ РИСКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ПОНЯТИЕ, КЛАССИФИКАЦИЯ, ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ

Банкам свойственна рискованность при осуществлении активных операций. Известно, что самыми прибыльными для банков являются операции с высоким уровнем риска. К ним относятся кредитные операции банков. Поскольку предоставление кредитов выступает основным источником прибыли для банков, а их невозвращение наносит банку крупные убытки, кредитные риски являются определяющими в деятельности банков [Крюков Р. В., с.34].

В Указании Банка России от 15.04.2015 г. №3624 У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», кредитный риск определяется как «имеющийся или потенциальный риск для поступлений и капитала, который возникает из-за несостоятельности стороны, взявшей на себя обязательства, выполнить условия любого финансового соглашения с банком (его подразделением) или другим способом выполнить взятые на себя обязательства» [Указание Банка России ..., гл.2].

С целью лучшего восприятия, подходов ученых к определению сущности кредитного риска, их понятие представлено в форме таблицы (таблица 1.1).

Таблица 1.1

Подходы к определению кредитного риска

Автор	Определение
Алиев Б.Х. [Алиев Б.Х., с.67]	риск неуплаты заемщиком основной суммы долга и процентов, принадлежащих кредитору в оговоренный в кредитном договоре срок приводит к снижению стоимости кредитного портфеля банка;
Бондарь А.П. [Бондарь А.П., с.120]	риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов, которые принадлежат кредитору;

Автор	Определение
Киреев В.Л. [Киреев В.Л., с.101]	риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов по нему, причитающихся кредитору в связи с ухудшением финансового состояния заемщика, отсутствия необходимых организационных способностей у его руководства, недостаточностью подготовки работника, принимающего решения о кредитовании, и другие обстоятельства;
Лаврушин О.И. [Лаврушин О.И., с.213]	риск неуплаты заемщиком основной суммы долга и процентов или неспособность контрагента кредитной сделки действовать в соответствии принятыми на себя обязательствами;
Наточеев Н.Н. [Наточеев Н.Н., с.91]	вероятность неуплаты заемщиком основного долга и процентов за пользование кредитом в сроки, определенные в кредитном договоре.

Источник: составлено автором по данным [Алиев Б.Х., Бондарь А.П., Киреев В.Л., Лаврушин О.И. Наточеев Н.Н.]

Таким образом, довольно часто суть кредитного риска подменяется причиной его возникновения, то есть определение понятия осуществляется в соответствии с обстоятельствами и факторами, которые приводят к потерям банка. Данное понятие отождествляют с неопределенностью, возможностью понести убытки, не получить запланированный доход.

Некоторые специалисты считают кредитным риском риск неуплаты основного долга и процентов по нему. При этом, привлекает к себе внимание тавтология такого определения и, учитывая распространенный подход к характеристике риска как возможности потерь, акцентируется внимание на негативном, нежелательном результате его проявления. Однако с практической точки зрения, акцент должен ставиться именно на доходности, поскольку, осуществляя ту или иную операцию, особенно кредитную, субъект, принимающий решение о ее осуществлении, ставит целью получить прибыль, а не избежать потерь [Наточеев Н.Н., с.98]

Итак, критический анализ подходов к определению понятия кредитного риска позволил сформулировать его собственное толкование. Исходя из этого, под кредитным риском следует понимать денежное выражение последствий нарушения заемщиком взятых на себя обязательств перед кредитором, что проявляется в невозможности вследствие действия внешних и внутренних

факторов соблюдения графика возврата предоставленной на временной и платной основе стоимости в надлежащих объемах, что влечет за собой недополучение кредитором запланированного уровня доходов совершенной операции [Бондарь А.П., с. 85].

В обобщенном виде специфические элементы сущности кредитного риска, как разновидности банковских рисков, отражают его объект, причины возникновения, характер действия, результат и функции (рисунок 1.1).



Рис. 1.1. Специфические составляющие понятия «кредитного риска»

Источник: [Ермаков С.Л., с.190]

Важным аспектом управления рисками является их классификация.

В научной литературе существует множество подходов к классификации банковского кредитного риска. Они основываются на различных признаках и

критериях, например, на источниках рисках, уровнях риска, степени управляемости и тому подобное. Вопросами поиска оптимальных критериев занимаются уже давно.

Классификация кредитных рисков осуществляется исходя из различных критериев, которыми могут быть: возможность возникновения, финансовые последствия, место возникновения, возможность реализации, статус заемщика, возможность прогнозирования, вид кредитной операции, возможность взятия риска и срок действия кредитного соглашения (таблица 1.2).

Таблица 1.2

Подходы к классификации кредитных рисков

Критерий классификации	Виды риска
Исходя из уровня возникновения	Индивидуальные кредитные риски; портфельные кредитные риски.
Исходя из финансовых последствий	Кредитный риск, в результате которого банк несет финансовые потери; кредитный риск, в результате которого банк упускает свою выгоду; кредитный риск, в результате которого банк теряет финансовый доход.
Исходя из сферы возникновения	Внутренний, внешний.
Исходя из вероятности реализации	Реализованный кредитный риск; потенциальный кредитный риск.
Исходя из статуса заемщика	Риск в результате кредитования корпоративных клиентов; риск в результате кредитования юридических лиц; риск в результате кредитования физических лиц; риск в результате кредитования банков; риск в результате кредитования инсайдеров.
Исходя из субъектов кредитных рисков	Кредитный риск относительно заемщика, кредитный риск в отношении страховщика, кредитный риск относительно обеспечения, кредитный риск в отношении гаранта.
Исходя из возможности прогнозирования	Прогнозируемый; непрогнозируемый.
Исходя из вида кредитной операции	Риск, связанный с непосредственной выдачей кредита; риск связанный с операциями с векселями; риск в результате осуществления лизинговых операциях; риск в результате осуществления факторинговых операциях; риск в результате осуществления гарантийных операциях.
Исходя из возможности принятия	Риск, который банк берет самостоятельно; риск, которые был передан страховой компании (гаранту, поручителю); риск, распределенный между другими банками (при консорциумном кредитовании).
За сроком	Кредитный риск при краткосрочных финансовых соглашениях; кредитный риск при долгосрочных финансовых сделках.

Источник: [Веснин В.Р., с. 132]

Поскольку последствия проявления кредитного риска являются

достаточно опасными для банков, важно понимание его видов и того, как они влияют на эффективность банковской деятельности, что позволит выбрать наиболее действенные инструменты и методы управления им. В основу такого управления положена классификация кредитных рисков.

По уровню вероятности наступления невозврата кредитов можно выделить низкий, средний или высокий кредитный риск. В данном случае каждой категории риска можно присвоить значение в процентном выражении. Например, низкий кредитный риск характеризуется вероятностью наступления невозврата в диапазоне от 0 % до 20 %, средний от 21 % до 50 %, высокий от 51 % до 100 % [Веснин В.Р., с. 134]

Приведенная классификация кредитного риска коммерческого способна удовлетворить потребности кредитных риск-менеджеров коммерческих банков при организации системы управления кредитными рисками, и может быть отражена во внутренних нормативных документах банка.

Таким образом кредитным риском, или риском непогашения, является вероятность невозвратности взятого заемщиком кредита.

1.2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ: ЭЛЕМЕНТЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА

В экономической литературе под системой управления рисками понимается совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий [Алиев Б. Х., с.454].

Основные составные системы управления кредитным риском банка представлены на рисунке 1.2.



Рис. 1.2 Система управления кредитным риском банка

Источник: [Крюков Р. В., с.41-50]

Система предполагает выделение следующих элементов управления:

- 1) субъекты управления;
- 2) идентификация риска;
- 3) оценка степени риска;
- 4) мониторинг риска (включает в себя анализ показателей степени риска)

и методы, направленные на его минимизацию) [Батракова Л. Г., с. 122].

Система управления рисками включает в себя следующие элементы:

- 1) идентификация риска;
- 2) оценка степени риска;
- 3) мониторинг риска;
- 4) применение способов управления риском (воздействие на риск с целью его снижения) [Веснин В.Р., с. 135]

Идентификация риска как этап управления банковским риском заключается в выявлении областей (зон) риска. При идентификации кредитного риска необходимо анализировать риск самого кредитного продукта (например, изменение состояния обеспечения или потребность в дополнительном кредите для достижения поставленной цели) и риск контрагента (например, ухудшение кредитной дисциплины, финансового положения заемщика, снижение качества менеджмента, отказ других кредиторов в предоставлении ему кредита) [Гамза В.А., с. 81].

В общем, оценка кредитного риска осуществляется в два этапа.

На первом – анализируются статистические данные прошлых лет, на основе чего делаются выводы относительно особенностей возможного проявления кредитного риска.

На втором – оценивается имеющаяся информация с целью прогнозирования и корректировки предыдущих расчетов, учитывая временной аспект проявления кредитного риска [Гамза В.А, с. 273].

Следовательно, качественная оценка направлена на четкий анализ факторов риска, выступает эффективным превентивной мерой избежания проблемной задолженности, а количественная оценка определяет сумму средств, которая необходима для формирования резерва по кредитной операции и минимизации потерь при возникновении рисковомого события.

Обычно, количественная оценка в банках сводится к определению кредитоспособности заемщика, то есть определяется вероятность выполнения условий кредитного договора. Она направлена на анализ возможностей выдачи

кредита, прогнозирования тенденции развития финансового состояния клиента на основе имеющейся информации, объем которой будет определять эффективность количественного анализа, объективность оценки кредитоспособности заемщика в будущем и обнаружения недостоверных данных в анкете, что является предпосылкой принятия решения о целесообразности осуществления кредитной операции.

Статистические методы дают возможность выявить влияние рисков на доходность клиента, что позволяет проанализировать изменчивость и колебания дохода как индикатора кредитного риска. Его классическими показателями является стандартное (среднеквадратическое) отклонение, дисперсия, коэффициент Бета и вариация. Сюда относят модель прогнозного анализа кредитоспособности (множественный дискриминационный анализ (модели Альтмана, Чессера, Кадыкова, Федотовой, Сайфулиной), системы показателей (система Бивера), классификационные и регрессионные деревья, методику анализа денежного потока, по которым осуществляется группировка заемщиков в соответствии с возможностью их банкротства. Вместе с тем общими недостатками статистических моделей является недостаточность информационных данных, влияние внешних рисков, особенно политических, не подпадающих под статистические закономерности, возможно искривление результатов анализа через влияние инфляции. Кроме того, с позиции банка не целесообразно анализировать событие, которое уже состоялась, поэтому статистические методы лучше применять в качестве вспомогательных [Овчинникова О. П. , с. 188].

Основой аналитических методов является сценарный анализ и стресс-тестирование.

Существенное внимание в современных условиях следует уделить комбинированным методам, сочетающие несколько предварительно проанализированных методов и позволяют компенсировать их недостатки и повысить преимущества – к примеру, экспертный с расчетом показателей финансового состояния заемщика. При этом, модель предоставляет

возможность анализа соответствия принятого риска задачам банка и адекватность выбранных характеристик его кредитной политике. Их недостатками являются концентрация значительного внимания на количественных факторах и повышенная чувствительность к входным данным, которые заложены в основу основных количественных показателей модели. К методам комплексного анализа относят правила 6С, оценочные системы показателей, PARTS, CAMPARI, MEMO RISK, PARSEL, 4 FC [Банковское законодательство..., с. 96].

В современной практике применяется ряд методов моделирования и прогнозирования кредитных рисков:

- макроэкономические модели (KMV Portfolio Manage, CreditMetrics);
- структурные модели (KMV Portfolio Manage, CreditMetrics, NumTech);
- модели упрощенной формы (KMV Portfolio Manager, CreditMetrics, NumTech);
- прочие подходы (подходы, основанные на нейронных сетях (в частности на основе самоорганизующихся карт Кохонена), подходы, основанные на актуарных расчетах (модель CreditRisk+)) [Веснин В.Р., с. 138].

Самым распространенным методом оценки кредитного риска является методика определения показателя стоимости под риском – методология VaR. Она была предложена Базельским комитетом по банковскому надзору финансовых ресурсов.

Методология VaR дает инвесторам возможность измерения величины кредитного риска, вычисления доли каждого кредита в общей доходности капитала и определения необходимого размера капитала для обеспечения защиты от риска каждой отдельной позиции кредитного портфеле банка [Овчинникова О. П. , с. 190].

Далее рассмотрим методику расчета финансовых коэффициентов, по оценке кредитного риска.

В ходе оценки кредитного риска банка оцениваются следующие

показатели:

1. Показатель качества ссуд (ПА1) представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд [Овчинникова О. П. , с. 200]:

$$ПА1 = \frac{СЗ_{бн}}{СЗ} \times 100\% , \quad (1.1)$$

где, СЗ – ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность;

СЗ_{бн} – безнадежные ссуды, определенные в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 254-П);

2. Показатель риска потерь (ПА2) определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять более 20 процентов, к собственному капиталу банка [Крюков Р. В., с.154]:

$$ПА2 = \frac{A_{20} - (PP_{20} + (PP_{20} - P))}{K} \times 100\% , \quad (1.2)$$

где, A₂₀ – активы, резервы на возможные потери по которым в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», должны быть сформированы в размере более 20 процентов;

PP₂₀ – величина расчетного резерва на возможные потери под A₂₀;

P – минимальный размер резерва на возможные потери под A₂₀.

3. Показатель доли просроченных ссуд (ПА3) представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд:

$$ПА3 = \frac{СЗ_{пр}}{СЗ} \times 100\% , \quad (1.3)$$

где, СЗ_{пр} – ссуды, просроченные свыше 30 календарных дней.

4. Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4) определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам (далее - РВПС) за минусом сформированного РВПС к собственному капиталу:

$$ПА4 = \frac{РВПСр - РВПСф}{К} \times 100\% , \quad (1.4)$$

где, РВПСр – величина расчетного РВПС в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе;

РВПСф – фактически сформированный РВПС для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе.

5. Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА5) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», рассчитанное в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И [Крюков Р.В., с.154]:

$$Н7 = \frac{\sum K_{скрi}}{K_0} \times 100\% \leq 800\% , \quad (1.5)$$

где, $K_{скрi}$ – i -й крупный кредитный риск за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям (условным обязательствам кредитного характера) в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П, определенный с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И;

K_0 – величина собственных средств (капитала) банка.

6. Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)», рассчитанное в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И:

$$Н9.1 = \frac{\sum Краi}{K_0} \times 100\% \leq 50\% , \quad (1.6)$$

где, $Краi$ – величина i -го кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по

указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П, определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И.

7. Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка», рассчитанное в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И:

$$Н10.1 = \frac{\sum Крси_i}{К0} \times 100\% \leq 3\% , \quad (1.7)$$

где, $Крси_i$ – величина i -го кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдером, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П, определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И.

При оценке кредитного риска банка производится расчет обобщающего результата исходя из группы показателей оценки активов (РГА), который средневзвешенным значением показателей 1-7. Обобщающий результат рассчитывается по следующей формуле [Крюков Р. В., с.154]:

$$РГА = \sum_{i=1}^7 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) \sum_{i=1}^7 \text{вес}_i , \quad (1.8)$$

где, балл – оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с Таблицей 1.3 (балльная оценка);

вес – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с таблицей 1.3 (весовая оценка).

Балльно-весовая оценка показателей качества активов

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Показатель качества ссуд	ПА1	≤ 4	>4 и ≤ 12	>12 и ≤ 20	> 20	3
2	Показатель риска потерь	ПА2	≤ 4	>4 и ≤ 8	> 8 и ≤ 15	> 15	2
3	Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	≤ 4	>4 и ≤ 8	> 8 и ≤ 18	> 18	2
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	≤ 10	>10 и ≤ 15	>15 и ≤ 25	> 25	3
5	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5	≤ 200	>200 и ≤ 500	>500 и ≤ 750	> 750	3
6	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6	≤ 20	>20 и ≤ 35	>35 и ≤ 45	> 45	3
7	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7	$\leq 0,9$	$>0,9$ и $\leq 1,8$	$>1,8$ и $\leq 2,7$	$> 2,7$	2

Источник: [Ермаков С.Л., с.14]

Обобщающий результат по группе показателей оценки кредитного риска является целым числом. При получении дробной части показателя меньше 0,35, показатель получает значение, которое равно целой части. В ином случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

Обобщающий результат характеризует состояние активов следующим образом:

- равный 1 – «хорошее»,
- равный 2 – «удовлетворительное»,
- равный 3 – «сомнительное»,
- равный 4 – «неудовлетворительное».

Таким образом, рассмотренная методика анализа кредитного риска

коммерческих организаций позволяет наиболее полно и точно получить информацию об уровне риска и состоянии активов банка.

Основываясь на результатах оценки, банк выбирает одну из стратегий:

- избежание риска;
- принятие риска;
- использование инструментов снижения уровня риска [Ермаков С.Л., с.

48].

Выбор одного из вариантов стратегии риска и последующий выбор способа снижения уровня риска определяют дальнейшие действия.

Каждый банк разрабатывает свою модель риска для количественной оценки и анализа риска с учётом общих рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. От точности оценки кредитного риска зависит величина потерь банка, процентов за кредит и конкурентоспособность банка.

Система управления рисками включает в себя следующие элементы:

- 1) идентификация риска;
- 2) оценка степени риска;
- 3) мониторинг риска;
- 4) применение способов управления риском (воздействие на риск с целью его снижения).

Идентификация риска как этап управления банковским риском заключается в выявлении областей (зон) риска. При идентификации кредитного риска необходимо анализировать риск самого кредитного продукта (например, изменение состояния обеспечения или потребность в дополнительном кредите для достижения поставленной цели) и риск контрагента (например, ухудшение кредитной дисциплины, финансового положения заемщика, снижение качества менеджмента, отказ других кредиторов в предоставлении ему кредита) [Гамза В.А., с. 81].

Управление рисками по кредитам состоит из ряда этапов. Вначале определяют стоимость заемных средств, формулируют принципы работы с

кредитным портфелем, прописывают основные положения кредитной политики.

Оценка кредитного риска представляет собой проведение качественного, вероятностного и количественного анализа. Качественный анализ - это анализ источников и потенциальных зон риска, определяемых реальными факторами, влияющими на него, и завершается присвоением клиенту рейтинговой оценки. При вероятностном анализе на основе статистических данных определяется вероятность неплатежа по кредиту. А количественный анализ риска преследует цель численно определить, формализовать степень риска (путем расчета конкретных показателей).

Следующий этап – мониторинг и тщательный анализ кредитоспособности, а также работа с проблемными должниками. На завершающей стадии проводят анализ эффективности проделанной работы [Казимагомедов А.А., с. 101].

Мониторинг риска - это процесс регулярного анализа й риска и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности. Процесс мониторинга включает в себя, помимо анализа контрольных показателей риска, еще и методы его регулирования.

Кредитные риски кредитной организации фиксируются в разрезе отдельных займов и в масштабах целых кредитных портфелей. В последнем случае применяется термин совокупный кредитный риск.

Чтобы минимизировать возможные убытки организации-кредиторы разрабатывают кредитную политику. В документ включают оптимизированную схему организации деятельности, а также ряд мер контроля над процессом кредитования.

Наименее подверженным рискам считается сбалансированный кредитный портфель. В нем высокодоходные и надежные ссуды перекрывают займы с повышенной вероятностью невозврата.

Суть методов кредитного риска заключается в их последовательном использовании в качестве этапов процесса кредитования. На каждом этапе

перед определенной группой сотрудников кредитной организации ставятся задачи, направленные на минимизацию потенциально возможных кредитных рисков.

Условно процесс мониторинга кредитного риска можно представить на рисунке 1.3.



Рис. 1.3. Система мониторинга кредитного риска

Источник: [Казимагомедов А.А., с.120]

В этом разрезе совокупность последовательных методов рассматривается как алгоритм управления риском в разрезе конкретной ссуды [Синки Д., с.115]:

- Анализ уровня кредитоспособности потенциальных заемщиков.
- Оценка и анализ кредита.
- Структурирование займа.
- Оформление кредита.
- Контроль над выданным кредитом и залоговым имуществом.

При оценке кредитного риска целесообразным является его разделение на индивидуальный и портфельный кредитный риски.

Стоит отметить, что оценка кредитного предложения, представленного потенциальным заемщиком, является оценкой различных видов возможного риска, возникающего при предоставлении желаемого кредита для банка, который кредитует. Такая оценка должна проводиться по следующим критериям [Веснин В.Р., с.104]:

- репутация – желание заемщика обеспечить свои обязательства. Процесс оценки должен предусматривать проверку кредитных дел заемщика;
- возможности заемщика на получение денежных средств по всем операциям или по конкретным инвестиционным проектам и его способность управлять своими средствами;
- капитал – оценка базы капитала заемщика, его готовность использовать собственный капитал в проекте, на который заявлен кредит. Заемщик должен быть готов разделить риск проекта с банком, который его кредитует, предоставляя для финансирования значительную часть своего акционерного капитала, то есть заемщик должен перенять на себя определенные обязательства;
- условия – оценка текущего состояния и прогноза развития местной, региональной, общенациональной экономики, отраслей хозяйства, где оперирует заемщик. Различные экономические условия и различные экономические прогнозы для разных отраслей хозяйства часто требуют различных ссудных критериев в разных фазах делового цикла;
- залог или гарантия должна надежно обеспечивать кредит. Банк не должен предоставлять кредиты только под залог или только под гарантию,

необходимо двойное покрытие.

Каждая операция по выдаче займа несет в себе кредитный банковский риск. По этой причине многоуровневая система управления кредитными рисками направлена в первую очередь на снижение полных или частичных невозвратов заемных средств [Стихияс И. В., с.80].

Таким образом, методы оценки кредитного риска могут быть универсализированными только до определенного предела, поскольку банки специфические в своей деятельности, клиентах и продуктах, поэтому одни и те же показатели могут быть приемлемыми для одних клиентов и неприемлемыми для других. Вместе с тем, должен быть определенный уровень унификации, что позволит разработать собственную систему управленческих решений по качеству кредитного портфеля или возможности выдачи кредитов с низкой степенью риска.

1.3. СПОСОБЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В БАНКЕ

Управление кредитным риском предполагает под собой применение целой совокупности методов и инструментов минимизации риска. Рассмотрим методы снижения кредитного риска в банке.

Банк может использовать следующие инструменты оптимизации рисков на портфельном уровне:

- формирование резервов под кредитные риски;
- установление портфельных лимитов (ограничений);
- установление требований к страхованию рисков, возникающих при кредитовании;
- использование производных финансовых инструментов (кредитных деривативов);
- установка стандартизированных требований к рассмотрению и сопровождению отдельных групп кредитов (требований к администрированию кредитов) [Яценко И.А., Грачева И.И., с. 108].

Минимизация кредитного риска осуществляется с помощью следующих мероприятий:

- регламентация порядка проведения кредитных операций;
- установление лимитов по кредитным операциям;
- диверсификация кредитного портфеля;
- оценка (анализ) кредитоспособности заемщика;
- просмотр и совершенствование скорректированных систем;
- противодействие мошенничеству;
- обеспечение кредитной операции ликвидным залогом;
- страхование предмета залога и жизни заемщиков;
- предварительная работа с клиентами с целью предупреждение возникновения просроченной задолженности;
- работа с клиентами по возврату проблемной задолженности.

Важным направлением снижения кредитного риска является оценка финансовой информации на основе предварительного анализа которой банк принимает решение относительно продолжения рассмотрения заявки на кредит. Банком оценивается такая финансовая информация [Стихиляс И. В., с. 73-77]:

- годовая, полугодовая или квартальная финансовая отчетность предприятия;
- в зависимости от вида кредита, его суммы и сроков – детальная структура запасов, расшифровка дебиторской и кредиторской задолженностей;
- в случае крупного долгосрочного кредита – бизнес-план, в котором будет отображено, как в будущем будут отражаться поступления от ссуды на финансовом состоянии предприятия, в частности на денежных потоках.

Также на сегодняшний день основными направлениями по снижению кредитных рисков в банке стали:

- диверсификация (учитывает разнообразие покупателей продукции фирмы и ориентирована на сокращение его кредитного риска);

Диверсификация дает возможность минимизировать влияние кредитного риска, который имеет несистематический характер. Принцип диверсификации

предполагает разделение рисков, что не позволяет им концентрироваться и наносить более существенный ущерб. Диверсификация также предполагает установление определённого кредитного лимита на операции.

– лимитирование (установление очень максимально разрешенных размеров предоставленных займов, что позволяет ограничить риск. Благодаря установлению лимитов кредитования банкам получается избежать критических потерь);

Лимитирование кредитных рисков представляет собой установление количественного ограничения на кредитные операции. Одним из основных инструментов управления риском банка является система лимитов. Этот инструмент традиционно используют во всех процессах риск-менеджмента. Лимиты устанавливаются для ограничения кредитного и рыночных рисков, риска ликвидности и операционного риска. Однако при управлении совокупным финансовым риском возникает ряд дополнительных требований к данному инструменту, для удовлетворения которых надо сформировать особую методику распределения риск–капитала и формирования лимитов.

– создание резервов для возмещения потерь за кредитными операциями коммерческих банков (аккумуляция части средств на особом счете для компенсации не погашенных кредитов);

Резерв для возмещения возможных потерь по кредитным операциям банков (резерв под кредитные риски) является специальным резервом, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками, присущими банковской деятельности. Создание резерва под кредитные риски - это признание расходов для отображения реального результата деятельности банка с учетом ухудшения качества его активов или повышения рискованности кредитных операций. Резервы создаются в соответствии с установленными нормативами Банка России.

– секьюритизация (продажа активов банка через превращение их в ценные бумаги, которые в последующем размещаются на рынке).

Выход банковских институтов на рынок ценных бумаг позволяет

коммерческим банкам восполнять недостаток ресурсов и, кроме того, зачастую секьюритизация используется, как способ решения долгосрочных стратегических задач. Например, банк может осуществлять секьюритизацию в рамках общей стратегии, направленной на активизацию деятельности по выдаче кредитов, которые не могут быть проданы или сохранены на балансе без использования секьюритизации и в данном случае данный инструмент приобретает роль некоего «страхового инструмента» для обеспечения банковских продуктов. Секьюритизация является достаточно надёжным инструментом управления банковскими рисками, позволяя снижать их, обеспечивая банки необходимыми ресурсами для осуществления своей деятельности. Кроме того, данный инструмент является выгодным и для инвесторов, что в совокупности позволяет занимать секьюритизации значительное место в деятельности коммерческих банков [Методика оценки банковских рисков..., с. 703-705].

Следовательно, методы снижения кредитных рисков требуют постоянного совершенствования. Глобализация финансовых рынков заставляет все большее число банков увеличивать затраты (повышение квалификации персонала, модернизирование информационных систем) для поддержания конкуренции и для привлечения новых клиентов. Для достижения вышеизложенных целей требуется, как минимум, два этапа: во-первых, разработка количественных критериев риска, а во-вторых, полноценная развитая система внутреннего контроля. Все это повышает удобство, качество и оперативность работы.

Таким образом, в ходе проведенного исследования определено, что под кредитным риском следует понимать денежное выражение последствий нарушения заемщиком взятых на себя обязательств перед кредитором, что проявляется в невозможности вследствие действия внешних и внутренних факторов соблюдения графика возврата предоставленной на временной и платной основе стоимости в надлежащих объемах, что влечет за собой недополучение кредитором запланированного уровня доходов совершенной

операции.

