

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, РВСП УДО 521

_____ Н.А. Лещева
« ____ » _____ 20 ____ г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой, д.э.н., проф.

_____ И.А. Баев
« ____ » _____ 20 ____ г.

Управление кредитным риском в коммерческом банке на примере ПАО Сбербанк
России

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА МАГИСТРА
ЮУрГУ – 38.04.08.2018.344.ВКР

Консультант, должность

_____ И.О. Фамилия
« ____ » _____ 20 ____ г.

Руководитель работы, д.э.н., проф.

_____ М.С. Кувшинов
« ____ » _____ 20 ____ г.

Консультант, должность

_____ И.О. Фамилия
« ____ » _____ 20 ____ г.

Автор

студент группы ВШЭУз – 344
_____ Е.П. Мелентьева
« ____ » _____ 20 ____ г.

Консультант, должность

_____ И.О. Фамилия
« ____ » _____ 20 ____ г.

Нормоконтролёр, ст. преподаватель

_____ И.А. Мостовщикова
« ____ » _____ 20 ____ г.

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

Мелентьева Е.П. Управление кредитным риском в коммерческом банке на примере ПАО Сбербанк России– Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУз-344, 104 с., 1 табл., библиограф. список – 30 наим., 1 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки мер по совершенствованию процесса управления кредитным риском в ПАО Сбербанк России.

В работе рассмотрены теоретические основы управления кредитным риском, проведены анализ и мониторинг работы одного из его структурных подразделений Челябинское отделение 8597 УДО 521 города Миасс в части управления и минимизации кредитного риска. В завершение предложены соответствующие рекомендации совместно с расчетом экономического эффекта от их исполнения.

ANNOTATION

Melentieva E.P. Credit risk management in commercial banks on the example of Sberbank of Russia
– Chelyabinsk: SUSU, VSHEUZ-244, 104 pages, 1 table, bibliography – 30 names, 1 application.

This paper was performed for the purpose of designing measures to improve the process of credit risk management in PJSC Sberbank of Russia.

The paper discusses the theoretical basis of credit risk management, analysis and monitoring of the work of one of the structural units of the Chelyabinsk branch of the UDO 521 8597 city of Miass in the management and minimization of credit risk. In conclusion, the proposed recommendations, as appropriate, together with the calculation of economic effect from their implementation.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКИХ РИСКОВ	
1.1 Понятие банковской системы и банковская система России	11
1.2 Кредит и кредитная система	17
1.3 Банковские риски. Кредитный риск	26
2 УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В ПАО СБЕРБАНК РОССИИ	
2.1 Организационная структура и характеристика ПАО Сбербанк России Челябинское отделение 8597 УДО 521 города Миасс	36
2.2 Управление кредитным риском в ПАО Сбербанк России на примере Челябинского отделения 8597 УДО 521 города Миасс	45
2.3 Структура и организация работы подразделений и коллегиальных органов по управлению кредитным риском и процедура стресс-тестирования в ПАО Сбербанк России	61
3 АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ В УПРАВЛЕНИИ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ	
3.1 Проблемы в системе управления кредитным риском. Опыт Иностраных банков	75
3.2 Страхование как метод управления кредитным риском в ПАО Сбербанк России. Разработка предложений по модернизации процесса страхования в ПАО Сбербанк России	88
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	104
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	107
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Рекомендательное письмо	110

ВВЕДЕНИЕ

Любая деятельность в наше время невозможна без риска. Риск - это обратная сторона свободы предпринимательства. С развитием рыночных отношений в нашей стране усиливается конкуренция, расширяются возможности деятельности. Чтобы преуспеть в своем деле, нужны оригинальные решения и действия. Нужен постоянный творческий поиск, нужна мобильность и готовность к внедрению всех возможных технических и технологических новшеств, а это неизбежно связано с риском.

Тема данной дипломной работы: «Управление кредитным риском в коммерческом банке на примере ПАО Сбербанк России» - чрезвычайно актуальна.

Важность выбранной темы обуславливается тем, что банковскую деятельность невозможно представить без рисков. Коммерческие банки ведут успешную работу только тогда, когда возникающие риски оптимальны, регулируются и находятся в пределах их финансовых средств и полномочий. Фонды банка, в основном кредиты, должны быть непосредственно мобильны для того, чтобы восполнить недостаток денежных средств, издержки и потери при этом осуществить максимальный доход. Результат данной работы находится в основе деятельности банка по принятию рисков и управлению ими.

