

КРЕДИТНЫЕ РИСКИ, ИХ ФАКТОРЫ И ПУТИ СНИЖЕНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ НА ПРИМЕРЕ ПАО СБЕРБАНК РФ

Зяблова Евгения Игоревна

студент магистратуры

Попова Татьяна Дмитриевна

д.э.н., профессор

Институт сферы обслуживания и предпринимательства

(филиал) Донского государственного технического университета, г.Шахты

Аннотация. В статье рассмотрены сущность кредитного риска и методы управления им в коммерческих банках. Также изучен кредитный портфель ПАО Сбербанк РФ и пути улучшения управления кредитным риском в банке.

Ключевые слова: кредитование, потребительский кредит, кредит юридическим лицам, банк, кредитная организация, лимитирование, резервирование.

Кредиты являются тем инструментом, который обеспечивает основной приток средств для банков России, являются неотъемлемой частью экономической системы страны. Покупая ресурсы на свободном рынке кредитных ресурсов и продавая их предприятиям, коммерческие банки оказывают прямое влияние на развитие национальной экономики. Для физических лиц кредитование – это возможность обеспечить реализацию своих желаний и планов на покупку вещей длительного пользования, жилой площади, автомобиля. Для юридических лиц – это возможность профинансировать свою деятельность в условиях внешних угроз рынка, недостаточности собственных средств для финансирования текущей деятельности.

За последние несколько лет объемы кредитования банками населения нарастают, а темпы их роста падают. В итоге усилилась роль кредита в финансировании потребительских затрат населения. По мнению Черкесовой Э. Ю. и Кармиргодиева А. А. на развитие потребительского кредитования повлияли демографические факторы. Черкесова Э.Ю. считает, что демографические процессы являются фактором развития банковской сферы (особенно потребительского кредитования), который необходимо учитывать и в планировании, и в оперативной работе коммерческих банков [6, с. 249-253].

Чуприна В.Ю. и Зайцева Т.В. считают, что решение проблемы в отказе клиенту в приобретении потребительского кредита или любого другого продукта банка кроется в трансформации коммерческими банками своей бизнес-модели оказания качественных услуг. Здесь необходимо понимание того, что успех в денежном эквиваленте принесет единая цепочка

последовательных бизнес-процессов, персонализированный подход к каждому отдельному клиенту [9, с. 163-166].

Известно, что кредитные операции отличаются высоким риском. Поэтому очень важным критерием качества кредитного портфеля является кредитный риск. Кредитный риск, по нашему мнению, проще всего определить, как вероятность того, что заемщик или контрагент банка не выполнит свои обязательства в соответствии с условиями договора.

Именно оценка качества кредитного портфеля с позиции кредитного риска на данный момент является основной «головной болью» большинства коммерческих банков РФ. Формирование качественного кредитного портфеля должно стать основой устойчивого финансового состояния как каждого конкретного банка, так и всей банковской системы [1, с. 28-33].

Управление кредитным риском является средством снижения кредитного риска за счёт использования различных стратегий, направленных на предотвращение или, по крайней мере, компенсирование потерь из-за дефолта [5, с. 280-282].

Управление кредитным риском начинается с установления стратегических целей деятельности банка, которые создают основу стратегии управления риском. Значительная роль в управлении кредитным риском отводится кредитной политике банка. Этап идентификации риска предусматривает реализацию почти всех функций управления, поскольку он направлен на выявление степени соответствия параметров рисковой позиции запланированным характеристикам. Заключительным этапом процесса управления кредитным риском считается контроль за изменением уровня риска. Постоянный контроль помогает своевременно выявлять проблемные кредиты, а также осуществлять проверку соответствия действий кредитных работников основным требованиям кредитной политики банка [8, с. 57-60].

В целом, процесс управления банковскими кредитными рисками состоит из следующих взаимосвязанных этапов:

- 1 этап - идентификация или определение кредитного риска;
- 2 этап - измерение или оценка кредитного риска;
- 3 этап - контроль и мониторинг кредитного риска;
- 4 этап - снижение кредитного риска путем корректирующих мер.

Конкретные процедуры и механизм управления рисками отражаются в нормативных документах банка, одобренных Правлением банка и утвержденных Советом Директоров коммерческого банка. Организация управления рисками включает функции самостоятельных подразделений и коллегиальных органов по оценке, контролю и мониторингу рисков и распределение полномочий и обязанностей между ними [7, с. 42-48].

ПАО «Сбербанк РФ» - крупнейший банк России и СНГ с самой широкой сетью подразделений, предоставляющий весь спектр инвестиционно-банковских услуг.

Таблица 1. Кредитный портфель [4]

Показатель	2014	2015	2016	Абсолютное изменение 2016г. к 2014г.
Кредитный портфель, млрд. руб., в т.ч.	4847	4966	5032	185
Жилищные кредиты	2270	2555	2751	481
Потребительские кредиты	1868	1682	1574	-294
Кредитные карты и овердрафты	539	587	587	48
Автокредиты	170	142	120	-50

Итак, рост кредитного портфеля на 185 млрд. руб. обусловлен увеличением объемов жилищного кредитования на 481 млрд. руб. и использованием кредитных карт и овердрафтов на 48 млрд. руб. Увеличение показателей по этим группам компенсировало снижение потребительского кредитования на 294 млрд. руб. и автокредитования на 50 млрд. руб. Снижение последних двух групп в кредитном портфеле обусловлено ухудшением платежеспособности потребителей и ужесточением кредитных программ в автосалонах. При этом, в силу улучшения государственной политики по ипотечному кредитованию позволило нарастить данную группу кредитов в банке [4].