Методы оценки кредитного риска могут быть универсализированными только до определенного предела. Вместе с тем, должен быть определенный уровень унификации, что позволит разработать собственную систему управленческих решений по качеству кредитного портфеля или возможности выдачи кредитов с низкой степенью риска.

Уменьшение кредитных рисков отечественных банков зависит не только от эффективной организации их кредитной деятельности, текущего и стратегического регулирования кредитных рисков, но и от грамотного применения новейшей методики формирования резервов для возмещения потерь по кредитным операциям.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ ПАО СБЕРБАНК

2.1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк) – это полное фирменное наименование:

ПАО Сбербанк является наибольшим банком банковской системы РФ и руководствуется нормативными правовыми актами при осуществлении своей деятельности, в том числе и нормативными актами Банка России, и Уставом.

Основой бизнеса ПАО Сбербанк является привлечение средств частных клиентов и обеспечение их сохранности, немаловажным также является развитие взаимовыгодных отношений с вкладчиками – это является залогом стабильности и успешной работы.

Основными видами услуг, предоставляемыми банком ПАО Сбербанк России, является: выпуск банковских карт, предоставление ипотечных и потребительских кредитов, автокредитов, услуг по дистанционному обслуживанию, выпуск кредитных карт с льготным периодом, предоставление срочных вкладов, аренда сейфовых ячеек, осуществление денежных переводов. Многие виды услуг банк предоставляет круглосуточно, для этого ПАО Сбербанк применяет современные телекоммуникационные технологии.

Для своих клиентов ПАО Сбербанк предоставляет максимальное количество услуг как розничного, так и корпоративного направления. В их число входят различные виды кредитования, депозитные программы, денежные переводы, банковское страхование, брокерские услуги и конечно, выпуск банковских карт.

По информации, расположенной на сайте банка, только в России ПАО Сбербанк имеет 110 миллионов клиентов, в число которых входит больше половины населения страны, за рубежом услугами банка пользуется около 11

миллионов человек.

Сегодня ПАО Сбербанк как один из участников рынка занимает лидирующую позицию в российской банковской сфере.

Структура банковского учреждения в организационном плане обусловлена его производственными функциями, поэтому организационная управленческая структура должна быть такой, чтобы задачи, которые стоят перед ней, выполнялись с наивысшей эффективностью.

Структура управления ПАО Сбербанк представлена на рисунке 2.1.

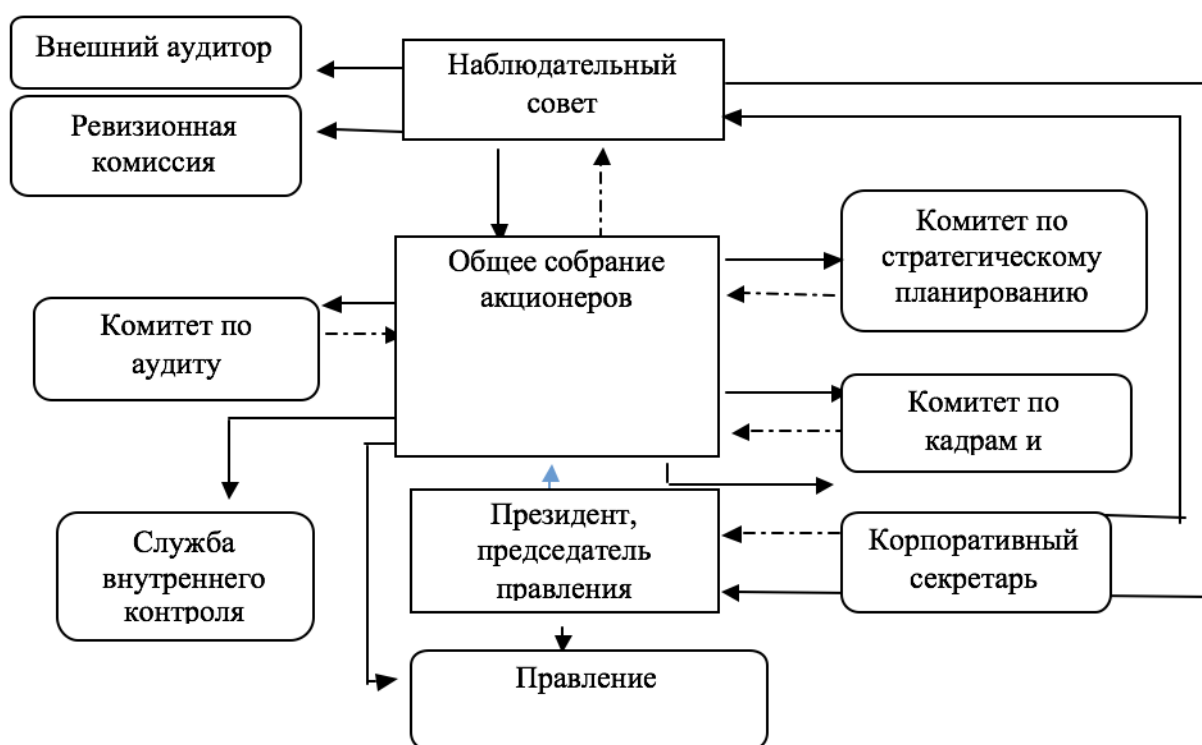


Рис.2.1. Организационная структура ПАО Сбербанк

Источник: [Официальный сайт ПАО Сбербанк...].

ПАО Сбербанк имеет такие управленческие органы: общее собрание акционеров; наблюдательный совет; коллегиальный исполнительный орган – Правление банковского учреждения; Председатель Правления Банка – исполнительный орган, который является единоличным.

Структура банковского учреждения в организационном плане обусловлена его производственными функциями, поэтому организационная управленческая структура должна быть такой, чтобы задачи, которые стоят

перед ней, выполнялись с наивысшей эффективностью.

По состоянию конец 2019 г. банк занимал 1 место в банковской системе России с размером активов 27584 млрд. руб.

Сегодня ПАО Сбербанк как один из участников рынка занимает лидирующую позицию в российской банковской сфере.

Банковская деятельность ПАО Сбербанк обладает высоким финансовым и экономическим потенциалом. В данных условиях необходимо провести анализ финансовых результатов и доходности коммерческого банка.

Динамика доли ПАО Сбербанк в основных сегментах российского финансового рынка представлена в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Динамика доли ПАО Сбербанк в основных сегментах российского финансового рынка в 2016-2019гг., %

Показатель	2016г.	2017г.	2018г.	2019 г.	Изменение в 2019 г. к 2016г.
Активы	28,9	28,9	30,2	30,5	1,6
Кредиты корпоративным клиентам	31,7	32,4	32,7	31,4	-0,3
Кредиты частным клиентам	40,1	40,5	41,5	41,0	0,9
Средства корпоративных клиентов	22,1	20,9	23,7	22,0	-0,1
Средства частных клиентов	46,6	46,1	44,9	43,8	-2,8
Капитал	33,5	39,3	40,0	41,0	7,5

Источник: Составлено автором на основании отчетности банка

На основании таблицы 2.1 можно сделать вывод, что наблюдается увеличение доли активов, что обусловлено ростом стоимости капитала на 7,5% и снижением средств частных клиентов на 2,8%.

Следует отметить, что в условиях преодоления сложных макроэкономических условий, ПАО Сбербанк сохранил лидирующие позиции на всех основных сегментах финансового рынка Российской Федерации.

Анализ основных технико-экономических показателей деятельности банка представлен в таблице 2.2.

Анализ основных экономических показателей ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение, млн. руб.		Относительное отклонение, %	
				2018-2017	2019-2018	2017 к 2016	2018 к 2017
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы, млрд. руб.	27112,3	26915	27584	-197,3	669	99,27	102,49
Капитал, млрд. руб.	3436	3826	4404	390	578	111,35	115,11
Чистая прибыль, млрд. руб.	748,7	811,1	856,2	62,4	45,1	108,33	105,56
Средства клиентов, млрд. руб.	19814,3	20490	21187	675,7	697	103,41	103,40
Рентабельность активов, %	2,76	3,87	3,10	1,11	-0,77	-	-
Рентабельность капитала, %	21,79	25,43	19,44	3,64	-5,99	-	-

Источник: Составлено автором

На рисунке 2.2 представлена динамика показателей рентабельности банка.

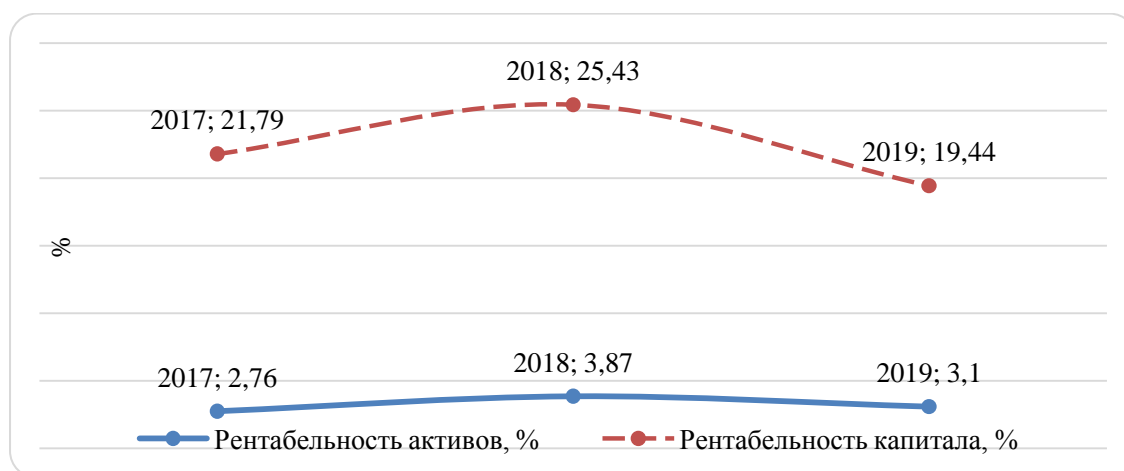


Рис.2.2. Показатели рентабельности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Источник: Составлено автором

На основании представленных данных можно сделать вывод, что в 2019 году возросла общая сумма активов банка на 669 млрд руб., что связано также с ростом стоимости чистой ссудной задолженности, предоставленной физическим и юридическим лицам.

Собственный капитал ПАО Сбербанк в течение анализируемого периода также имел положительную динамику: в 2018 г. прирост составил 390 млрд.

руб. или 11,35%, а в 2019 году – 578 млрд. руб. или 15,11%. Прирост собственного капитала банка за три года составил 968 млрд. руб. или 28,17%.

Средства клиентов банка в 2018 г. по сравнению с 2017 годом повысились на 675,7 млрд. руб. или 3,41%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. увеличились на 697 млрд. руб. или на 3,40%. Показатели эффективности деятельности банка указывают на повышение эффективности активов и капитала банка, на что указывает рост данных коэффициентов в 2019 году.

Таким образом, по итогам 2019 года деятельности ПАО Сбербанк, наблюдается расширение банковской деятельности, повышаются финансовые и экономические показатели банка.

2.2. ОЦЕНКА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В ПАО СБЕРБАНК

При изучении управления кредитными рисками банка сначала рассмотрим динамику и структуру кредитного портфеля банка ПАО Сбербанк.

Рассмотрим состав кредитного портфеля банка (таблица 2.3).

Таблица 2.3

Динамика кредитного портфеля ПАО Сбербанк и его состава (млрд. руб.)

Показатель	2017 г.	2018г.	2019г.
Кредитный портфель, в т.ч.	17466	21377	20470,4
Кредиты физических лиц	4925	6170	7344,2
Кредиты юридическим лицам	11769	13571	12460,7
Межбанковские кредиты	1864	1635	665,5
Резервы на возможные потери	1094	1234	1257,5
Чистая ссудная задолженность	17466	20142	19212,9

Источник: Составлено автором

Представленные показатели указывают на снижение кредитного портфеля банка в 2019 году на 906,6 млрд. руб.

На основании представленной динамики можно отметить рост кредитования физических лиц с 4925 млрд. руб. в 2017 году до 7344,2 млрд. руб. в 2019 году, что указывает на повышение развития потребительского кредитования в банке. Также отмечается рост кредитного портфеля

юридических лиц с 11769 млрд. руб., в 2017 году до 12460,7 млрд. руб. в 2019 году.

В 2019 году общая ссудная задолженность снизилась на 4,61%, что было обусловлено снижением кредитов юридических лиц на 8,18% и межбанковских кредитов на 59,29%.

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля банка занимают кредиты юридических лиц – 60,87%. На втором месте кредиты физическим лицам, доля которых составляет 35,88%. Межбанковские кредиты занимают 3,25% в общей структуре ссудной задолженности ПАО Сбербанк.

Состав и динамика чистой ссудной задолженности представлена в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Динамика чистой ссудной задолженности ПАО Сбербанк, млрд. руб.

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.	Изменение в 2019г. к 2017г.	
				+/-	Темп роста, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11769,5	12350,97	12460,97	691,47	105,88
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4925,82	6169,59	7344,2	2418,38	149,10
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1864,97	1633,41	665,5	-1199,5	35,68
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	18560,29	20340,18	20470,4	1910,11	110,29
Резервы на возможные потери (РВПС)	1094,18	187,88	1257,5	163,32	114,93
Чистая ссудная задолженность	17466,11	20142,29	19212,9	1746,79	110,00
Активы банка	23158,91	26899,92	27587	4428,09	119,12

Источник: Составлено автором

Представленные показатели указывают на снижение кредитного портфеля банка в 2019 году до 19212,9 млрд. руб. Причиной этого является значительное снижение выдачи ссуд кредитным организациям – до 665,5 млрд. руб. в отличии от 1633,41 млрд. руб. в 2018 году.

Снижение ссудной задолженности банка в 2019 году составило 4,61% в

сравнении с 2018 годом, однако в сравнении с 2017 год рост составляет 10%.