Урегулирование рисков в коммерческом банке – непростая задача, это многоуровневая работа определения, оценки (измерения) и контроля за рисками. Управление рисками при проведении финансовых операций банков имеет все большее значение.

Проблема управления кредитным риском становится сегодня актуальной для всех участников рынка. Банковские риски могут отличаться друг от друга местом и временем возникновения, объединением внешних и внутренних причин,

действующих на их степень, и, следовательно, способом их анализа и методами измерения и снижения.

Из всех финансовых операций в банковском бизнесе, кредитные операции – являются самыми доходными. За счет данной деятельности создается большая часть доходности, эта прибыль идет на оплату дивидендов, а также перечисляется в резервные фонды.

Углубление экономических реформ, развитие рыночных отношений, рост конкуренции, малопрогнозируемая результативность, усиление негативных последствий, из-за ошибок в управлении, потребовали рациональных модификаций в банковской сфере. Формирование и рост коммерческих банков вызвало рассредоточение кредитных фондов, отделило эмиссионную деятельность от кредитной, что непосредственно изменило вид кредитных институтов. Формирование рыночных отношений сделало банковскую деятельность совмещенной с рисками, которые они несут индивидуально. При этом риску склонны абсолютно все виды банковских транзакций. Кредитный риск - неуплата кредитозаемщиком своих финансовых обязательств, риск процентных ставок и так далее.

К основными составляющими результативного управления рисками относятся: оптимально сформированная кредитная политика, углубленный анализ клиентов; эффективное руководство активами и регулярная проверка платежеспособности кредитозаемщика, и, что самое важное, обученные для работы в банковской деятельности сотрудники. Соблюдение выше перечисленных элементов делает возможным результативное осуществление одной из основной финансовой деятельности – выдача займов, то есть предоставление кредитов. Банковские активы, как правило это в основном кредиты, должны обладать высокой ликвидностью для того, чтобы перекрыть убывание средств, затраты и утраты, также эти активы должны давать прибыль для акционеров банка. Решение подобных задач находится в базисе политики банка по выявлению рисков и их урегулированию.

Кредитные средства выдаются банками юридическим и физическим лицам, из своих и кредитных средств. Банковские ресурсы базируются на клиентских денежных средствах на расчетных, текущих, срочных и других счетах; межбанковского кредита; средств, мобилизованных банком во временное пользование путем выпуска долговых ценных бумаг и т. д.

Также вышеуказанные транзакции сопряжены с кредитными рисками, которым подвержены финансовые институты.

Предметом исследований данной дипломной работы является кредитный риск, который возникает в результате деятельности коммерческих банков.

Объектом исследований дипломной работы являются коммерческие банки, на примере ПАО Сбербанк России г. Миасс.

Цель нашей работы – анализ процесса возникновения и сущность кредитного риска, а также изучить методы управления им.

Исходя из данной цели, были сформулированы следующие задачи: выявить причины возникновения банковских рисков, определить их сущность; дать характеристику кредитному риску; определить методы управления кредитным риском; разработать методологию по управлению и минимизации кредитного риска.

С целью подробного изложения поставленных задач нами, кроме материалов собственных практических разработок были использованы статьи и материалы, появившиеся в последнее время и отражающие суть данной проблемы на современном уровне. Сюда относятся: информация из всемирной сети интернет, а также справочная и учебная литература, список которой прилагается.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

1.1 Понятие банковской системы и банковская система России

Банковская система это - совокупность финансовых институтов. Ее формирование и развитие обусловлено тем, что возросшая банковская деятельность не может быть осуществлена по отдельности, то есть вне опоры на центр с его функциями, который объединяет деятельность системы, вне исполнения общих канонов проведения операций. Исходя из этого, банковская система начала развиваться и формироваться только при организации центральных банков. Они обособляются их из числа других финансовых институтов в виде основного регулирующего компонента и эмиссионных центров.

