УДК 336.77

Сундарев Вячеслав Юрьевич

Sundarev Vyacheslav Yurievich

магистрант, Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск

undergraduate student, Irkutsk State University of Railway Transport, Irkutsk

т.89246160844, vsundarev@mail.ru

Яковлева Нина Валерьевна

доцент к.э.н., Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск

Associate Professor, Ph. D. in Economics, Irkutsk State University of Railway Transport, Irkutsk

т.89141581421, yako.n.fbu@mail.ru

**Совершенствование управления кредитным риском банка**

**IMPROVEMENT OF THE BANK'S CREDIT RISK MANAGEMENT**

**Аннотация.** Данная статья посвящена управлению кредитным риском коммерческого банка. Изучены основные теоретические подходы к управлению риском. Подробно проанализированы статистические данные публичной финансовой отчетности ПАО «Сбербанк». Выявлена структура и динамика просроченных ссуд, резерва на возможные потери по ссудам, групп ссуд по категории качества. Выявив факторы, влияющие на кредитный риск ПАО «Сбербанк», авторы предлагают возможные методы управления кредитными рисками и пути их снижения.

**Ключевые слова:** банк, кредитные риски, кредитный портфель, управление кредитным риском.

**Annotation:** This article is devoted to the credit risk management of a commercial bank. The main theoretical approaches to risk management have been studied. The statistical data of the public financial statements of Sberbank PJSC were analyzed in detail. The structure and dynamics of overdue loans, provisions for possible losses on loans, groups of loans by quality category are revealed. Having identified the factors affecting the credit risk of Sberbank, the authors propose possible methods for managing credit risks and ways to reduce them.

**Keywords:** bank, credit risks, loan portfolio, credit risk management.

**Введение**

Кредитный риск существенно влияет на деятельность кредитной организации, поэтому в своей финансово-хозяйственной деятельности организация должна не только принимать решения с учётом кредитного риска, но и предусматривать меры по его снижению. Чтобы разработать меры по управлению кредитным риском необходимо провести анализ кредитного портфеля банка. Грамотное управление кредитным портфелем поможет повысить качество ссуд, снизить резервы на возможные потери, а соответственно и расходы банка.

**Методология исследования**

В процессе нашего исследования мы использовали такие методы, как анализ, синтез, классификация информации, библиографический анализ. Специальными методами выступили: вертикальный и горизонтальный анализ публичной отчетности ПАО «Сбербанк».

**Результаты исследования**

Кредитный риск – возможность потерь банком финансового актива в результате неспособности заемщиков исполнять свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора. [2]

Процесс управления кредитным риском будет иметь характерные детали, связанные с особенностью данного банка: его организационной структурой, специализацией, величиной и т.д. Но суть этого процесса всегда остается неизменной:

1) идентификация риска;

2) качественная оценка риска (оценка кредитоспособности заемщика);

3) вероятна оценка риска (определение вероятного дефолта);

4) количественная оценка риска (VaR-анализ кредитного портфеля);

5) применение способов воздействия на риск:

- передача риска третьему лицу: страхование, хеджирование, обеспечение (гарантия, поручительство, залог)

- оставление риска на собственном удержании: резервирование, лимитирование, диверсификация;

6) мониторинг рисков.[1]

Кредитный риск зависит от множества факторов (таблица1), что значительно осложняет его оценку и прогнозирование. Факторы кредитного риска могут носить внешний или внутренний характер по отношению к банку. Внешние факторы представляют собой некоторые причины возникновения или реализации кредитного риска, не связанные с деятельностью банка или действиями его сотрудников. Внутренние факторы, наоборот, вызваны различными ошибками в деятельности банка, выдающего кредит. [8]

Внешние факторы кредитного риска зависят от факторов внешней среды и не поддаются контролю со стороны сотрудников кредитной организации. Например, не смотря отсутствие ошибок в оценке кредитного риска и добросовестную работу сотрудников банка, заемщик не возвращает кредит или нарушает условия договора. Внутренние факторы кредитного риска обычно являются следствием человеческого фактора в осуществлении банковских операций. Такие факторы связаны с ошибками персонала банка, нарушениями должностных инструкций или ошибками в процедуре оценки кредитных рисков, принятой в банке. [3]