При рассмотрении структуры кредитного портфеля банка можно отметить, что удельный вес кредитов юридических лиц в нем составлял 64,85%. Кредиты физическим лицам занимали 35,88% в структуре кредитного портфеля в 2019 году. Что касается межбанковских кредитов, то на них приходилось 3,25% в общей сумме ссудной задолженности банка. Основной категорией заемщиков ПАО Сбербанк являются физические и юридические лица. Их доля стабильно превышает 70% кредитного портфеля банка.

В 2019 году реализуется политика повышения номинального темпа роста кредитования, согласно кредитной политике, разработанной Департаментом кредитования ПАО Сбербанк, что в настоящий момент приводит к расширению политики розничного кредитования в 2019 году.

В таблице 2.5 представлена структура кредитования физических лиц ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Таблица 2.5

Структура розничных кредитов физическим лицам ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	Млрд. руб.	%	Млрд. руб.	%	Млрд. руб.	%
Кредиты физическим лицам	4925,82	100	6170,77	100	7344,2	100
Ипотечные кредиты	2764,47	56,12	3436,56	55,7	4101,8	55,9
Кредитные и овердрафтные карты	540,1	10,96	633,6	10,3	783,2	10,7
Автокредиты	4,82	0,10	2,43	0,04	3,1	0,04
Потребительские кредиты	1616,43	32,81	2098,2	34,0	2456,1	33,4

Источник: Составлено автором

На основании представленной динамики можно отметить рост кредитования физических лиц с 4925 млрд. руб. в 2017 году до 7344,2 млрд. руб. в 2019 году, что указывает на повышение развития потребительского кредитования в банке. Следует отметить развитие кредитования кредитными картами и кредитами овердрафт, на что указывает рост данного показателя с

633,6 млрд. руб. в 2018 году до 783,2 млрд. руб. в 2019 году.

Следует отметить, что основным направлением развития активных операций банка в 2019 году было ипотечное кредитование. Рост операций банка по ипотечному кредитованию составил 665,24 млрд. руб. или 19,36% в сравнении с данными 2018 года. Наибольший удельный вес в структуре кредитных операций для физических лиц занимает ипотечное кредитование, которое снизилось с 56,12% 2017 года до 55,9% на конец 2019 года.

Одним из факторов, которые повлияли на рост объема жилищного кредитования в 2019 году, является рост ценовых активностей Сбербанка, интересных клиентам. Например, в первой половине 2019 года были улучшены условия по кредитам для молодых семей, для заемщиков, приобретающих жилье у застройщиков — партнеров банка, для семей со вторым и третьим ребенком, для тех, кто рефинансировал кредит под залог недвижимости, а также для клиентов, приобретающих гараж или машино-место.

Другой фактор, развивающий жилищное кредитование в банке, это оптимизация внутренних процессов. Начиная с 2018 года Сбербанк предоставляет возможность оформления сервиса безопасных расчетов прямо в офисе застройщика, чем активно пользуются уже 250 застройщиков. При этом страховой полис можно оформить сразу на несколько лет.

Также клиентам предоставлена возможность проведения не ипотечных сделок в сети центров ипотечного кредитования. Кроме того, оформление рефинансирования под залог недвижимости возможно совершить всего за один визит в офис банка.

Сбербанк начал предлагать клиентам новый продукт — ипотеку для нежилых объектов, включая гаражи, кладовые и машино-места. В отчетном периоде были автоматизированы многие процессы, такие как аккредитация Агентств недвижимости, регистрация оценочных компаний, загрузка реестров по страхованию залога от всех аккредитованных страховых компаний. В 2018 году произошел запуск кредитования с дисконтами по ипотеке при помощи счета эскроу. Клиентам предоставляются дисконты в 1,6 или 0,8 п.п. в

зависимости от выбора застройщика, финансируемого банком.

Также следует отметить значительный удельный вес операций по потребительскому кредитованию в кредитном портфеле банка, отмечается его повышение с 32,81% в 2017 году до 33,4% на конец 2019 года.

Развитие ипотечного кредитования обусловлено снижением ставок по ипотечным кредитам и ростом спроса населения на данный вид операций банка.

Кредитная политика банка направлена на расширение кредитования частных клиентов за счет повышения стоимости капитала банка на 9,6%. Об этом факте свидетельствует повышение номинального темпа роста кредитования в 2018 году, которого придерживается Департамент кредитования ПАО Сбербанк, представленный в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Номинальный темп роста кредитования секторов экономики ПАО Сбербанк в 2018-2019гг., %

Показатель	Темп роста, %	
	2018г.	2019г.
Кредиты корпоративным клиентам	6-8%	8-10%
Кредиты частным клиентам	10-12%	12-13%

Источник: Составлено автором

Таким образом, в 2019 году в ПАО Сбербанк реализуется политика повышения кредитования юридических лиц, со средним темпом роста 8-10%, повышение кредитования физических лиц относительно 2018 года реализуется с темпом роста 12-13% относительно 2018 года. В настоящий момент реализуется расширение политики розничного кредитования в 2019 году.

Целью управления кредитным риском в ПАО Сбербанк является определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития банка, который определен Стратегией развития ПАО Сбербанк и макроэкономическими параметрами.

Политика управления кредитными рисками ПАО Сбербанк разработана с целью повышения конкурентных преимуществ банка путем расширения круга

контрагентов и количества предлагаемых кредитных программ и продуктов, реализации системного подхода в управлении кредитными рисками, в том числе тех, которые будут обеспечивать сохранение либо снижение уровня реализованных кредитных рисков, оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей.

ПАО Сбербанк применяет следующие методы управления кредитными рисками:

- проведение идентификации, оценки и анализа потенциальных рисков до осуществления операций, которые подвержены кредитным рискам с целью их предупреждения;
- осуществление планирования уровня кредитного риска на основании оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- применение процедуры ограничения кредитного риска в результате установления лимитов либо ограничений риска;
- формирование резервов с целью покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий при принятии решений;
- мониторинг и контроль уровня риска.

Важным моментом в управлении кредитным риском является оценка активов, которые подвергаются кредитным рискам.

ПАО Сбербанк России проводит оценку:

- кредитного риска в целом по банку и по отдельным портфелям активов, подверженным кредитному риску;
- индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заемщика / контрагента).

Управление кредитным риском ПАО Сбербанк представляет собой определенную систему, к элементам которой относятся:

- идентификация и оценка факторов кредитного риска;
- выбор варианта стратегии управления риском и предупреждение / минимизация кредитных рисков;
- контроль эффективности управления кредитными рисками.

Оценка кредитного риска в банке является важным моментом при оценке качества кредитного портфеля банка. Эффективность оценки кредитного риска влияет в целом на уровень банковского риска коммерческого банка. По результатам оценки кредитного риска можно определить направления улучшения кредитной политики.

С целью определения выполнения нормативов по кредитному риску банка проведем расчет нормативных показателей (таблица 2.7).

Таблица 2.7

Обязательные нормативы деятельности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Показатель	Норматив	01.01. 2018	01.01. 2019	01.01. 2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1	min 8%	14,9	14,8	14,8
Норматив мгновенной ликвидности банка Н2	min 15%	161,1	185,8	161,9
Норматив текущей ликвидности банка Н3	min 50%	263,8	232,1	229,2
Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4	max 120 %	57,6	64,0	57,1
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	max 25%	16,6	16,3	15,2
Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7	max 800 %	115,5	113,4	83,8
Совокупная величина риска по инсайдерам банка Н10.1	max 3%	0,4	0,3	0,5
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	max 25%	13,4	11,5	12,6

Источник: Составлено автором

С целью регулирования в банке крупных рисков предусмотрены показатели, которые регулируют максимальные размеры активных, пассивных и забалансовые операции. Коэффициент (Н6) отображает максимальный кредитный риск по одному заемщику и по к группе заемщиков, которые связаны между собой экономически или юридически. Как показали результаты

анализа, у банка имеется возможность увеличить кредитные резервы, ввиду того, что значение данного коэффициента 15,2% (нормативное значение 25 %).

Для того, чтобы определить максимально возможный риск по всем кредитам, которые являются крупными, применяется коэффициент (Н7). К крупным займам принято относить общие задолженности по кредитам одного заемщика или группы заемщиков, которые между собой связаны, учитывая половину сумм по забалансовым обязательствам, которые на 5 % больше собственного капитала кредитной организации. Данный коэффициент рассчитывается, как отношение общей суммы по всем крупным кредитам в банковском портфеле к объему собственного капитала банка. Результаты расчета показали, что данный коэффициент 83,8 % (норма составляет 800 %).

Общая величина риска для банка определяется на основании показателя Н 10.1, сопоставлением совокупной суммы требования кредитной организации в рублях и иностранной валюте по отношению к одному инсайдеру кредитной организации и связанных с ним лиц к собственному капиталу банка. На 1 января 2020 года, данный показатель для Сбербанка составил 0,5 %. (Нормативное значение – не больше 3%). Размер инвестируемых и собственных средств банка определяется на основании показателя Н12, который может быть не больше 25 %. На 1 января 2020 года, данный показатель составил 12,6 %. Это говорит о достаточности у Сбербанка собственных средств.

В ходе оценки кредитных рисков банка применяются показатели оценки качества ссуд (таблица 2.8).

Таблица 2.8

Показатели качества кредитов ПАО Сбербанк, рассчитанные по методике Банка России, в 2017–2019 годах, %

Показатели	01.01.2018	Баллы	01.01.2019	баллы	01.01.2020	баллы
Показатели качества ссуд (ПА1)	90,14	4	10,50	2	10,53	2
Показатели риска потерь (ПА2)	2,11	1	1,84	1	2,00	1
Показатели доли просроченных ссуд (ПА3)	2,48	1	2,15	1	2,35	1

Продолжение таблицы 2.8

Показатели	01.01.2018	Баллы	01.01.2019	баллы	01.01.2020	баллы
Показатели размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4)	7,17	1	7,05	1	7,00	1
Показатели концентрации крупных кредитных рисков (ПА5)	109,70	1	112,95	1	83,98	1
Показатели концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6)	0	1	0	1	0	1
Показатели концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7)	0,38	1	0,34	1	0,45	1
РГА	1,5		1,17		1,20	

Источник: Составлено автором

На основе проведенного анализа качества активов банка можно отметить их хорошую структуру и качество.

Согласно критериям оценки, обобщающий показатель качества активов банка составляет 1,20 в 2019 году, что указывает на хорошее качество активов.

ПАО Сбербанк имеет низкий показатель доли просроченных ссуд, что снижается в 2019 году до 2,35%, и указывает на эффективность политики в управлении кредитным риском банка. Хорошее значение качества ссуд обусловлено эффективной кредитной политикой банка, что направлено в большей степени на развитие кредитования физических лиц и онлайн-кредитования, что в будущем может повышать кредитный риск банка.

Таким образом, нормативные показатели кредитных рисков находятся в пределах максимальных и минимально допустимых значений. Можно полагать, что на сегодняшний день ПАО Сбербанк, является финансово устойчивым банком и выполняет нормативные требования в процессе осуществления кредитных операций.

Результаты проведенного анализа качества ссуд ПАО Сбербанк указывает на эффективность осуществления активных операций, следует отметить наличие роста доходности активов, что обусловлено эффективной

кредитной политикой банка. Однако повышение показателя доли просроченных ссуд указывает на повышение кредитного риска банка, что требует совершенствования управления рисками.

2.3. МЕРОПРИЯТИЯ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ ПАО СБЕРБАНК

В результате проведенного анализа было выявлено, что кредитный портфель банка ПАО Сбербанк с каждым годом увеличивается, однако присутствует рост и удельного веса просроченной задолженности, что указывает на наличие проблем в управлении кредитными рисками банка.

Исходя из проведенного исследования предлагаются следующие мероприятия по совершенствованию управления кредитным риском в банка:

- 1) совершенствование системы лимитов при залоговом кредитовании;
- 2) внедрение системы пост-скоринга;
- 3) внедрение в оценку кредитоспособности заемщиков – юридических лиц модифицированной модели: оценки вероятности банкротства Альтмана и применение коэффициентов оценки кредитоспособности исходя из отраслевой принадлежности предприятия.

Основным инструментом по управлению кредитным риском банка является система лимитов. Данный инструмент применяется на всех стадиях риск-менеджмента. Установление лимитов происходит с целью ограничения кредитных и рыночных рисков, рисков ликвидности и операционного риска. Следует отметить, что в процессе управления совокупными финансовыми рисками возникают дополнительные требования к этому инструменту, удовлетворить которые можно сформировав особенную методику по распределению риск-капитала и формирования лимитов.

Чтобы реализовать данную задачу нужно провести идентификацию и структурирование рисков деятельности банка, определить его потребности в капитале и на основании этого разработать соответствующую систему лимитов.

С целью совершенствования кредитной политики коммерческого банка предлагается такая структура лимитов (рисунок 2.3).

Для того, чтобы определить стратегические ограничения необходимо:

- провести определение рассматриваемых банком стратегических альтернатив и определить связанные с ними размеры совокупного финансового риска и его составные элементы для предлагаемой системы лимитов;
- провести определение размеров источников покрытия рисков коммерческого банка, согласовав его с суммой экономического капитала при различных стратегических альтернативах;
- провести распределение риска капитала исходя из направлений бизнеса и другими элементам финансовой структуры;
- провести определение размера стратегических лимитов.