Строго определенная законом структура специализированных организаций особого рода, которые действуют в сфере финансов и денежно-кредитных отношений и имеют исключительные полномочия для осуществления банковской деятельности, понимается как банковская система. центральный банк, коммерческие банки и их филиалы, филиалы и представительства иностранных банков включены единую банковскую систему. [1]

На сегодняшний день определение банковской системы увеличилось и в широком масштабе смысла этого слова. Она включает не только банки, но и также сопутствующие кредитные организации, позволяющие банкам более результативно и эффективно осуществлять свои функции, например, союзы и ассоциации банков, банковскую инфраструктуру и банковский рынок.

В организационном плане банковская система может быть как двухуровневой или двухзвенной, так и одноуровневой или однозвенной:

- При одноуровневой системе центральный банк и коммерческие банки находятся на одном уровне, выступая абсолютно равноправными агентами или отделениями центрального банка. Такая система характерна для стран со

слаборазвитой экономикой или стран с тоталитарным режимом. Она была приемлема для СССР, когда имеющиеся три банка (Центральный банк, Стройбанк и Внешторгбанк) и сберегательные кассы находились на одном уровне и отличались только целями и функциями.

- Двухуровневая система представляет собой разделение всех банков на верхний и нижний уровни. На верхнем, первом уровне находится центральный банк, который играет роль организатора и контролера денежного обращения в стране, на втором — самостоятельные, но подконтрольные центральному банку коммерческие банки. [7]

Необходимо отметить, что данная банковская система характерна для развитых стран с большим количеством коммерческих банков и обладающим отличающимся от остальных банков статусом центральным банком.

В современной России сложилась двухуровневая банковская система:

- верхний уровень занимает Центральный банк РФ;
- нижний уровень соответственно кредитные организации, филиалы и представительства зарубежных банков. [2]

В данном подходе непосредственно на верхнем уровне банковской системы располагается центральный банк, а на нижнем — банки, филиалы представители банков других стран. Подход последователен и актуален тогда, когда присутствие или отсутствие у его элементов полномочий выбрано как условие выделения уровней в банковской системе.

Исходя из регламента и лицензирования банковскую систему принято различать на:

- Универсальную систему, где каждый коммерческий банк имеет возможность реализовывать различные виды кредитно-финансовых услуг;
- Специализированную систему, где коммерческие банки настроены на осуществление достаточно узкого круга транзакций. [9]

Чисто ни одной из систем не существует, потому, что обе системы обладают преимуществами и одновременно недоработками. Но есть страна, которая близко

схожа с универсальной системой – это Германия, а США со специализированной банковской системой.

Отмечено, что при существовании специализированной банковской системе достоинством является более эффективное осуществление одной определенной конкретной операции, например, клиенты, которые приходят в банк, обычно рассчитывают на получение непосредственно определенной услуги, соответственно, цена подобных услуг изначально ниже, чем в универсальном банке. Но специализированные банки сильнее подвержены риску, чем те же универсальные, так как не происходит диверсификации операций. Если произойдет кризис в такой определенной отрасли или при отраслевой специализации, то это может привести даже к банкротству банка.

При универсализации упускаются достоинства специализации, но при этом существенно минимизируется риск потерь и убытков, в связи с этим и растет финансовая устойчивость универсальных банков в мире [4]. Помимо этого, универсальные банки более привлекательны и для клиентов. На сегодняшний день, люди становятся более зависимы от банковского обслуживания:

- получение заработной платы,
- оплата платежей,
- проведение расчетов,
- получение кредитов,
- денежные переводы,
- сохранение и приумножение средств и так далее.

Поэтому клиенты делают выбор в пользу универсального банка, в котором они могут одновременно пользоваться всем спектром банковских услуг.

Многие страны сейчас постепенно переходят от специализированной банковской системы к универсальной, например Япония и Австралия.

Далее формирование кредита и банков проявляется:

- в расширении,

- в обобществлении финансово-кредитных учреждений,
- развитием новых задач и функций развивающейся банковской системы.

На начальном этапе своего развития банковская система должна была вытеснить ростовщический кредит, посредством, роста привлечения денежных средств таких экономических агентов как:

- предприятия,
- население,
- государство.

Но со временем роль банковской системы претерпела существенные изменения.