Исходя из специфики деятельности и структуры баланса, основным риском для Банка является кредитный риск. Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

Главная и крайне серьезная проблема, с которой сталкиваются все банки - это риск непогашения кредитов заёмщиками. Банки нацелены на минимизирование этого риска с помощью самых различных механизмов.

Управление кредитным риском зачастую приравнивают к борьбе с убытками, но это глубокое заблуждение, управлением кредитным риском – это, прежде всего создания мероприятий по созданию системы, нацеленной на реализацию заинтересованности в сделке двух сторон – кредитора и заемщика [2, с. 866-869].

Одними из главных механизмов управления кредитным риском считается:

1. Предварительный и последующий анализ, на ежеквартальной основе, финансового состояния заёмщиков и контрагентов.
2. Обеспечение кредита, а также последующее дополнительное обеспечение, в случае увеличения лимита в рамках уже существующего кредита.

3. Утверждение сокращения лимитов для сроков кредитования более 3-х лет.
4. Формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Традиционный способ минимизации кредита на начальном этапе кредитования – это обеспечение кредита в виде движимого или недвижимого имущества.

Для минимизации уровня кредитного риска в ПАО Сбербанк РФ предлагаются следующие методы:

1. Ужесточение условий обеспечения.
2. Увеличение сумм поручительства.
3. Лимитирование (сокращение величины лимита).
4. Диверсификация портфеля.
5. Законодательная защита интересов банка – приоритет, так как банк привлекает средства населения.
6. Резервирование.
7. Распределение (включение в процентную ставку рисковой надбавки).
8. Секьюритизация.

Например, стандартная стоимость обеспечения равна 25% от рыночной стоимости заложенного объекта. Для заемщиков, которые допускали непрерывную просроченную задолженность необходимо увеличивать коэффициенты:

1. Для клиентов с просроченной ссудной задолженностью более трех месяцев должен применяться коэффициент равный 35%.
2. Для заемщиков с просроченной ссудной задолженностью более шести месяцев должен применяться коэффициент равный 45%.
3. Для заемщиков с просроченной ссудной задолженностью более девяти месяцев должен применяться коэффициент равный 55%.
4. Для заемщиков с просроченной задолженностью более одного года не рассматривать вовсе выдачу новой ссудной задолженности, так как такой заемщик является не стабильным [3].

Таким образом, кредитный риск портфеля должен оцениваться для обеспечения того, чтобы концентрация кредитного риска не приводила к нежелательным уровням риска или нарушениям нормативных требований. Должен проводиться регулярный анализ и оценка концентрации кредитного риска в отношении установленных лимитов по продуктам, промышленности, географии и отношениям с клиентами. Для специализированных отраслей могут быть необходимы дополнительные категории измерений, такие как географическое положение и тип собственности для кредитов коммерческой недвижимости.

В рамках деятельности по рассмотрению нормативных требований используются различные методы оценки кредитного риска финансового учреждения, включая выборку займов и анализ процессов управления кредитами. Должна учитываться сложность продуктов и деятельности кредитного учреждения, а также общая практика управления рисками. Разработка, внедрение и корректировка процессов и методов эффективного управления кредитным риском ограничит непредвиденные риски.

Список литературы:

1. Бабына Б.Ф. Статистический подход к оценке риска кредитного портфеля коммерческого банка. // FINANCIAL SPACE. - 2014. - № 1. – С. 28-33.
2. Баетова Д.Р. Анализ кредитного портфеля физических лиц ПАО СБЕРБАНК РОССИИ // В сборнике: Восемнадцатая всероссийская студенческая научно-практическая конференция Нижневартковского государственного университета Статьи докладов. ответственный редактор А.В. Коричко. - 2016. - С. 866-869.
3. Волчкова А. О. Управление кредитным риском. // Вектор экономики. – 2017. - № 10. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=30495643>
4. Годовой отчет ПАО «Сбербанк РФ» за 2016г. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports>
5. Джумаева Я.М.-Х., Моврукаева П.А., Вахбова А.М. Управление кредитным риском. // Наука и молодежь. Материалы Всероссийской научно-практической конференции студентов, молодых ученых и аспирантов. – 2017. – С. 280-282.
6. Кармиргодиева А. А., Черкесова Э. Ю. Влияние демографических факторов на социально-экономическое развитие // Научно-методический электронный журнал «Концепт». - 2016. – Т. 17. – С. 249–253.
7. Ногай Н.В. Управление кредитным риском и внутренний контроль в коммерческом банке. // Известия Исыск-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2017. - № 2. – С. 42-48.
8. Чернышова В.А. Усовершенствование инструментария риск-менеджмента кредитной деятельности банков. // YoungScientist. - 2014. - № 6. – С. 57-60.
9. Чуприна В.Ю., Зайцева Т.В., Тенденции и перспективы развития рынка банковских продуктов и услуг в Российской Федерации. В сборнике: Экономическая наука сегодня: теория и практика сборник материалов IV Международной научно-практической конференции. - 2016. — С. 163-166.