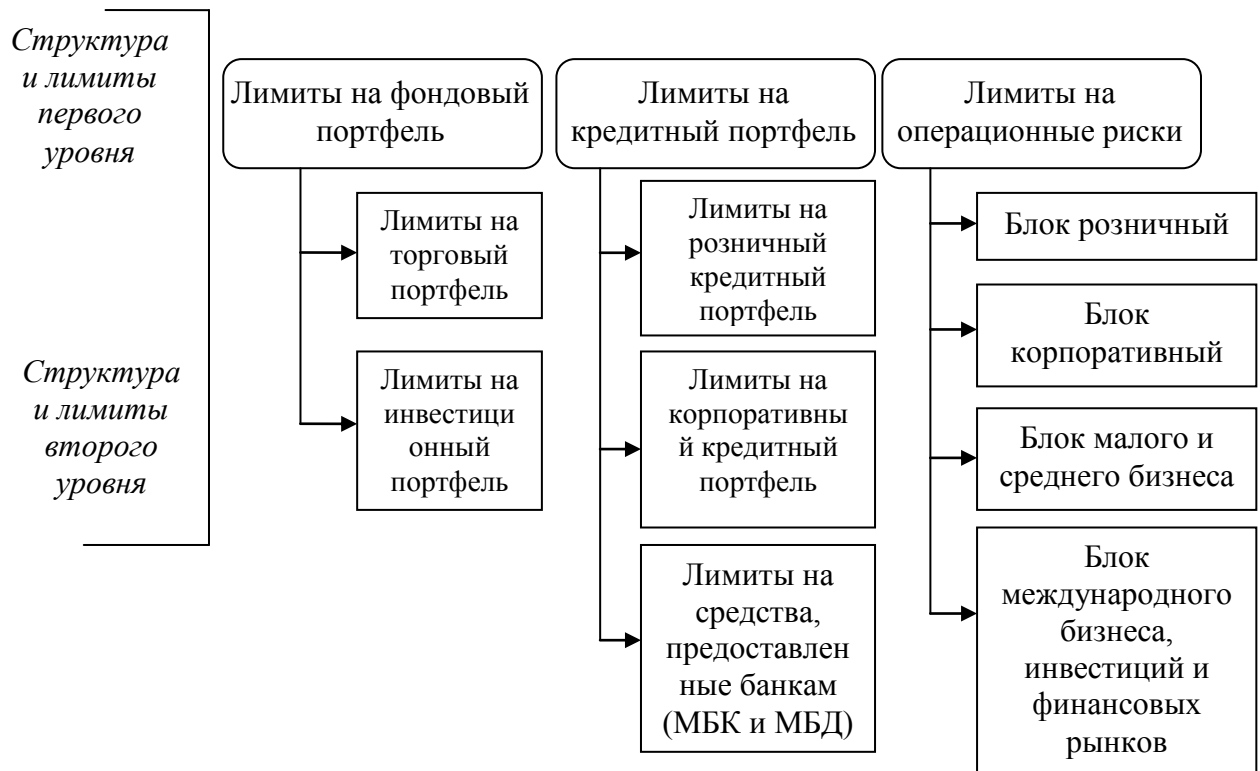


Рис. 2.3. Предлагаемая иерархическая структура стратегических лимитов банка

Источник: Составлено автором

Проблемным коммерческого банка также являются вопросы учета кредитного риска при вычислении ставки процента по кредиту.

В рамках данной работы, предлагается использование следующей методики. Кредитный риск по конкретному соглашению – это вероятность (p) получение банком убытков от невыполнения заемщиком кредитного соглашения ($0 < p < 1$). Взвешенный кредитный риск – произведение суммы займа (S_i), зафиксированной в кредитном соглашении (p). Кредитный риск по всему портфелю (D) который состоит из n соглашений – это средневзвешенная величина. Его можно выразить с помощью формул:

$$D = \sum_{i=1}^n p_i \frac{S}{S_i}, \quad (2.1)$$

где p_i – вероятность того, что заемщик не выполнит условия кредитного договора, $i = 1, \dots, n$;

S_i – сумма i -го займа.

$$S = \sum_{i=1}^n S_i. \quad (2.2)$$

Принимая вероятность того, что заемщик не выполнит кредитное соглашение за (p), вероятность его выполнения можно рассчитать, как $(1-p)$.

При абстрагировании от таких целиком реальных затрат банка как ФОТ сотрудников кредитного отдела банка, расходы на сбор и обработку информации то процент по кредитам (R) должен компенсировать временную стоимость денег (свободная от риска ставка r) и риск невозврата займа (p). Это можно записать в виде формулы:

$$R = \frac{1+r}{1-p} - 1 \quad (2.3)$$

На основании уравнения 3 определяется связь между риском и доходов: рост процентной ставки по займу происходит в случае сомнений о погашении кредита клиентом.

Банк получает вознаграждение за риск в виде премии за риск непогашения (Π), которая определяется следующим образом:

$$\Pi = R - r = (1+r) \frac{p}{1-p} \quad (2.4)$$

На основании представленных уравнений очевидно, что если новый кредит повышает (уменьшает) средневзвешенный риск кредитного портфеля (D), то премия за кредитный риск ($R - r$) по данному соглашению должны быть увеличенная (уменьшенная) в соотношении $(1+d)$.

Также, с целью минимизации кредитных рисков коммерческого банка, рекомендуется внедрение следующих мероприятий по совершенствованию кредитной политики коммерческого банка:

Для рационализации структуры залога, предлагаются пропорции диверсификации портфеля обеспечения, ссуд. Предлагаемая структура обеспечения должна быть откорректирована при изменении в законодательстве.

Для предотвращения повторных проблем рекомендуется создать кредитными инспекторами так называемый «банк проблем в работе с залогом». Создав оптимальные пропорции залога можно снизить возможность возникновения рисков в портфеле обеспечения.

Для этого предлагается следующий уровень залоговых дисконтов (таблица 2.9).

Таблица 2.9

Предлагаемый базовый уровень залоговых дисконтов

Вид закладываемого имущества	Категория качества закладываемого имущества		
	Высокая, %	Средняя, %	Низкая, %
Недвижимость, в т.ч. жилая	20	21-25	26-30
Офисная, торговая	18	19-23	24-25
Машины и оборудование	10	11-16	17-30
Ценные бумаги	5-7	8-15	16-30
Товары в обороте	15-29	30-49	50-70

Источник: Составлено автором

Система залогового дисконта должна, учитывать следующие факты:

- вид закладываемого имущества;
- качество закладываемого имущества.

На основании полученной величины залогового дисконта необходимо провести корректировку двух коэффициентов $K1$ и $K2$. На коэффициент $K1$

влияет финансовое положение заемщика, на коэффициент K2 влияет тот факт, является ли заемщик с залогодателем одним лицом.

Определение окончательной величины залогового дисконта предлагается рассчитывать на основании следующей формулы:

$$D = D0 * K1 * K2, \quad (2.5)$$

где D0 – базовый уровень залогового дисконта,

K1 и K2 – корректирующие коэффициенты.

Таблица 2.10

Рекомендуемые значения корректирующих коэффициентов

Корректирующий коэффициент	Факторы, влияющие на величину коэффициента		Значение коэффициента
K1	финансовое состояние заемщика	хорошее	1
		не ниже, чем среднее	1,2
		плохое	1,5
K2	заемщик и залогодатель	одно лицо	1
		разные лица	1,1

Источник: Составлено автором

На основании полученного дисконтирующего коэффициент определяется залоговая стоимость закладываемого имущества. Таким образом, на основании предложенной системы дифференцированного подхода в определении залоговой стоимости имущества можно повысить качество и эффективность залогового обеспечения, что в свою очередь снизит уровень кредитного риска коммерческого банка.

Помимо предлагаемых направления снижения кредитного риска коммерческие банки осуществляют минимизация кредитных рисков исходя из оценки кредитоспособности заемщиков, для того, чтобы подтвердить способность выполнять заемщиком взятые на себя обязательства перед банком.

Поскольку в ходе проведенного анализа эффективности управления кредитным риском банка определено, что в основном проблемы по кредитам наблюдается по кредитам физическим лицам, поскольку именно данное

направление развивалось в 2019 году наряду с ростом удельного веса просроченной задолженности, то в первую очередь необходимо совершенствовать именно систему оценки кредитоспособности физических лиц в ПАО Сбербанк.

Кроме того, поскольку рост кредитного риска по потребительскому кредитованию обусловлено применяемой системой оценки кредитоспособности заемщика-физического лица, предлагается внедрение системы пост-скоринга, которая даст возможность улучшить процесс оценки кредитоспособности заемщика.

В результате внедрения системы пост-скоринговой оценки состояния заемщика в системе риск-менеджмента банк сможет использовать инструменты поведенческого скоринга с целью:

- своевременного выявления и предупреждения потенциальных рисков, связанных с допущением просрочки или неплатежеспособностью клиента;
- возможность прогнозирования перспективности клиента для банка на основании поведенческого анализа по кредитному счету заемщика;
- использование уже имеющейся информации о транзакциях по счетам заемщика для выявления негативных тенденций;
- возможность повлиять на стабильность кредитного портфеля за счет постоянного контроля и анализа текущего состояния клиентов;
- выделение наиболее значимых сегментов заемщиков в кредитном портфеле;
- повышение качества принятия решений относительно развития или прекращения отношений с клиентами.

Использование системы пост-скоринга дает возможность оценить все преимущества системности процесса работы с каждым потенциальным заемщиком физическим лицом.

Данное нововведение позволит оптимизировать временные и трудовые затраты, стабилизировать кредитный портфель, минимизировать «человеческий» фактор в процессе принятия того или иного решения, а также в

целом значительно повысить эффективность работы риск менеджмента банка.

Различными этапами процесса кредитования в банках обычно занимаются разные подразделения, причем во многих случаях средства автоматизации их деятельности разрабатываются по отдельности, либо входят в состав используемых в банке автоматизированных систем. В результате, полученная на различных этапах информация о заемщиках не всегда может быть использована при дальнейшей работе с ними, что ведет к снижению эффективности процесса и неоправданному росту затрат на его реализацию.

Поэтому целесообразно формировать данные о заемщиках в едином хранилище, которое используется на всех этапах процесса, а также для проведения разностороннего анализа. На базе хранилища данных о заемщиках создается единая система автоматизации кредитного процесса (ЕСАКП), взаимодействующая с иными системами.

Рассмотрим функционирование такой системы на этапах кредитного процесса.

Для приема кредитных заявок могут использоваться элементы системы автоматизации кредитного процесса либо связанная с ней система автоматизации фронт-офиса. На этом этапе производится ввод и форматно-логический контроль анкетных данных потенциального заемщика, а также, возможно, загрузка отсканированных копий представленных им документов. Введенная информация записывается в хранилище данных для последующего использования.

Оценка потенциальных заемщиков может включать верификацию данных о заемщике, скоринговую оценку и оценку финансового положения заемщика.

В случае кредитования физических лиц логически оправданным является проведение оценки финансового положения заемщика после верификации данных о нем, поскольку в ходе верификации должны быть подтверждены сведения о доходах, их источниках и имуществе заемщика, которые являются основой для вывода о его финансовом положении.

Верификация является одной из наиболее сложных операций кредитного

процесса. В зависимости от принятых в банке процедур она может предусматривать подтверждение следующих сведений о потенциальном заемщике:

- основные данные (фамилия, имя, отчество, дата и место рождения);
- достоверность атрибутов документов, представленных заемщиком (паспорт, водительское удостоверение, свидетельство о присвоении ИНН и др.);
- адреса регистрации и фактического проживания;
- личные и служебные телефоны;
- занятость заемщика, включая данные об организациях, в которых он является сотрудником либо учредителем;
- доходы и расходы заемщика;
- кредитная история;
- имущество заемщика (недвижимость, автомобили и пр.);
- состав семьи.

Для подтверждения перечисленных сведений могут использоваться информационные ресурсы, имеющиеся в банке, а также внешние источники информации, например, УФМС, ФНС, Росстата, арбитражных судов, а также негосударственных организаций, таких, как бюро кредитных историй и др. Кроме того, могут проводиться проверки путем установления телефонной связи сотрудников банка с должностными лицами организаций, связанных с потенциальным заемщиком, а в некоторых случаях и путем выезда для проверки.

Перечисленные работы требуют существенных трудовых и временных затрат, однако их выполнение (кроме выездных мероприятий) может быть автоматизировано, например, с использованием программных продуктов разработки компании «КроСистем». Автоматизированная система CrossRequest обеспечивает автоматический поиск и сбор данных о проверяемых объектах из заданных внутренних и внешних источников информации, а система CrossChecker – автоматизацию анализа полученных данных, установления

необходимых связей по телефону, а также формирования отчетных и аналитических документов.

При оценке финансового положения заемщика необходимо проанализировать соответствие подтвержденных в ходе верификации данных о его занятости, доходах, расходах, имуществе, кредитной истории, составе семьи установленным для кредитного продукта, на получение которого подана заявка. Указанная информация находится в хранилище данных ЕСАКП и может быть представлена сотрудникам банка с минимальными затратами времени. При необходимости может быть выполнена автоматизированная обработка этой информации в соответствии с принятыми в банке процедурами.

Для принятия решения о выдаче кредита клиенту с помощью мы автоматизации могут быть подготовлены все необходимые документы. Принятое решение выводится в хранилище данных. В случае отрицательного решения целесообразно сохранить также и его причину с целью использования в случае нового обращения в банк данного лица или при проведении анализа кредитной деятельности банка.

Сведения о факте выдачи кредита и графике его погашения также должны быть сохранены в системе.

После выдачи кредита осуществляется мониторинг погашения, и уплаты процентов. Система автоматизации может использоваться также для автоматического формирования и отправки заемщикам напоминаний о предстоящих сроках платежей. В случае несоблюдения установленного графика платежей ЕСАКП формирует сообщение об этом, которое выдается сотрудникам банка, ответственным за работу с проблемными заемщиками.

Мероприятия по взысканию просроченной задолженности состоят из циклов сопровождения каждого из кредитов, по которому имеется просрочка. Каждый цикл может включать следующие операции.

1. Требование погашения клиентом просроченной задолженности.
2. Предупреждение клиента о последствиях непогашения просроченной задолженности.

3. Реструктуризация задолженности.
4. Переговоры сотрудников банка с заемщиком.
5. Привлечение к взысканию задолженности внешних коллекторских организаций.
6. Мероприятия по реализации залога (при его наличии).
7. Мероприятия по взысканию задолженности с поручителей (если имеются).
8. Продажа долга заемщика.
9. Подача судебного иска о взыскании задолженности, в том числе об обращении взыскания на заложенное имущество.
10. Сопровождение судебного процесса.
11. Сопровождение исполнительного производства.