Стоит выделить основные функции банковской системы:

- аккумуляция временно свободных денежных средств;
- предоставление свободных денежных средств во временное распоряжение;
- создание кредитных денег;
- кредитное регулирование;
- денежная эмиссия;
- выпуск ценных бумаг [2].

Появление функции посредника в проведении платежей обуславливается тем, что банковская система развилась в монополиста, управляющим почти всем денежным капиталом. Также быстрое развитие безналичного обращения привело к тому, что основой всех расчетов, происходящих в стране, становится банковская система. Перечень операций, которые проводят банки, тоже существенно расширился. Необходимо отметить, что важная роль банковской системы в целом обуславливается в ее влиянии на социально-экономические процессы, которые происходят в стране. Экономике страны может регулировать банковская страна при использовании денежно-кредитных рычагов, балансируя статичность функционирования денежного обращения [30].

В пределах границ банковской системы элементы, которые ее составляют, имеют различный статус:

- цели,
- задачи,
- функции,
- полномочия,
- ответственность.

Но предмет и метод регулирования у них единый, действуют они в одной и той же сфере финансов и денежно-кредитного обращения [8].

Все структурные элементы банковской системы классифицируются по различным признакам. Так, по присутствию государственных полномочий разделяются:

- центральный банк, как банк, имеющий полномочия, и кредитные организации,
- филиалы и представительства иностранных банков, которые такими полномочиями не обладают[28].

Институты, составляющие банковскую систему, могут иметь статус юридического лица:

- центральный банк,
- коммерческие банки,
- зарубежные банки.

Но они могут не обладать подобным статусом, например:

- структурные подразделения,
- территориальные учреждения центрального банка,
- представительства и филиалы отечественных и иностранных банков.

По месту регистрации банки делятся на:

1. отечественные или национальные банки;
2. зарубежные.

Исходя из целей, которые ставятся перед предприятиями, включенными в банковскую систему, различают:

- коммерческие предприятия, деятельность которых строится на получение максимальной прибыли;
- некоммерческие институты, например, центральный банк, который сам по себе не имеет цели в извлечении прибыли.

Банковская система России — многогранная и непростая система, она состоит из двух уровней. На верхнем уровне находится Банк России, он же Центральный банк, на втором — кредитные организации, которые включают в себя банки и небанковские кредитные организации (НКО) [15].

Функционируют также:

- микрофинансовые организации (МФО),
- негосударственные пенсионные фонды (НПФ),
- иные финансовые организации, деятельность которых хоть и регулируется Центральным Банком России, но в саму банковскую систему они не входят.[2]

Многоуровневая система функционирует в некоторых развитых странах. Она состоит не только из тех двух уровней, как в России. Подобная система имеет еще третий уровень, состоящий из «парабанковских» институтов:

- МФО – микрофинансовые организации,
- НПФ – негосударственные пенсионные фонды,
- кредитные кооперативы и тому подобные.

Парабанковские институты есть и в России, но они не включены в саму банковскую систему. Итак, сейчас банковская система РФ является сформированным и развитым рыночным институтом, который за более чем 25 лет развития российской экономики по пути к рынку овладел значительным потенциалом к самостоятельному развитию.

1.2 Кредит и кредитная система

Понятие «кредит» происходит от латинского «kreditum» (ссуда, долг). В то же время «kreditum» переводится как «верую», «доверяю». В широком смысле слова — и с юридической, и с экономической точек зрения — кредит — это сделка, договор между юридическими или физическими лицами о займе или ссуде. Один из партнеров (ссудодатель, кредитор) предоставляет другому (ссудополучателю, заемщику) деньги (иногда имущество) на определенный срок с условием возвратности соответствующей стоимости, как правило, с оплатой этой услуги в виде процента. При кредите появляется договор займа, или ссуды (понятия займа и ссуды можно использовать как синонимы) [17].

В современных реалиях все ссуды оформляются в виде денежного кредита, и кредитные отношения составляют определенную часть всех денежных отношений. Основное отличие денежной ссуды от всех других форм денежных отношений, — это возвратное движение стоимости [15]. В кредите отражаются производственные отношения, когда хозяйствующие субъекты, такие как правительство, организации или отдельные граждане предлагают друг другу стоимость на условиях возврата во временное использование. Кредитными отношениями включают в себя все денежные отношения, которые взаимосвязаны с непосредственным предоставлением и возвратом ссуд; организацией денежных расчетов; эмиссией наличных денежных знаков, кредитованием инвестиций, и использованием государственного кредита, совершением страховых операций и так далее. Любая ссуда выражается в денежном эквиваленте. Из этого следует, что кредит — представляет собой определенную форму движения денежных средств и относится это к рыночной категории. Итак, рынок сопровождается определенным фондом денежных средств. Эти средства могут быть представлены экономическим субъектом только на условиях возврата.

