

**Е.С. Попов<sup>1</sup>, В. Ю. Анисимова<sup>1</sup>**

<sup>1</sup> Самарский университет, г. Самара, Российская Федерация

## **ФОРМИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ БАНКА**

**Аннотация.** В статье рассматриваются современные методологические подходы к определению содержания кредитного риска, его идентификации. Раскрывается методология оценки кредитного риска на основе классификации ссудной задолженности по категориям качества и формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Широкое применение данной методологии в практике банковской деятельности и пруденциального регулирования обуславливает необходимость оценки сильных и слабых сторон применяемой методологии. Анализ использования категорий качества в практике управления кредитным риском ПАО Сбербанк дает возможность оценки эффективности данных методов.

**Ключевые слова:** кредитный риск, система управления риском, категории качества, резервы на возможные потери по ссудам.

**E. S. Popov<sup>1</sup>, V. Yu. Anisimova<sup>1</sup>**

<sup>1</sup> Samara University, Samara, the Russian Federation

## **FORMATION AND DEVELOPMENT OF AN EFFECTIVE CREDIT RISK MANAGEMENT SYSTEM OF THE BANK**

**Annotation.** The article discusses modern methodological approaches to determining the content of credit risk, its identification. The methodology of credit risk assessment based on the classification of loan debt by quality categories and the formation of reserves for possible losses on loan and equivalent debt is disclosed. The widespread use of this methodology in the practice of banking and prudential regulation makes it necessary to assess the strengths and weaknesses of the methodology used. The analysis of the use of quality categories in the practice of credit risk management of Sberbank makes it possible to assess the effectiveness of these methods.

**Keywords:** credit risk, risk management system, quality categories, loan loss reserves.

### **Введение**

Управление кредитным риском является одним из важнейших направлений банковской деятельности, направленным на обеспечение минимизации возможных финансовых потерь, обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации. Именно кредитование как в российской банковской системе, так и международной банковской практике является основным направлением банковского бизнеса, формирующим банковские активы, приносящим доходы, и в конечном итоге, определяющим финансовый результат деятельности кредитной организации.

Логика развития отечественной и мировой финансовой и банковской системы показывают усиливающуюся нестабильность на мировых финансовых рынках, что в условиях глобализации банковской деятельности предъявляет все новые требования к построению эффективной системы управления банковскими рисками, и, в частности, кредитным риском.

В данной работе были поставлены следующие задачи:

- раскрыть содержание кредитного риска в банке и дать характеристику основным методологическим подходам к управлению и регулированию;
- выявить основные методы количественной оценки кредитного риска в банке и определить показатели оценки;
- провести анализ оценки кредитного риска методом классификации ссудной задолженности по категориям качества и ее резервирования на примере ПАО Сбербанк;
- выявить возможные проблемы и определить пути их решения.

## **Ход исследования**

Несмотря на то, что понятие коммерческих рисков достаточно широко изучено в экономической литературе, в настоящее время отсутствует единый методологический подход к определению риска. Проблема раскрытия содержания риска становится еще более актуальной применительно к такой сфере коммерческой деятельности, как банковское дело, банковские операции. Согласно П.П. Ковалеву, кредитный риск – это как стоимостное, так и не стоимостное отклонение открываемой рискованной кредитной позиции от запланированной банком [4].

Вместе с тем методология Банка России как регулятора кредитных организаций определяет банковские риски как потенциальную возможность финансовых потерь вследствие наступления неблагоприятных условий для тех или иных направлений банковской деятельности. Кроме того, в деятельности кредитных организаций существуют достаточно специфические риски, например, регуляторный риск, который трактуется как возможность потерь вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, внутренних регламентов кредитной организации [6].