Система автоматизации кредитного процесса на данном этапе должна решать следующие задачи:

- представление информации о ходе погашения кредита заемщиком;
- автоматизированное формирование и отправка сообщений заемщику;
- предоставление сотрудникам банка подтвержденных в ходе верификации данных о заемщике, необходимых для установления связи с ним, а также для оценки возможностей урегулирования просроченной задолженности;
- формирование рекомендаций по целесообразным способам взаимодействия с заемщиком с учетом ожидаемых эффективности и стоимости реализации различных мероприятий;
- учет выполненных мероприятий и их результатов;
- подготовка проектов необходимых документов;
- анализ результативности мероприятий по взысканию задолженности.

Создание единой системы автоматизации кредитного процесса позволяет полностью автоматизировать организацию процесса кредитования в банке, другими словами, максимально быстро, удобно и комфортно оформить потребительский кредит, и, таким образом, добиться заметного повышения

эффективности кредитной деятельности банка.

Таким образом, для улучшения своей деятельности банк должен анализировать существующие проблемы и устранять недостатки.

На стадии ведения кредитного дела предполагается внедрить данную систему в автоматизированный программный комплекс банка.

Предлагается ввести балльную оценку клиента на основании корректировки скоринговой оценки, вынесенной при выдаче кредита. По мере изменения рейтинга клиента предполагается принятие определенных решений, вплоть до превентивного требования о досрочном погашении просроченного кредита.

Для того, чтобы система контроля за погашением выданных кредитов была дееспособной, необходимо придать отделу кредитования физических лиц-заемщиков функций информационно-аналитического мониторингового центра, осуществляющего наблюдение за динамикой финансового состояния таких заемщиков.

В случае обнаружения какой-либо отрицательной динамики финансового состояния заемщику будут предложены варианты реструктуризации задолженности или другой банковский продукт. В случае возникновения серьезных проблем необходима будет процедура взыскания с последующим погашением кредитных платежей. В случае реализации залогового имущества или другого способа взыскания в результате данной инициированной банком процедуры дополнительных свободных средств клиенту будет предложено (в зависимости от имеющейся суммы):

- льготное открытие депозита в банке;
- выбор и выкуп подходящего объекта недвижимости (автомобиля) в случае ликвидации проблемных кредитов по ипотеке или автокредитов;
- получение оставшейся денежной суммы клиентом.

На введение службы мониторинга заемщиков необходимы некоторые капиталовложения и увеличение постоянных затрат. Таким образом, банк, увеличив для себя цену услуги, страхует себя от потерь в случае возникновения

неплатежей от клиентов.

Нормативный резерв на обесценивание предполагается на уровне 15% от имеющегося на сегодняшний момент. Совершенно исключить его нельзя, так как объективные условия работы банка таковы, что доля проблемных кредитов будет присутствовать. Одновременно необходимо подходить крайне взвешенно к оценке возможностей превентивных мер благодаря оценке пост-скоринга. Поэтому для анализа необходимо принять максимально возможное остаточное число проблемных кредитов.

Результатом оценки кредитоспособности заёмщика может быть принятие положительного либо отрицательного решения о возможности выдачи кредита, а также изменение стандартных условий кредитования. Помимо этого, на основании кредитного скоринга можно оценить уровень финансовых рисков, то есть возможность невозврата кредита.

С целью снижения кредитных рисков как механизма риск-менеджмента банка рекомендуется внедрение автоматизированной программы оценки кредитоспособности заемщиков TEMENOS T24, которая представляет собой модульную систему, позволяющую выстраивать отдельные решения из множества компонентов пакета TEMENOS.

Ее использование позволит снизить трудозатраты кредитного отдела и повысить точность обработки информации.

Совершенствование существующей методики кредитования юридических лиц в условиях довольно жесткой конкурентной борьбы отдельных банков между собой выступает важнейшим условием роста популярности банка у потенциальных заемщиков, а также одной из главных целей функционирования любого коммерческого банка. Также совершенствование действующей методики оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков выступает основой роста доходности операций по кредитованию юридических лиц. Эта сфера имеет довольно большой потенциал развития, не смотря на постоянно происходящие в данной сфере изменения.

Отметим, что довольно часто банки при оценке кредитоспособности

пользуются методикой присвоения рейтинга потенциальному клиенту. Согласно данной методике, первым этапом оценки кредитоспособности является расчет основных оценочных коэффициентов. Данные коэффициенты необходимы для расчета суммы баллов, по результатам которой происходит присвоение заемщику рейтинга кредитоспособности. Важно отметить, что каждый оценочный коэффициент имеет определенное значение в общей сумме баллов при расчете рейтинга заемщика. Чем выше балльное значение того или иного коэффициента в общей сумме, тем более существенное влияние он оказывает на класс кредитоспособности, присваиваемый заемщику.

Основным оценочным коэффициентом часто выступает коэффициент абсолютной ликвидности. Высокие значения данного показателя способны дать гарантии того, что предприятие в короткие сроки за счет своих оборотных активов сможет рассчитаться по своим обязательствам перед кредитором. Следовательно, при выдаче краткосрочного кредита следует уделять особое внимание значению именно этому коэффициенту. Однако, на наш взгляд, при предоставлении кредитных средств на более длительный срок опираться на высокие показатели коэффициентов ликвидности неправильно, так как основным источником погашения долгосрочных кредитов, как правило, является прибыль предприятия. Кроме того, возможна модификация в области применения коэффициентов рентабельности. Так, целесообразным представляется расчет дополнительных коэффициентов рентабельности, таких как, например, коэффициент рентабельности вложений в предприятие и др.

На рисунке 2.4 представлены предлагаемые изменения методики оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц.

Кроме того, следующим этапом совершенствования рассматриваемой методики оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица представляется оценка риска возникновения банкротства заемщика, проводимая на основе множественного дискриминантного анализа. Данная модель применяется американскими банками для анализа прогнозирования вероятности банкротства своих потенциальных заемщиков. Важно отметить,

что данная описанная модель позволяет дать достаточно точный прогноз банкротства заемщика на два-три года вперед, что позволит защитить банк от вероятного роста кредитного риска в будущем.



Рис.2.4. Предлагаемая методика изменения оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц в ПАО Сбербанк

Источник: Составлено автором

Также, целесообразно в методику добавить блок оценки дополнительных показателей, большое внимание среди которых уделить оценке внешних рисков (инфляционного, процентного, валютного, налогового, инвестиционного и др.). Модифицированная методика позволит более качественно подходить к оценке потенциальных заемщиков, выявляя сомнительных заемщиков еще на начальном этапе.

Кредитный рейтинг сегодня является инструментом непосредственной оценки кредитных рисков. Рейтинговые классы формируются на основе оценок

вероятности дефолта (Probability of Default, PD). Таким образом, сейчас и в перспективе рейтинг является и будет важнейшим инструментом управления кредитными рисками [Чуряев А. В., с.63-67].

Система рейтингов для оценки кредитных рисков Internal Rating Based (IRB- подход) в ПАО Сбербанк составлена в соответствии с положениям Базеля III. Тем не менее, для обеспечения полного и всестороннего оценивания кредитных рисков необходимо учитывать результаты интегрального анализа финансового состояния заемщиков по методологии дискриминантного анализа. Следует изучить их способность обслуживать обязательства, информацию о качественных критериях кредитоспособности (качество менеджмента, бизнес-планы, ситуация на рынках продукции и т.п.), состояние обслуживания долга и другие факторы. Для этого следует проанализировать прогнозные показатели баланса, финансовых результатов.

Усиление банковской конкуренции вызывает рост требований к оперативности и надежности принятия кредитными организациями решений о предоставлении кредитов с учетом высоких кредитных рисков, которые сопровождают кредитование реального сектора экономики. В связи с этим возникает необходимость совершенствования методических подходов к качественной оценке уровня кредитоспособности заемщика, в том числе с учетом отраслевых особенностей деятельности.

Как один из методов совершенствования оценки кредитоспособности потенциального заемщика, для ПАО Сбербанк целесообразно было бы применение методики оценки вероятности банкротства предприятия в условиях кризиса.

Существует метод прогнозирования банкротства предприятия с помощью расчета индекса кредитоспособности, который получил название Z-показатель.

Автором индекса является Эдвард Альтман, который провел мультипликативный дискриминантный анализ, с помощью которого разделил предприятия на потенциальных банкротов и небанкротов.

При построении индекса, Альтман исследовал 22 показателя, из которых

отобрал 5 наиболее значимых и построил многофакторное регрессивное уравнение. Таким образом, Zпоказатель – это функция от некоторых показателей, характеризующих экономический потенциал предприятия.

В таблице 2.11 представлена методика оценки кредитоспособности предприятия-заемщика по модели Альтмана.

Таблица 2.11

Методика оценки по модели Альтмана

Название модели	Модель и коэффициенты	Вероятность банкротства, значение Z
Модель Альтмана (1968 г.)	$Z = 1,2 \cdot X1 + 1,4 \cdot X2 + 3,3 \cdot X3 + 0,6 \cdot X4 + 0,999 \cdot X5$ $X1 = \frac{СОК}{А}$ $X2 = \frac{ЧП}{А}$ $X3 = \frac{\text{прибыль до налогообложения}}{А}$ $X4 = \frac{СК}{ЗК}$ $X5 = \frac{ЧД}{А}$	Z < 1,8 - очень высокая 1,9 < Z < 2,7 - средняя 2,8 < Z < 2,9 - небольшая Z > 3 - очень низкая

Источник: Составлено автором

Рассмотрим применение данной методике для оценки кредитоспособности исследуемого во второй главе предприятия.

Изучим вероятность банкротства с помощью модели Альтмана, которая дает возможность оценить вероятность банкротства на предприятии при помощи 5 показателей, рассчитанных на основе бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

В общем виде индекс кредитоспособности имеет вид:

$$Z = 1,2K1 + 1,4K2 + 0,6K3 + 1,0K4 + 3,3K5 \quad (2.6)$$

где K1 = собственные оборотные средства / сумма активов;

K2 = нераспределенная прибыль / сумма активов;

K3 = собственный капитал / сумма заемных средств;

$K4 = \text{выручка от реализации} / \text{сумма активов};$

$K5 = \text{прибыль до налогообложения} / \text{сумма активов}.$

При анализе оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица, наиболее существенным фактором является его способность зарабатывать денежные средства, достаточные для возврата кредита и процентов по нему. Поэтому оценку кредитоспособности заемщика необходимо проводить на основе оценки достаточности денежных потоков. В долгосрочном периоде для банка наиболее важна общая оценка заемщика на основе анализа полной совокупности критериев кредитоспособности. Анализ и прогнозирование денежных потоков позволяет просчитывать последствия решений, которые принимаются в краткосрочном периоде в части достаточности средств для обеспечения текущей деятельности (текущей платежеспособности предприятия).

Кроме того, на основании абсолютной величины денежного потока юридического лица могут быть рассчитаны некоторые относительные показатели, характеризующие кредитоспособность заемщика с точки зрения возможности погашения задолженности перед банком.

Общая методика, наиболее полно отражает систему отношений показателей, которые составляют основу в процессе определения кредитоспособности заемщика - юридического лица позволяющую распределить все показатели по трем группам: показатели финансово-хозяйственной деятельности; показатели инновационной деятельности; данные инновационного проекта.

Каждая из групп состоит из конкретных характеристик, охватывающих: ликвидность (K1), удельный вес собственных и привлеченных средств (K2), степень финансового риска (K3), эффективность использования активов (K4), соотношение прибыли на единицу реализованной продукции (K5), коэффициент рентабельности продаж (K6); изменение основных средств (K7), эффективность использования основных фондов (K8), соотношение прибыли к единице капиталовложений (K9), соотношение затрат на единицу дохода от

реализации продукции (K10), коэффициент инвестиций (K11); период окупаемости инвестиционного проекта (K12) и степень покрытия инвестиций собственными средствами (K13).

По предложенной методике к показателям финансово-хозяйственной деятельности относят:

K1 - коэффициенты мгновенной ликвидности;

K2 - коэффициенты финансовой устойчивости;

K3 - коэффициенты финансовой независимости;

K4 - коэффициенты деловой активности;

K5 - коэффициенты рентабельности активов;

K6 - коэффициенты рентабельности продаж.

К показателям инновационной деятельности:

K7 - коэффициенты изменения основных средств;

K8 - коэффициенты фондоотдачи;

K9 - коэффициент рентабельности инвестиционного капитала;

K10 - коэффициенты расходов;

K11 - коэффициенты инвестиций для конкретного проекта.

К данным инновационных проекта относят:

K12 - коэффициенты окупаемости;

K13 - коэффициенты инвестиций в капитале.

Интегральное значение этих показателей позволяет определить класс кредитоспособности заемщика, и, как следствие, сделать вывод о целесообразности его кредитования.

Каждая методика имеет свои достоинства и недостатки. На практике применяется огромное количество методик оценки кредитоспособности заемщиков. Расширение методик оценки вероятности банкротства предприятия позволят более точно оценить степень его рисков.

Важной причиной появления проблемных кредитов (в зависимости от специфики заемщиков и от намерений конкретного банка-кредитора) является недостаток исчерпывающей кредитной информации, которая существенно

влияет на оценку кредитоспособности. Правильная оценка кредитоспособности невозможна без такой информации.

Экономическое содержание финансовых показателей, которые входят в методику и их нормативное значение по отдельным видам экономической деятельности, которые рекомендуются в литературных источниках, указаны в таблице 2.12. За базовые отрасли избраны: промышленность, торговля и сельское хозяйство, поскольку, согласно статистическим данным, представители именно этих отраслей экономики чаще всего обращаются за кредитами.