Таблица 1 - Факторы кредитного риска [4]

|  |  |
| --- | --- |
| Внешние | Внутренние |
| Общее состояние экономики страны и региона | Качество кредитного портфеля |
| Уровень инфляции | Степень, средства и методы управления кредитным риском |
| Темп роста валового продукта | Ценовая политика банка |
| Денежно-кредитная политика Центрального Банка РФ (изменение учетной процентной ставки) | Уровень кредитного потенциала банка, который определяется общей суммой и структурой обязательств банка |
| Уровень развития конкуренции в банковской отрасли | Квалификация персонала и действия сотрудников, занятых в процессе кредитования |

Проанализируем показатели кредитного риска ПАО «Сбербанк». Кредитование является срочной операцией, которая к тому же в большей степени осуществляется за счет привлеченным банком средств (банковских вкладов). Т.е. анализ портфеля обязательно требует учет в разрезе сроков предоставленных кредитов. Мы проследили динамику объемов и доли просроченных кредитов в кредитном портфеле (таблица 2).

Таблица 2 Объемы просроченной задолженности в кредитном портфеле 2017-2019гг. млрд.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Срок кредитования | 2017 | 2018 | 2019 |
| Объем просроченных кредитов (млрд.руб.) | 403 | 463 | 462 |
| Доля в кредитном портфеле (%) | 2,41 | 2,57 | 2,25 |

На основании данных таблицы 2, мы видим, что удельный вес просроченной задолженности в совокупной массе кредитов, то мы получим, что по итогам 2016 года доля просроченной задолженности составляла 2,41%, в 2017 году – 2,57%, а к началу 2019 года – 2,25%., т.е. уровень просроченной задолженности невелик, а также просматривается некоторая тенденция к его снижению. Рост доли в 2018 году был преимущественно за счёт роста просроченной задолженности в корпоративном сегменте. В 2019 году этот показатель изменился в положительную сторону на 0,33%, что говорит о том, заёмщики стали лучше выполнять свои обязательства.

Проанализируем структуру кредитного портфеля в разрезе категорий качества ссуд (таблица 3).

Таблица 3 Кредитный портфель в разрезе категорий качества 2017-2019гг. млрд.руб. (без учета резервов на возможные потери) [9,10]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Категории кредитов | 2017 | 2018 | 2019 |
| Банкам | 1 596 | 1 540 | 1 636 |
| 1 | 1 485 | 1 461 | 1 570 |
| 2 | 32 | 12 | 8 |
| 3 | 7 | 8 | 17 |
| 4 | 71 | 7 | - |
| 5 | - | 52 | 41 |
| Юридическим лицам | 11 328 | 11 770 | 13 572 |
| 1 | 6 512 | 6 899 | 7 346 |
| 2 | 3 332 | 3 429 | 4 547 |
| 3 | 815 | 585 | 735 |
| 4 | 222 | 408 | 457 |
| 5 | 447 | 449 | 486 |
| Физическим лицам | 4 337 | 4 926 | 6 171 |
| 1 | 1 | 1 | 71 |
| 2 | 3 959 | 4 487 | 5 521 |
| 3 | 163 | 232 | 356 |
| 4 | 19 | 14 | 23 |
| 5 | 196 | 191 | 200 |
| Итого | 17 261 | 18 236 | 21 378 |

На основании данных представленных в таблице 3 мы видим, что большая часть кредитов, предоставленных банком, относится к высшим категориям качества – 1 и 2, однако ссудная задолженность с низкими категориями качества в банке тоже присутствует, что касается всех категорий заемщиков. А объемы безнадежных ссуд с каждым годом увеличиваются.

Далее проанализируем данные о динамике объемов резервов на возможные потери по ссудам ПАО «Сбербанк» (таблица 4). Формирование резерва на возможные потери по ссудам  обеспечивает банку более стабильные условия финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли, связанной со списанием потерь по ссудам. Резервы на потери по ссудам формируются из отчислений на расходы.