Учитывая, что банки как финансовые институты играют первостепенную роль в финансировании экономики как на макро, так и на микроуровне, формирование и развитие эффективной системы управления банковскими рисками имеет жизненно важное значение не только для конкретных кредитных организаций, но и для банковской системы в целом, и национальной экономики. Особенностями российской банковской системы является ее недостаточное соответствие масштабам и темпам развития отечественной экономики, которая характеризуется наличием крупнейших по мировым меркам промышленных корпораций. Однако, возможности российских кредитных организаций не в полной мере отвечают масштабам реального сектора экономики. Это вызывает необходимость принятия на себя банками достаточно существенных кредитных рисков в процессе финансирования реального сектора. С этих позиций эффективное регулирование и управление кредитными рисками является важным фактором обеспечения экономической безопасности банковского сектора и российской экономики.

Существующие подходы к оценке экономической безопасности банковского сектора предполагают применение в качестве параметра ее оценки показателя удельного веса «плохих» кредитов в кредитном портфеле. Под «плохими» кредитами понимается ссудная задолженность, взыскание которой проблематично. Для оценки таких кредитов могут применяться такие показатели, как просроченная ссудная задолженность, однако он не в полной мере отражает качество кредита, поскольку часть просроченной задолженности может быть погашена, и эта часть не может быть «плохими» кредитами. Для более точной оценки можно применить классификацию по категориям качества, и тогда к «плохим» могут быть отнесены ссуды четвертой и пятой категорий качества. Согласно пруденциальным требованиям [7], по ссудам четвертой категории качества создается резерв в размере от 50% до 100%, а по ссудам худшей, пятой категории, в размере 100% фактической ссудной задолженности.

Таким образом, данный инструмент дает возможность практического применения индикатора экономической безопасности банковского сектора как на уровне банковской системы в целом, банковской группы, банковского холдинга, так и на уровне отдельных кредитных организаций.

Учитывая роль кредитных операций в банковской деятельности, кредитный риск является одним из основных объектов банковского регулирования и управления.

При построении отечественной системы управления банковскими рисками широко изучался зарубежный опыт. В частности, анализ зарубежного опыта показывает, что одной из наиболее развитых систем управления банковскими рисками является система Великобритании, которая накопила опыт взаимодействия с различными регуляторами финансовых рынков [1]. В ряде других стран (США, Германия, Франция) функции

банковского надзора, в том числе по управлению рисками осуществляют как центральный банк, так и другие государственные органы [2, 3].

В экономической литературе применяют понятия регулирование кредитного риска, управление кредитным риском, причем ряд исследователей отождествляют эти понятия. Другие авторы считают, что управление кредитным риском осуществляется на уровне конкретной кредитной организации, банковской группы, или банковского холдинга, а регулирование кредитного риска означает воздействие регулятора – Банка России – на деятельность кредитных организаций по формированию и развитию системы управления кредитным риском.

Разработка и использование систем управления кредитным риском предполагает наличие определенных элементов. Поскольку кредитные риски являются разновидностью финансовых рисков, было бы правомерно рассмотреть основные элементы системы управления финансовыми рисками, в качестве которых ряд авторов выделяет системные и процессные элементы. Согласно системному подходу в качестве традиционных элементов любой системы управления, в том числе и системы управления финансовыми рисками, выступают субъект, объект и результат управления [10].

В качестве субъекта управления кредитным риском можно выделить подразделения и менеджмент банка, осуществляющие соответствующие функции: кредитный комитет, правление, специализированные подразделения, осуществляющие риск-менеджмент, руководители и другие. Объектом управления в данном случае выступают собственно кредитные риски, воздействие на которые осуществляется опосредованно через финансовые отношения. Результатом управления является предупреждение и минимизация финансовых потерь вследствие реализации кредитного риска, и, в конечном счете, обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации.

С позиций процессного подхода к управлению кредитным риском в банке выделяются элементы, характеризующие стадии процесса управления риском, при этом наблюдается расхождение позиций исследователей по содержанию данного процесса. Некоторые авторы выделяют этапы, реализация которых представляет собой замкнутый цикл:

1. Идентификация и оценка рисков;
2. Выбор стратегий и методов управления рисками;
3. Реализация стратегий и методов управления рисками;
4. Оценка эффективности реализованных мероприятий и совершенствование системы управления финансовыми рисками [10].