Ориентировочные интервалы по изменениям каждого значения по 9 финансовым показателям и количество баллов, соответствующих указанным интервалам, которые устанавливаются исходя из сравнительного анализа методов оценки кредитоспособности заемщиков в отечественных банках и анализа финансового состояния предприятия согласно видам экономической деятельности, представлены в Приложении 1.

Таблица 2.12

Предлагаемая система финансовых показателей оценки кредитоспособности заемщика (авторская разработка)

Условное обозначение	Название показателя	Нормативное значение в зависимости от направления (ед.)		
		Промышленность	Торговля	Сельское хозяйство
X1	Коэффициент покрытия	1,5-2,5		>2
X2	Коэффициент автономии	>0,3	>0,1	>0,5
X3	Коэффициент рентабельности деятельности	>0,15	>0,2	>0,1
X4	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,35		>0,2
X5	Коэффициент рентабельности активов	>0		>0
X6	Коэффициент маневренности собственного капитала	>0,3		>0,5

Условное обозначение	Название показателя	Нормативное значение в зависимости от направления (ед.)		
		Промышленность	Торговля	Сельское хозяйство
X7	Коэффициент оборачиваемости активов	5	6	10
X8	Коэффициент оборачиваемости ДЗ	8	12	5
X9	Коэффициент оборачиваемости КЗ	6		4

Источник: Составлено автором

При ранжировании системы показателей исходя из убывания, значение i -го показателя определяется согласно правила Фишберна:

$$w_i = \frac{2 \times (n - i + 1)}{n \times (n + 1)}, \quad (2.7)$$

где i - порядковый номер показателя в проранжированной последовательности.

На основании сравнительного анализа коэффициентов финансовых показателей по методике оценки кредитоспособности предприятий отечественных и зарубежных банков определяется средний рейтинг значимости по каждому из них и значение весового коэффициента, которые будут соответствовать определенному месту в указанной последовательности.

При применении предложенной методики возможно провести объективную оценку предприятия. Кроме того, указанная методика может использоваться в системе других показателей, на основании которых осуществляется оценка финансового состояния и кредитоспособности предприятия.

В целом можно сделать вывод о том, что для оценки риска кредитора необходимо использование различных методик, часть из которых связана с проведением анализа финансово-хозяйственной деятельности потенциального заемщика – юридического лица. Используемые в этой области учетно-аналитические методы и приемы нуждаются в совершенствовании с учетом влияния изменяющихся факторов внешней и внутренней среды. Правильная

организация процесса оценки кредитоспособности заемщика кредитором позволяет уменьшить уровень кредитного риска и создать более лучшие условия для качественного обслуживания своих клиентов, предъявляющих спрос на кредитование.

Итак, рассмотрев содержание рекомендаций, определим организационную составляющую мер: ответственных, место и сроки внедрения (таблица 2.13).

Таблица 2.13

Реализация предлагаемых мероприятий по повышению эффективности управления кредиторской задолженностью

Описание этапа	Ответственный	Место внедрения	Сроки внедрения
Предпроектный анализ целесообразности внедрения новых методов управления кредитными рисками	Руководитель	Банк	1 мес.
Разработка плана мероприятий по внедрению	Руководитель службы внутреннего контроля, специалист отдела по управлению рисками	Отдел по управлению рисками	5 дней
Совершенствование системы лимитов при залоговом кредитовании	Руководитель службы внутреннего контроля, специалист отдела по управлению рисками	Отдел по управлению рисками	10 дней
Внедрение системы пост-скоринга при оценке кредитоспособности физических лиц	Руководитель службы внутреннего контроля, специалист отдела по управлению рисками	Кредитный отдел, отдел по управлению рисками	20 дней
Внедрение модифицированной модели для оценки рисков банкротства юридических лиц	Руководитель службы внутреннего контроля, специалист отдела по управлению рисками	Кредитный отдел, отдел по управлению рисками	20 дней

Источник: Составлено автором

Большую часть задач по реализации проекта будет возложена на руководителя службы внутреннего контроля. Контроль и координацию всей деятельности будет проводить руководитель банка.

Проведем расчет общих показателей эффективности внедрения предлагаемых рекомендаций по эффективности управления кредитным риском ПАО Сбербанк (таблица 2.14.)

Таблица 2.14

Расчет эффективности предложенных направлений повышения эффективности деятельности банка ПАО Сбербанк

Показатель	2019 г.	Прогноз	Изменение, +/-
Сумма кредитования, млрд. руб.	19212,9	20173,55	960,65
Просроченная задолженность, млрд. руб.	660,92	605,21	-55,71
Процентные доходы	2245	2357,25	112,25
Процентные расходы	899	899	0,00
Чистый процентный доход	1345	1458,25	113,25
Чистая прибыль	953	1066	113,00
Экономическая эффективность (процентные доходы / процентные расходы)	2,50	2,62	0,12

Источник: составлено автором

Исходя из данных таблицы 2.14, экономическая эффективность от внедрения предложенных мероприятий по повышению эффективности управления кредитным риском банка составляет 2,62 руб. на каждый вложенный рубль. При этом следует отметить снижение удельного веса просроченной задолженности в сумме кредитования на 55,71 млрд. руб. То есть проведение предложенных мероприятий является эффективным для банка и позволит увеличить прибыль банка, снизит кредитный риск, а также привлечет больше клиентов.

Согласно проведенного исследования деятельности банка ПАО Сбербанк можно сделать следующие выводы.

По итогам 2019 года деятельности ПАО Сбербанк, наблюдается расширение банковской деятельности, повышаются финансовые и экономические показатели банка. Показатели эффективности деятельности банка указывают на повышение эффективности активов и капитала банка, на что указывает рост данных коэффициентов в 2019 году.

В ходе изучения управления кредитными рисками в банке проведен

анализ его кредитного портфеля. При рассмотрении структуры кредитного портфеля банка можно отметить, что кредиты юридических лиц – 60,87%. На втором месте кредиты физическим лицам, доля которых составляет 35,88%. Межбанковские кредиты занимают 3,25% в общей структуре ссудной задолженности ПАО Сбербанк.

Нормативные показатели кредитных рисков находятся в пределах максимальных и минимально допустимых значений. Можно полагать, что на сегодняшний день ПАО Сбербанк, является финансово устойчивым банком и выполняет нормативные требования в процессе осуществления кредитных операций.

Результаты проведенного анализа качества ссуд ПАО Сбербанк указывает на эффективность осуществления активных операций, следует отметить наличие роста доходности активов, что обусловлено эффективной кредитной политикой банка. Однако повышение показателя доли просроченных ссуд указывает на повышение кредитного риска банка, что требует совершенствования управления рисками.

Основываясь на проведенном анализе кредитных рисков в деятельности банка, определены недостатки в управлении рисками. Одним из очень важных методов оценки кредитного риска в ПАО Сбербанк является метод оценки кредитоспособности клиента.

Подводя итог оценки рисков банковской деятельности ПАО «Сбербанк России» на основе внутренней методики (на основе системы коэффициентов), можно сделать вывод, что по всем оцениваемым параметрам результаты функционирования банка находятся в норме. В ходе оценки мы получили достаточно высокие значения основных коэффициентов. Видно, что у Сбербанка выбрана правильная стратегия развития, которая позволяет добиваться таких значительных результатов.

В Банке функционирует система выявления, оценки и управления рисками, основные принципы которой содержатся в разработанной Стратегии управления банковскими рисками. Оценка уровней принимаемых рисков

закреплена за отдельными подразделениями Банка, не участвующими в заключении и проведении банковских операций. В процессе выявления и фиксации факторов рисков задействованы различные структурные подразделения Банка.

Таким образом, с учетом того, что банком проводятся комплексные мероприятия по управлению кредитным риском, включающие оценку и мониторинга риска, контроль их объема, структуры и концентрации, выработку эффективных мер по оптимизации и снижению рисков, составление регулярной отчетности о рисках, тем не менее, указанных мер недостаточно для значительного снижения кредитного риска банка.

Для снижения кредитного риска в банке предлагается совершенствовать систему лимитов при залоговом кредитовании. На основании предложенной системы дифференцированного подхода в определении залоговой стоимости имущества можно повысить качество и эффективность залогового обеспечения, что в свою очередь снизит уровень кредитного риска коммерческого банка.

Исходя из проблем, которые определены в процессе изучения системы управления кредитным риском в ПАО Сбербанк предложены следующие направления совершенствования оценки кредитоспособности заемщиков:

- Важным направлением совершенствования методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц является внедрение системы пост-скоринга. В случае кредитования физических лиц логически оправданным является проведение оценки финансового положения заемщика после верификации данных о нем, поскольку в ходе верификации должны быть подтверждены сведения о доходах, их источниках и имуществе заемщика, которые являются основой для вывода о его финансовом положении.

- С целью повышения эффективности оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц предложено совершенствование методики оценки путем внедрения в нее модифицированной модели: оценки вероятности банкротства Альтмана и применение коэффициентов оценки кредитоспособности исходя из отраслевой принадлежности предприятия.

Экономическая эффективность от внедрения предложенных мероприятий по повышению эффективности управления кредитным риском банка составляет 2,62 руб. на каждый вложенный рубль. При этом следует отметить снижение удельного веса просроченной задолженности в сумме кредитования на 55,71 млрд. руб. То есть проведение предложенных мероприятий является эффективным для банка и позволит увеличить прибыль банка, снизит кредитный риск, а также привлечет больше клиентов. Таким образом, предлагаемая методика оценки кредитоспособности заемщиков при кредитовании в ПАО Сбербанк позволит повысить качество кредитного портфеля и снизить кредитный риск.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги выполненной работы, прежде всего отметим, что, для достижения цели работы были проанализированы теоретические основы управления кредитным риском, проведен анализ эффективности управления кредитным риском в ПАО Сбербанк и определены проблемы повышения кредитного риска. Результаты проведенного исследования позволяют сформулировать общие выводы.

Таким образом, в ходе проведенного исследования определено, что под кредитным риском следует понимать денежное выражение последствий нарушения заемщиком взятых на себя обязательств перед кредитором, что проявляется в невозможности вследствие действия внешних и внутренних факторов соблюдения графика возврата предоставленной на временной и платной основе стоимости в надлежащих объемах, что влечет за собой недополучение кредитором запланированного уровня доходов совершенной операции.

Методы оценки кредитного риска могут быть универсализированными только до определенного предела. Вместе с тем, должен быть определен уровень унификации, что позволит разработать собственную систему управленческих решений по качеству кредитного портфеля или возможности выдачи кредитов с низкой степенью риска.

Уменьшение кредитных рисков отечественных банков зависит не только от эффективной организации их кредитной деятельности, текущего и стратегического регулирования кредитных рисков, но и от грамотного применения новейшей методики формирования резервов для возмещения потерь по кредитным операциям.

Согласно проведенного исследования деятельности банка ПАО Сбербанк можно сделать следующие выводы.

По итогам 2019 года деятельности ПАО Сбербанк, наблюдается расширение банковской деятельности, повышаются финансовые и

экономические показатели банка. Показатели эффективности деятельности банка указывают на повышение эффективности активов и капитала банка, на что указывает рост данных коэффициентов в 2019 году.

В ходе изучения управления кредитными рисками в банке проведен анализ его кредитного портфеля. При рассмотрении структуры кредитного портфеля банка можно отметить, что кредиты юридических лиц – 60,87%. На втором месте кредиты физическим лицам, доля которых составляет 35,88%. Межбанковские кредиты занимают 3,25% в общей структуре ссудной задолженности ПАО Сбербанк.

Нормативные показатели кредитных рисков находятся в пределах максимальных и минимально допустимых значений. Можно полагать, что на сегодняшний день ПАО Сбербанк, является финансово устойчивым банком и выполняет нормативные требования в процессе осуществления кредитных операций.

Результаты проведенного анализа качества ссуд ПАО Сбербанк указывает на эффективность осуществления активных операций, следует отметить наличие роста доходности активов, что обусловлено эффективной кредитной политикой банка. Однако повышение показателя доли просроченных ссуд указывает на повышение кредитного риска банка, что требует совершенствования управления рисками.

Основываясь на проведенном анализе кредитных рисков в деятельности банка, определены недостатки в управлении рисками. Одним из очень важных методов оценки кредитного риска в ПАО Сбербанк является метод оценки кредитоспособности клиента.

Подводя итог оценки рисков банковской деятельности ПАО «Сбербанк России» на основе внутренней методики (на основе системы коэффициентов), можно сделать вывод, что по всем оцениваемым параметрам результаты функционирования банка находятся в норме. В ходе оценки мы получили достаточно высокие значения основных коэффициентов. Видно, что у Сбербанка выбрана правильная стратегия развития, которая позволяет

добиваться таких значительных результатов.

В Банке функционирует система выявления, оценки и управления рисками, основные принципы которой содержатся в разработанной Стратегии управления банковскими рисками. Оценка уровней принимаемых рисков закреплена за отдельными подразделениями Банка, не участвующими в заключении и проведении банковских операций. В процессе выявления и фиксирования факторов рисков задействованы различные структурные подразделения Банка.

Таким образом, с учетом того, что банком проводятся комплексные мероприятия по управлению кредитным риском, включающие оценку и мониторинга риска, контроль их объема, структуры и концентрации, выработку эффективных мер по оптимизации и снижению рисков, составление регулярной отчетности о рисках, тем не менее, указанных мер недостаточно для значительного снижения кредитного риска банка.

Для снижения кредитного риска в банке предлагается совершенствовать систему лимитов при залоговом кредитовании. На основании предложенной системы дифференцированного подхода в определении залоговой стоимости имущества можно повысить качество и эффективность залогового обеспечения, что в свою очередь снизит уровень кредитного риска коммерческого банка.