Кредит представляет собой подобную форму движения ссудного фонда, он обеспечивает перемещение капитала и регулярное передвижение общественных

фондов. Кредит используется в хозяйстве: средства, которые высвобождаются в процессе деятельности предприятий, реализации государственного бюджета, а также сбережения населения и фонды коммерческих банков[6]. Банки используют для кредитования денежные средства, которые граждане размещают на счетах[10].

Ссудный фонд, то есть ресурс для кредитования, состоит из: денежных резервов предприятий и организаций, которые непосредственно высвобождаются в результате кругооборота капитала; специализированные фонды, а также фонд амортизационных отчислений, используемые для капиталовложений то есть денежные резервы; суммы текущих денежных ресурсов бюджета - государственный денежный резерв; фонд денежных средств, специально выделяемый для развития кредитных отношений; денежные накопления населения, аккумулируемые банками, выпуск денежных знаков, реализуемая в соответствии с потребностями роста оборота наличных денег [21].

Межрегиональное и межотраслевое распределения капитала осуществляется методом кредитования. Кредитные отношения обуславливают:

- непрерывный и постоянный оборот средств в хозяйстве;
- результативное использование фондов денежных средств производства;
- торговлю и потребление.

Условием потребности в кредите является своеобразие оборота капитала: возникновение временных дополнительных потребностей в них, а также непрерывное образование денежных резервов; обособление капитала в рамках экономических субъектов; отличная длительность оборота средств в отдельных сегментах хозяйства, плотная взаимосвязь наличного и безналичного оборота средств [12].

Кредит - объективность существования, образования и использования ссудного фонда и конкретной формы его движения. Он определяется необходимостью: преодоления разногласий между постоянным образованием денежных резервов, остающихся в результате денежного оборота у предприятий

всех форм собственности, бюджета и населения, и полным использованием их для нужд воспроизводства; обеспечение функционирования средств обращения и платежей, основывающихся на кредитном характере выпуска денежных знаков и безналичных средств; предоставление непрерывающегося движения кругооборота капитала в условиях деятельности многих отраслей и предприятий с длительностью кругооборота средств от одного дня до нескольких лет; коммерческой организации управления предприятиями[19].

Во время цикла капитала высвобождающиеся ресурсы в одних хозяйственных сегментах, могут быть использованы в других. Это возможно потому, что у разных отраслей и предприятий циклы производства и реализации продукции совершенно отличается друг от друга.

При помощи кредитного механизма осуществляется управление такими колебаниями. Существуют предприятия, имеющие сезонные условия поставки, производства и продажи. Для них кредит играет очень важное значение, например, он им требуется для стабилизации временных запасов. Понятие и сущность кредита обуславливается функциями: распределительная; эмиссионная; контрольная [16].

- Функция первая – распределительная, происходит распределение денежных средств на возвратной основе, проявляется в результате предоставления на время средств предприятиям, организациям и физическим лицам для возмещение их потребностей в деньгах, то есть предприятия снабжаются оборотным капиталом и средствами для инвестирования.
- Вторая — создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег[28]. Состоит она в создании платежных средств, то есть деньги предоставляются в безналичной и наличной форме.
- Эмиссионная функция кредита проявляется и тогда, когда на основе замещения наличных денег происходят безналичные расчеты.

Принципы кредитования – требования к организации кредитной процедуры. Данные принципы приняты и изложены в гражданском законодательстве стран,

имеющих рыночную экономику. К таким принципам относятся: дифференцированность кредитования; обеспеченность кредита; возвратность и срочность кредитования; платность банковских ссуд [18].