Другие исследователи демонстрируют более узкий подход, конкретизируя такие этапы, как идентификация риска, оценка степени риска, мониторинг кредитного риска, регулирование кредитного риска [11].

Значительный практический интерес представляет позиция ПАО Сбербанк, который сформировал единую для банковской Группы систему управления рисками, включая кредитный риск. Основными элементами данной системы с позиций процесса управления являются [5]:

- идентификация рисков и оценка их существенности; на этом этапе выявляются наиболее важные для Группы риски;
- агрегированная оценка рисков и совокупного объема капитала, при которой определяются и измеряется все финансовые риски по всем участникам банковской Группы и рассчитывается величина капитала, необходимая для покрытия этих рисков;
- установление «аппетита к риску», на котором определяется допустимый предельный уровень кредитного риска;
- планирование уровня подверженности рискам, на котором устанавливается целевой уровень риска, который меньше предельно допустимого;
- обеспечение соответствия уровня кредитного риска целевым значениям.

Основой пруденциального регулирования кредитных рисков является система обязательных экономических нормативов Банка России. Кредитные организации обязаны

выполнять требованию по соблюдению предельных значений на ежедневной основе. Важнейшим инструментом системы нормативов является достаточность капитала, поскольку именно на основе размера собственных средств (капитала) банка рассчитываются нормативы, ограничивающие кредитный риск, такие, как максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков, предельный размер крупных кредитных рисков, и другие.

Таким образом, регулирование включает установление Банком России пруденциальных норм и правил, направленных на обеспечение эффективного управления кредитным риском как на уровне кредитной организации, так и банковской системы в целом.

В действующих документах Банка России [9] отсутствует общее определение банковских рисков, однако раскрывается содержание отдельных банковских рисков, в частности, кредитного риска, который идентифицируется как вероятность невыполнения, или несвоевременного выполнения обязательств заемщика перед кредитной организацией. Банк России устанавливает требования к системе управления кредитным риском, включающие методологию оценки, идентификации, мониторинг, методы регулирования.

Важное значение для эффективного функционирования системы управления кредитным риском имеет выбор методологии его оценки. В специальной экономической литературе рассматривается достаточно широкий спектр применяемых методов, однако наиболее часто используемыми в отечественной банковской практике являются следующие (таблица 1).

**Таблица 1 – Методы оценки кредитного риска**

Методы оценки	Краткая характеристика
Анализ финансового состояния заемщика	<ul style="list-style-type: none"> <li>- комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности</li> <li>- анализ кредитоспособности на основе денежных потоков</li> <li>- экспертная оценка кредитоспособности</li> <li>- коэффициентная оценка кредитоспособности</li> </ul>
Метод экономических нормативов	<ul style="list-style-type: none"> <li>- максимальный кредитный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков</li> <li>- максимальный размер крупных кредитных рисков</li> <li>- максимальный размер кредитов, предоставленных участникам и инсайдерам кредитной организации</li> </ul>
Резервирование	<ul style="list-style-type: none"> <li>- классификация ссудной задолженности и присвоение ей категории качества</li> <li>- формирование резерва на возможные потери</li> <li>- оценка справедливой стоимости ссудной задолженности</li> </ul>
Метод коэффициентов	<ul style="list-style-type: none"> <li>- коэффициент покрытия проблемной ссудной задолженности</li> <li>- коэффициент кредитного риска</li> <li>- коэффициент покрытия убытков по ссудам</li> </ul>

Одним из основных методологических инструментов управления кредитным риском является классификация ссудной и приравненной задолженности по категориям качества с целью формирования резервов на возможные потери. Этот инструмент широко применяется в практике деятельности кредитных организаций: в настоящее время каждая ссуда и приравненная задолженность подлежит отнесению в одну из пяти категорий качества [7], при этом высшими категориями являются первая и вторая.