Исходя из проблем, которые определены в процессе изучения системы управления кредитным риском в ПАО Сбербанк предложены следующие направления совершенствования оценки кредитоспособности заемщиков:

- Важным направлением совершенствования методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц является внедрение системы пост-скоринга. В случае кредитования физических лиц логически оправданным является проведение оценки финансового положения заемщика после верификации данных о нем, поскольку в ходе верификации должны быть подтверждены сведения о доходах, их источниках и имуществе заемщика, которые являются основой для вывода о его финансовом положении.

- С целью повышения эффективности оценки кредитоспособности

заемщиков – юридических лиц предложено совершенствование методики оценки путем внедрения в нее модифицированной модели: оценки вероятности банкротства Альтмана и применение коэффициентов оценки кредитоспособности исходя из отраслевой принадлежности предприятия.

Предлагаемая методика оценки кредитоспособности заемщиков при кредитовании в ПАО Сбербанк позволит повысить качество кредитного портфеля и снизить кредитный риск.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Агеева Н. А. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие / Н.А. Агеева. - М.: РИОР, Инфра-М, 2018. 160 с.
2. Алиев Б. Х. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие/ Б.Х. Алиев, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. - М.: Вузовский учебник, Инфра-М, 2018. 588 с.
3. Алферова Е.В. Реализация кредитной политики коммерческого банка: проблемы и перспективы / Е.В. Алферова // Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции: в 3 частях, 2017. 158 с.
4. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика, Cyberleninka. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-i-otsenka-kreditosposobnosti-zaemschika> (дата обращения: 19.02.2020).
5. Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора URL: http://www.bis.org/publ/bcbs189_dec2010.pdf (дата обращения 03.02.2020)
6. Балабанов И. Т. Банковское дело: Учебник. / Под ред. доктора экон. наук, проф. И. Т. Балабанова, Г. Г. Коробовой - М.: Юристъ, 2016. 751 с.
7. Банковское дело : Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. 687 с.
8. Банковское дело : учебник в 2 ч. Часть 2. / Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. 301 с.
9. Банковское дело: учебник / О. И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н. И. Валенцева [и др.]; Под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина. – 12-е изд. - М.: КНОРУС, 2017. 800 с.
10. Банковские риски : учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2016. 292 с.
11. Банковское законодательство. Учебник/ Е.Ф. Жуков и др. - М.: Вузовский учебник, Инфра-М, 2017. 272 с.

12. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова. - М.: Логос, 2017. 579 с.
13. Бондарь А.П. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / А.П. Бондарь, В.Н. Боровский, Л.В. Боровская. Симферополь, 2016. 306 с.
14. Веснин В.Р. Деньги, кредит, банки в вопросах и ответах]: учеб. пособие / А.Т. Алиев, В.Р. Веснин .М. : Проспект, 2017 . 125 с.
15. Гамза В.А. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2017. 528 с.
16. Гулько А. А., Коннова А. В. Кредитный риск как основная угроза для развития рынка кредитных услуг малого и среднего бизнеса // Молодой ученый. 2017. №13. С. 273-277.
17. Ермаков С.Л. Основы организации деятельности коммерческого банка: учебник / С.Л. Ермаков, Ю.Н. Юденков. М.: КНОРУС, 2017. 646 с.
18. Казимагомедов А.А. Банковское дело [Электронный ресурс]: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. - М.: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2019. 502 с.
19. Киреев В.Л. Банковское дело. Краткий курс: Учебное пособие / В.Л. Киреев. - СПб.: Лань, 2019. 208 с.
20. Корниенко Т.А., Акиндинова В.В., Шакарян М. Система оценки кредитоспособности предприятия / научная статья / Кубанский государственный университет / 2019. № 1 (28) С. 33-39
21. Крюков Р. В. Банковское дело и кредитование]/ Р.В. Крюков. - М.: А-Приор, 2018. 236 с.
22. Куликов Н.И., Ковешникова А.Д. оценка уровня кредитоспособности предприятия в современных условиях / научная статья / Тамбовский государственный технический университет/ 2018. №8. С. 234-246
23. Методика оценки банковских рисков / Инчина О. В., Коваленко О. Г. Экономика и социум. 2017. № 3 (34). С. 703-705.

24. Мягкова М. В. Основы банковского дела / М. В. Мягкова. – Саранск, 2017. 94 с.
25. Наточеева Н. Н. Банковское дело / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. М., 2017. 157 с.
26. Петров, М.А. Банковское дело / М.А. Петров. - М.: Рид Групп, 2019. 244 с.
27. Овчинникова О. П. Диверсификация деятельности коммерческого банка как фактор обеспечения устойчивости / О. П. Овчинникова, Н. Э. Овчинникова // Финансы и кредит. 2017. Т. 23, № 4. С. 188–200
28. Осмонова А.А., Исаева А. Кредитные операции коммерческих банков: понятие и их эффективность // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2018. № 2 (21). С. 142-145.
29. Официальный сайт ЦБ РФ – [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.cbr.ru (дата обращения 23.12.2019)
30. Официальный сайт ПАО Сбербанк URL: <http://www.sberbank.ru> (дата обращения 03.01.2020)
31. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»: М.: Омега-Л, 2018.
32. Инструкция Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков»// Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2019, №16.
33. Риск-менеджмент при кредитовании в современных условиях / Майоров П.Ю., Калимуллина Э.Р. Форум молодых ученых. 2017. № 6 (10). С. 1128-1132
34. Синки Д. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Д. Синки; пер. с англ. А. Левинзона. – М.: Альпина Паблишер, 2017. – 1017 с.

35. Стихилияс И. В. Банковское дело/ И. В. Стихилияс, Л. А. Сахарова. - М., 2017. 135 с.
36. Тавасаева А.М. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник - М.: ЮНИТИ, 2017. 671 с.
37. Талыбов И. Р. Совершенствование системы управления рисками российских банков // Молодой ученый. 2016. №3. С. 635-637.
38. Указание Банка России от 16.11.2017 № 4606-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков") (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 N 37388) М.: Омега-Л, 2018.
39. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. №395-1 (ред. от 26.07.2019 № 249-ФЗ) // Собрание Законодательства Российской Федерации, 2019, №25 ст.1187
40. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ (в ред. от 02.08.2019 №190-ФЗ) // Собрание Законодательства Российской Федерации, 2019, №10 ст.154
41. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. №395-1 (ред. от 26.07.2019 № 249-ФЗ) // Собрание Законодательства РФ, 2019, №25 ст.1187
42. Федеральный закон «О потребительском кредите» от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ (ред. от 02.08.2019 № 271-ФЗ) // Собрание Законодательства Российской Федерации, 2019, №32 ст.1890
43. Чуряев А. В. Правовое регулирование банковской деятельности. учебное пособие / А.В. Чуряев. - М.: Юрлитинформ, 2016. 160 с.
44. Шарафутдинова Н.Р., Лисицына И.В. // Кредитные операции коммерческого банка // В сборнике: Современные проблемы управления финансами компаний и финансовых институтов сборник материалов Всероссийской заочной научно-практической конференции. Чебоксары, 2019. С. 439-442.

45. Янов В.В. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. В.В. Янова. – Москва: КНОРУС, 2017. 306 с.
46. Яценко И.А., Грачева И.И., Королюк Е.В. Анализ деятельности коммерческого банка (учебное пособие). - Краснодар: Краснодарский центр научно-технической информации (ЦНТИ), 2016. 218 с.

Количество баллов, которые соответствуют приемлемым значениям
финансовых показателей в методике оценки кредитоспособности заемщиков

Условное обозначения	Значение показателя			Показатель в баллах
	Производство	Торговля	Агро промышленное	
1	2	3	4	5
Коэффициент покрытия (X1)	менее 0,8		менее 0,8	0
	От 0,8 до 1,2		От 0,8 до 1	20
	От 1,2 до 1,5		От 1 до 1,2	40
	От 1,5 до 2		От 1,2 до 1,5	60
	От 2 до 2,5		От 1,5 до 2	80
	более 2,5		более 2	100
Коэффициент автономии (X2)	менее 0,3	менее 0,1	менее 0,5	30
	От 0,3 до 0,5	От 0,1 до 0,3	От 0,5 до 0,7	60
	От 0,5 до 0,7	От 0,3 до 0,5	От 0,7 до 0,9	100
	более 0,7	более 0,5	более 0,9	30
Рентабельность деятельности (X3)	менее 0	меньше 0	меньше 0	0
	От 0 до 0,05	От 0 до 0,1	От 0 до 0,05	25
	От 0,05 до 0,1	От 0,1 до 0,15	От 0,05 до 0,08	50
	От 0,1 до 0,15	От 0,15 до 0,2	От 0,08 до 0,1	75
	более 0,15	более 0,2	более 0,1	100
Коэффициент абсолютной ликвидности (X4)	менее 0,1		менее 0,1	30
	От 0,1 до 0,2		От 0,1 до 0,15	60
	От 0,2 до 0,35		От 0,15 до 0,2	100
	более 0,35		более 0,2	60
Рентабельность активов (X5)	менее 0		менее 0	0
	От 0 до 0,1		От 0 до 0,1	30
	От 0,1 до 0,2		От 0,1 до 0,2	60
	более 0,2		более 0,2	100
Маневренность собственного капитала (X6)	менее 0,3		менее 0,5	30
	От 0,3 до 0,5		От 0,5 до 0,6	60
	От 0,5 до 0,6		От 0,6 до 0,8	100
	более 0,6		более 0,8	30
Оборачиваемость активов (X7)	менее 3	менее 4	менее 6	20
	От 3 до 4	От 4 до 6	От 6 до 9	40
	От 4 до 6	От 6 до 8	От 9 до 12	60
	От 6 до 8	От 8 до 10	От 12 до 18	80
	более 8	более 10	более 18	100
Оборачиваемость дебиторской задолженности (X8)	менее 4	менее 6	менее 3	20
	От 4 до 6	От 6 до 9	От 3 до 4	40
	От 6 до 9	От 9 до 12	От 4 до 6	60
	От 9 до 12	От 12 до 18	От 6 до 8	80
	более 12	более 18	более 8	100
Оборачиваемость кредиторской задолженности (X9)	менее 4		менее 3	20
	От 4 до 6		От 3 до 4	40
	От 6 до 8		От 4 до 6	60
	От 8 до 10		От 6 до 8	80
	более 10		более 8	100

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	661 646 552	688 903 726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 159 646 494	865 071 195
2.1	Обязательные резервы	4.1	202 846 037	187 877 682
3	Средства в кредитных организациях	4.1	152 801 902	406 318 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 598 098 775	198 280 654
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	19 212 927 847	
5a	Чистая ссудная задолженность	4.3	X	20 142 853 304
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 494 251 907	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	X	2 162 984 958
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	705 673 503	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	X	695 703 652
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	752 029 142	803 429 663
9	Требование по текущему налогу на прибыль		10 366 912	17 250 172
10	Отложенный налоговый актив		21 833 945	21 930 576
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	501 235 660	500 047 693
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		16 637 878	9 406 429
13	Прочие активы	4.6	296 945 247	387 749 066
14	Всего активов		27 584 095 764	26 899 929 935

II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		537 820 585	567 221 798
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	21 187 151 077	21 479 971 565
16.1	средства кредитных организаций	4.7	348 502 453	989 893 489
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	20 838 648 624	20 490 078 076
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		13 635 770 161	12 911 175 956
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	602 127 713	133 852 197
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	106 423 365	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	667 825 799	538 280 337
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		667 825 799	538 280 337
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 499 462	1 678 302
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	144 399 046	319 358 404
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.13	36 449 328	59 271 263
23	Всего обязательств		23 179 273 010	23 099 633 866
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		89 925 667	-11 998 855
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		25 697 001	34 547 801
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-936 762	-706 118
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	4 052 398	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 986 741 951	3 479 110 742
36	Всего источников собственных средств		4 404 822 754	3 800 296 069
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 979 456 233	14 043 679 980
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 597 667 850	1 597 669 611
39	Условные обязательства некредитного характера			841



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Кварталы (Годовые)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 245 115 531	2 093 457 717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 283 467	107 840 803
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 904 353 380	1 803 141 802
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		214 378 684	185 475 022
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	880 637 220	727 320 975
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		70 089 925	64 414 590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		792 135 920	626 811 855
2.3	по выданным ценным бумагам		37 411 375	36 096 530
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 345 478 311	1 366 136 742
4	Изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-177 720 915	-189 388 369
4.1	комиссионный резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 562 421	-4 867 260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 167 757 396	1 176 748 373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-503 830	48 790 128
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 394 819	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи		X	4 940 658
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-103 833	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	218 545
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50 341 088	29 854 480
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-20 319 099	4 163 922
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 384 871	-2 104 360
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		72 417 775	31 515 087
14	Комиссионные доходы	5.4	639 408 087	514 912 348
15	Комиссионные расходы	5.4	133 087 388	81 839 128
16	Изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	3 612 978	
16a	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи		X	0
17	Изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	1 700 927	
17a	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения		X	1 498 123
18	Изменения резерва по прочим потерям		-22 000 437	-44 298 264
19	Прочие операционные доходы		110 488 421	65 103 351
20	Чистые доходы (расходы)		1 886 051 766	1 762 511 363
21	Операционные расходы	5.5	788 410 966	760 240 210
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 097 640 800	1 002 271 153
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	241 395 672	220 089 137
24	Прибыль (убыток) от предоставляемой деятельности		856 879 191	782 651 154
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-634 063	-469 138
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12 316 520	-8 417 605
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-12 085 876	-7 729 469
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-230 644	-688 136
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 235 076	-2 343 306
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 081 444	-6 074 299
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		132 471 151	-83 332 847
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		132 471 151	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	-83 332 847
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		26 494 230	-16 666 569
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		105 976 921	-66 666 278
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		96 895 477	-72 740 577
10	Финансовый результат за отчетный период		953 140 605	709 441 439

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А.Веляхин
(Ф.И.О.) (подпись)И.О. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО СбербанкА.Е. Миненко
(Ф.И.О.) (подпись)

10. марта 2020 г.