Таблица 4 Сведения о резервах на возможные потери по ссудам ПАО «Сбербанк» за 2017-2019гг., млн. руб. [9,10]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2017 | 2018 | 2019 |
| Показатель размера резерва по ссудам и иным активам | 6,72% | 7,17% | 7,05% |
| Ссудная задолженность | 17 216,6 | 18 539,6 | 21 122,2 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 1 171,8 | 1 316,2 | 1 505,2 |

Ссудная задолженность в 2018 году увеличилась на 1 322,9 млн. рублей или на 7% по сравнению с 2017 годом. В 2019 году ссудная задолженность увеличилась на 2 582,6 млн. руб. или на 14% по сравнению с 2018 годом.

Резерв на возможные потери по ссудам в 2018 году увеличился на 144 429 123 рубля или на 12%. В 2019 году резерв на возможные потери составил 1 505,2 млн. рублей, что 189 041 656 рублей или на 14% больше, чем в 2018 году.

На основании данных представленных в таблице 4, можно сделать вывод, что в 2019 году банк улучшил показатель качества ссуд и иных активов, это обусловлено снижением доли просроченной задолженности.

Далее рассмотрим значения обязательных нормативов, характеризующих кредитный риск ПАО «Сбербанк».Значения обязательных нормативов, которые были взяты из публикуемой отчетности банка, представлены в таблице 5.

Таблица 5 Сведения о обязательных нормативах по кредитам ПАО «Сбербанк» за 2017-2019гг. % [9,10]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель  | 2017 | 2018 | 2019 |
| Н7 – норматив максимального размера крупных кредитных рисков, max 800% | 114,85 | 111,00 | 76,65 |
| Н9.1 – максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), max 50% | 0 | - | - |

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Его нормативное значение - менее 800%. За 2017 год этот показатель равен 114,85%, что говорит о достаточно хорошем положении Банка в данном отношении. В 2018 году этот показатель снизился на 3,85%. В 2019 году этот показатель составил всего 76,65%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), устанавливает ограничение кредитного риска банка в отношении участников (акционеров) банка, определяется как отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка. Нормативное значение - менее 50%. В данном случае этот показатель равен 0%.

На основании проведенного анализа в целом можно сделать следующие выводы:

- уровень качества кредитного портфеля достаточно высок, большая часть кредитов относится к первой и второй категориям качества, однако в банке наличествуют также кредиты с низкими категориями качества, в т.ч. самой низкой – пятой категории, что относится ко всем категориям заемщиков;

- уровень просроченной задолженности немного превышает 2% от совокупного кредитного портфеля, просматривается определенная тенденция к его снижению.

К сожалению, к моменту проведения исследования необходимые сведения о кредитном портфеле и кредитном риске ПАО «Сбербанк» не были публично обнародованы. Но можно сказать, что 2020год принес финансовые трудности многим юридическим и физическим лицам – отразившись на их платежеспособности. Банку необходимо всегда быть готовым к таким непредвиденным ситуациям и вовремя принимать необходимые меры по регулированию кредитного риска. Регулирование риска осуществляется на всех этапах кредитования, начиная от первичного рассмотрения заявки и заканчивая полным погашением кредитной задолженности. В связи с этим выделяют методы управление кредитным риском:

Таблица 4 Методы управления кредитным риском [1]

|  |  |
| --- | --- |
| Дифференциация заемщиков | Оценка кредитоспособности заемщика, определение условий ссуды, исходя из оценки |
| Диверсификация кредитных вложений | Применение разных объектов кредитования, создание филиалов для борьбы с территориальным и отраслевым риском  |
| Лимитирование рисков | Применение лимитов объёма крупных вложений, приходящихся на единицу собственных средств банкаЛимитирование объёмов кредитования одним заемщикомЛимитирование объёмов кредитования для крупных заемщиков |
| Хеджирование рисков | Проведение операций с кредитными деривативами |
| Деление рисков | Сотрудничество с другими банками по кредитование совместных проектов |

Дифференциация – это основной принцип кредитования, который вместе со срочностью возврата, платностью и обеспеченностью творит основу кредитной системы. Такой подход предполагает, что банком удовлетворяется не все заявки на кредит. В данном случае баку возможно поменять узкий круг проверенных и постоянных клиентов, с которыми он и работает. Или же банк может работать с определенными заемщиками, деятельность которых относится к той или иной отрасли. [9]