Основанием для отнесения кредита к той, или иной категории является профессиональное суждение, базирующееся на двух основных параметрах ссуды: финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга. В соответствии с категорией качества, кредитная организация обязана сформировать резерв на возможные кредитные потери, размер которого зависит от кредитного риска. По ссудам первой (высшей) категории качества размер резерва составляет 1% фактической ссудной задолженности; по кредитам второй категории – от 1% до 20%, третьей – от 20% до 50%. Значение данных параметров позволяют сделать вывод о том, что банкам экономически

целесообразно выдавать кредиты отнесенные к первой и второй категориям, что и происходит на практике.

Таким образом, резервирование кредитов является эффективным экономическим инструментом управления кредитным риском, позволяющим обеспечить высокое качество кредитного портфеля.

Проведенный анализ кредитного портфеля и кредитных рисков по данным финансовой отчетности ПАО Сбербанк показал следующую структуру в разрезе основных направлений кредитования (таблица 2).

**Таблица 2 – Динамика кредитного портфеля ПАО Сбербанк в разрезе основных направлений кредитования [8]**

Показатели	ед. изм	1 янв 2017	1 янв 2018	1 янв 2019	1 янв 2020	1 янв 2021	2021/ 2017 (%)
Кредитование кредитных организаций	млрд. руб	1 595,5	1 865,0	1 635,9	665,5	850,2	53,3
	% в портфеле	9,2	10,0	7,7	3,3	3,6	38,7
Кредитование предприятий и организаций нефинансового сектора	млрд. руб	11 327,5	11 769,5	13 571,1	12 460,7	14 336,3	126,6
	% в портфеле	65,6	63,4	63,5	60,9	60,3	91,8
Кредитование физических лиц	млрд. руб	4 337,4	4 925,8	6 170,8	7 344,2	8 600,2	198,3
	% в портфеле	25,1	26,5	28,9	35,9	36,2	143,9
Итого кредитный портфель	млрд. руб	17 260,3	18 560,3	21 377,8	20 470,4	23 786,7	137,8

Представленные в таблице данные свидетельствуют о росте как кредитного портфеля в целом, так и основных направлений кредитования – кредиты предприятиям и организациям нефинансового сектора и кредиты физическим лицам, что является положительной тенденцией. Кредитование реального сектора экономики выросло в анализируемом периоде на 26,6%, а кредитование физических лиц – на 98,3%. Снижение объема межбанковских кредитов (53,3% от уровня 2017г.) вызвано особенностями данного инструмента – он является средством регулирования ликвидности, поэтому уменьшение этого направления свидетельствует о развитии двух других основных направлений.

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле ПАО Сбербанк составили кредиты предприятиям и организациям нефинансового сектора, таким образом, банк является одним из основных кредиторов реального сектора российской экономики, что предъявляет повышенные требования к эффективности управления кредитным риском.

Высокую долю в кредитном портфеле составили кредиты физическим лицам – 35,9% по итогам завершеного финансового года, по которому есть официальная утвержденная общим собранием акционеров финансовая отчетность.

Обращает внимание разнонаправленная динамика удельного веса направлений: доля кредитов населению устойчиво росла, а доля кредитов реальному сектору устойчиво снижалась, что свидетельствует о росте опережающими темпами потребительского кредитования. Специалистами данная тенденция оценивается как негативная. В современных сложных условиях, которые переживает российская экономика, тенденция присуща всему банковскому сектору. Тем не менее, это ведет к накоплению кредитных рисков и нарушает базовые принципы развития экономики.

В соответствии с принятой методологией в ПАО Сбербанк ссудная задолженность классифицирована по пяти категориям качества (таблица 3).

**Таблица 3 - Классификация ссудной задолженности ПАО Сбербанк по категориям качества на 01.01.2020г [8]**

Показатели	категории качества					Итого
	1	2	3	4	5	
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 096,5	14,2	8,3	0,0	27,5	1 146,5
Ссудная задолженность юридических лиц	7 236,9	4 353,5	736,1	600,2	361,1	13 287,8
Ссудная задолженность физических лиц	79,7	6 496,1	398,6	22,9	246,8	7 244,1
Итого ссудная задолженность	8 414,1	10 865,8	1 146,0	627,1	640,4	20 470,4

Согласно приведенным в таблице 3 данным наибольший объем ссудной задолженности составляют высшие категории качества:

1 категория качества – риск обесценения ссуды практически отсутствует, и, согласно действующим нормативным актам Банка России, резерв не создается – составила 8 414,1 млрд рублей, или 41,1%;

2 категория качества – риск обесценения ссудной задолженности незначителен, размер резерва составляет от 1 до 20% ссудной задолженности данной категории качества. Объем ссудной задолженности с незначительным риском обесценения составил 10 865,8 млрд. рублей, или 53% совокупного кредитного портфеля.

Остальные категории качества составили незначительную долю – менее 6%, тем самым подтверждая высокое качество кредитного портфеля ПАО Сбербанк.

#### **Заключение**

Проведенное исследование позволяет сформулировать вывод о том, что управление кредитным риском является ключевым направлением в построении эффективной системы управления банковскими рисками. Основываясь на разработанной Банком России методологии, кредитные организации успешно применяют методологические подходы в практике кредитной деятельности. Это с полным основанием можно отнести к крупнейшей кредитной организации российского банковского сектора – ПАО Сбербанк. В банке действует эффективная система управления кредитным риском, которая в конечном итоге обеспечивает незначительный уровень кредитного риска в целом по консолидированному портфелю.

Тем не менее, учитывая внешние и внутренние вызовы российской экономике и банковской системе, необходимо осуществлять тщательный мониторинг и своевременно проводить настройку системы управления кредитным риском в соответствии с динамично меняющимися условиями. По нашему мнению, в настоящее время одной из проблем является опережение роста потребительского кредитования над ростом кредитования реального сектора экономики, что нарушает фундаментальные принципы развития экономики и ведет к накоплению кредитного риска. Мы считаем, что решение данного вопроса находится в сфере пруденциального регулирования Банка России, что позволяет установить нормативное соотношение данных показателей как на макроуровне, так и на уровне конкретной кредитной организации, возглавляющей по размеру активов не только банковский сектор в целом, но и список системно значимых банков России.

#### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Market-wide Exercise 2009 Report. Financial Services Authority, January 2010.
2. Singh D. Banking regulation of UK and US financial markets. Ash gate Publishing, Ltd., 2007, P. 31–33.
3. The Supervisory Capital Assessment Program: Design and Implementation. Board of Governors of the Federal Reserve System, April 2009.
4. Ковалев П. П. Банковский риск-менеджмент: учебное пособие / П. П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: КУРС: ИНФРА-М, 2019. - 320 с.

5. Консолидированная финансовая отчетность Публичное акционерное общество «Сбербанк России» и его дочерние организации за 2020 год с аудиторским заключением независимого аудитора. –

URL:[https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/ifrs2020/04/ifrs\\_4q\\_public\\_all2020\\_0403ru.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/ifrs2020/04/ifrs_4q_public_all2020_0403ru.pdf) (дата обращения: 15.05.2021).

6. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П (ред. от 04.10.2017) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»

7. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П (ред. от 16.10.2019) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд»)

8. Публичное акционерное общество «Сбербанк России». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год и Аудиторское заключение независимого аудитора. – URL: [https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/uos\\_ori\\_01012020.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/uos_ori_01012020.pdf) (дата обращения: 15.05.2021).

9. Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У (ред. от 08.04.2020) «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков»)

10. Финансовые и банковские риски : учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Ю. А. Долгих, В. А. Татьянников, Е. В. Стрельников, Р. Ю. Луговцов, М. Н. Клименко ; под ред. Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухиной ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2020. – 336 с.

11. Юдина А. А. Управление кредитным риском в коммерческом банке // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2020. № 1. – URL: <https://ekonomika.snauka.ru/2020/01/16900> (дата обращения: 21.08.2021).

## REFERENCES

1. Market-wide Exercise 2009 Report. Financial Services Authority, January 2010

2. Singh D. Banking regulation of UK and US financial markets. Ash gate Publishing, Ltd., 2007, P. 31–33.

3. The Supervisory Capital Assessment Program: Design and Implementation. Board of Governors of the Federal Reserve System, April 2009.

4. Kovalev, P. P. L. Bank drawing-menu: curriculum / P. P. L. Kovalev. - 2nd ed., reprint. and additional-M.: COURSE: INFRA-M, 2019. - 320 g. p. 103

5. Consolidated Financial Statements of Sberbank of Russia Public Joint Stock Company and its subsidiaries for 2020 with an independent auditor's report. URL:[https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/ifrs\\_2020/04/ifrs\\_4\\_q\\_public\\_all2020\\_0403ru.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/ifrs_2020/04/ifrs_4_q_public_all2020_0403ru.pdf) (date of access: 15.05.2021).

6. Regulation of the Bank of Russia No. 242-P of December 16, 2003 (as amended on 04.10.2017) "On the Organization of Internal Control in Credit Institutions and Banking Groups"

7. Regulation of the Bank of Russia of June 28, 2017 N 590-P (ed. of 16.10.2019) "On the procedure for the formation by credit institutions of reserves for possible losses on loans, loans and debt equated to it" (together with the " Procedure for assessing credit risk for a portfolio (portfolios) of homogeneous loans")

8. Public Joint Stock Company "Sberbank of Russia". Annual accounting (financial) statements for 2019 and an independent auditor's report. – URL: [https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/ucoz\\_ru\\_0120.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/ucoz_ru_0120.pdf) (date of access: 15.05.2021).

9. The Instruction of the Bank of Russia of 15.04.2015 N 3624-U (ed. of 08.04.2020) "On the requirements for the risk and capital management system of a credit institution and a banking group" (together with the "Requirements for the organization of procedures for managing certain types of risks")

10. Financial and banking risks: textbook / L. I. Yuzvovich, Yu. E. Slepukhina, Yu. A. Dolgikh, V. A. Tatiannikov, E. V. Strelnikov, R. Yu. Lugovtsov, M. N. Klimenko; edited by L. I. Yuzvovich, Yu. E. Slepukhina; Ministry of Science and Higher Education of the Russian Federation, Ural State University of Economics. - Yekaterinburg: Ural Publishing House. un-ta, 2020 – - 336 p

11. Yudina A. A. Credit risk management in a commercial bank // Economics and management of innovative technologies. 2020. No. 1 [Electronic resource]. URL: <https://ekonomika.snauka.ru/2020/01/16900> (accessed: 21.08.2021)

### **Информация об авторах**

*Попов Егор Сергеевич* – магистрант 1 курса, Институт экономики и управления, Самарский университет, г. Самара, e-mail: [7egor12@gmail.com](mailto:7egor12@gmail.com)

*Анисимова Валерия Юрьевна* – к.э.н., доцент кафедры экономики инноваций, Самарский университет, г. Самара, e-mail: [ipanisimova@yandex.ru](mailto:ipanisimova@yandex.ru)

### **Authors**

*Egor Sergeevich Popov* – 1nd year Master's student, Institute of Economics and Management, Samara University, Samara, e-mail: [7egor12@gmail.com](mailto:7egor12@gmail.com)

*Valeria Yuryevna Anisimova* – Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Innovation Economics, Samara University, Samara, e-mail: [ipanisimova@yandex.ru](mailto:ipanisimova@yandex.ru)