Метод диверсификации кредитных вложений применяется по отношению к кредитному портфелю в целом на основе тех данных, которые получены в завершении анализа каждой кредитной сделки. Это позволяет сократить риски, которые связаны с неплатежеспособностью некоторых заемщиков в отдельности, определенным группам или же особым экономическим положениям в определенных регионах страны. Кредитный риск в таком случае, возможно снизить за счет компенсации одних рисков другими. [6]

Метод лимитирования рисков применяется только в том случае, когда банк не может взять на себя те или иные риски. Банк в таком случае анализирует целесообразность каждой сделки и отказывается лишь от тех, в которых риск выше установленного лимита. Также в данном методе устанавливаются лимиты по размерам кредитования определенного контрагента, региона или отрасли.

Также можно применить хеджирование, которое осуществляется путем осуществления забалансовых операций с применением финансовых инструментов (к примеру, кредитный своп). [5]

Метод деления рисков предполагает совместное участие нескольких кредитных учреждений в одном проекте. В таком случае речь идет только о крупных вложениях, поэтому один банк не в состоянии взять на себя все обязательства по сумме кредитного договора. Этот метод используется только в случае доверительных отношений между банковскими контрагентами. Договорные отношения, которые подразумевают участие трех и более контрагентов, несут в себе дополнительные кредитные риски. Поэтому метод деления рисков встречается довольно редко и то осуществляется только под государственные гарантии. [7]

**Заключение**

Успех деятельности коммерческого банка зависит от того, насколько эффективно он использует имеющиеся средства, вкладывая их в различные активы, в нашем случае, предоставление кредитов. Кредитование – это основной источник прибыли банка. Но исследования свидетельствует о том, что основной причиной банкротств банков во всем мире является низкое качество активов (обычно кредитов). Из этого следует, что принятие кредитных рисков – основа банковского дела, а управление ими традиционно считалось главной проблемой теории и практики банковского менеджмента.

Проанализировав деятельность ПАО «Сбербанк» в области управления кредитным риском, мы выдвинули предложения по совершенствованию этого процесса. Изменяются экономические условия и кредитная политика банка в этом вопросе тоже должна развиваться.

Библиографический список

1. Аргинбаев К.М. Принятие решений в условиях неопределенности и риска. - Препринт. Новосибирск, 2018. 16 с.;

2. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2020. 161 с.;

3. Бауаева З.М. Теоретические аспекты управления инвестиционным риском Предпринимательство, региональная экономика и стратегия развития России: Межвузовский сборник научных трудов. Вып. N 7. СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2019. С. 199-202;

4. Вылкова Е., Романовский М. Налоговое планирование: учебник для вузов. СПб.: Питер, 2016. 635 с.;

5. Глущенко В.В. Управление рисками. Страхование. - г. Железнодорожный Моск. обл.: НПЦ «Крылья», 2017. – 335 с.;

6. Гранатуров В.М. Экономический риск. М.: Дело и сервис, 2015. 232 с.;

7. Чернышев Е.Е. Рекомендации по снижению налоговых рисков организаций. Режим доступа: URL:[https://cyberleninka.ru/article/n/ rekomendatsii-po-snizheniyu-nalogovyh-riskov-organizatsiy](https://cyberleninka.ru/article/n/%20rekomendatsii-po-snizheniyu-nalogovyh-riskov-organizatsiy) (дата обращения: 27.05.2020);

8. Ширяев В.И. Пути решения проблемы налогооблажения РФ. Режим доступа: URL:[https://studbooks.net/1602740/finansy/puti\_resheniya\_ problemy\_nalogooblozheniya](https://studbooks.net/1602740/finansy/puti_resheniya_%20problemy_nalogooblozheniya). (дата обращения: 10.06.2020);

9. Годовой отчет 2019 года ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс] URL:https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/ sberbank-ar19-rus.pdf (дата обращения 15.01.2021);

10. Годовой отчет 2018 года ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс] URL:https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/ sberbank-ar18-rus.pdf (дата обращения 15.01.2021).