Существует особенность, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений, это особенность называется возвратность. Без нее кредит не может существовать и поэтому возвратность является атрибутом кредита. Срочность и возвратность обуславливается тем, что коммерческие банки объединяют для кредитования временно свободные денежные средства предприятий, учреждений и населения. Такие денежные средства, придя в банк из различных составляющих рынка, туда же и уходят, потому что они не являются собственностью банка, например:

- Потребительские кредиты,
- Коммерческие кредиты кредитование и так далее[19].

Есть существенная отличительная черта таких денежных средств, состоящая том, что средства должны быть всегда готовы к возврату владельцам, которые вносят их на счета своих депозитов. Существует банковский принцип, что объем и сроки финансовых требований банка должны быть соответственными размерам и срокам его обязательств[27]. Несоблюдение этого «золотого» правила очень часто приводит к банкротству банка. Метод достижения возвратности кредита представляет собой срочность кредитования.

Правило и принцип срочности подразумевает то, что кредит должен быть возвращен в строго оговоренный срок, таким образом, здесь отражен фактор времени. Исходя из выше написанного, мы приходим к выводу, что срочность это и есть временная определенность возврата кредита.

Сущность кредита может быть искажена, если не соблюдается срок пользования ссудой, в этом случае кредит теряет свое подлинное значение. К выдаче кредита банки подходят дифференцированно, то есть подход к выдаче кредита не должен быть для всех однозначным. Иными словами, ссуда должна быть предоставлена только тем лицам, которые могут его своевременно вернуть.

В связи с этим, коммерческие банки, прежде чем выдать кредит очень тщательно изучают заемщика на предмет платежеспособности[12]. Платежеспособность у физических и юридических лиц оценивается посредством анализа их баланса на ликвидность, обеспеченность хозяйства собственными источниками, уровень прибыльности на текущий момент и в перспективе, стабильность место работы, уровень заработной платы.

Итак, сама по себе платежеспособность представляет собой индикатор кредитного риска для банка. Чтобы минимизировать риск непогашения ссуды банки используют обеспечение по кредиту. Рассмотрение выдачи ссуды предприятию, предпринимателю и физическому лицу отлично друг от друга. Например, при рассмотрении вопроса ссуды для малого предприятия, которое только зарегистрировано и начинает свою предпринимательскую деятельность с нуля - то здесь без решения вопроса с обеспечением выдавать кредит нельзя, так как высок риск неуплаты ссуды. Другая позиция с вопросом обеспечения при кредитовании физических лиц, где возможен статистический подход оценки кредитного риска, например, метод кредитного скоринга для отбора заемщиков и обеспечением может являться хороший набор определенных положительных показателей и критериев клиента.

Платность банковских ссуд означает внесение получателями кредита определенной платы за временное использование для своих нужд денежными средствами банка[23]. Этот принцип осуществляется с помощью механизма процентных ставок, а также стимулирует предприятия, побуждая их увеличивать свои собственные средства, фонды и экономное расходование привлеченных, заемных средств. Для банка платность кредита очень выгодна, так как с помощью этого он покрывает свои расходы: уплата процентов за депозиты, содержание своего аппарата, а также получение прибыли, которая будет использоваться для увеличения своих фондов: уставной, резервный и так далее. Для того чтобы определить размер платы за кредит, то есть установить процентную ставку коммерческие банки должны учитывать следующее:

- ставка рефинансирования ЦБ РФ;
- ставка привлечения межбанковских кредитов или ставка, уплачиваемая банком по депозитам различного вида, то есть средняя ставка привлечения;
- структура кредитных ресурсов, другими словами чем выше доля привлеченных средств, тем дороже должен быть кредит;
- спрос на кредит со стороны потенциальных заемщиков - чем меньше спрос, тем дешевле кредит;
- срок, на который оформляется кредит, вид кредита, а точнее степень его риска для банка в зависимости от обеспечения;
- стабильность денежного обращения в стране (чем выше темп инфляции, тем дороже должна быть плата за кредит, т.к. у банка повышается риск потерять свои ресурсы из-за обесценивания денег) [24].

Чтобы соблюсти интересы банка и заемщиков на макроэкономическом уровне и микроуровне необходимо использование всех принципов, указанных выше.

Банковский кредит одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду денежных средств. Существует множество форм кредитных отношений в экономике, одна из самых распространенных это банковский кредит, тут передача ссуды денежных средств является объектом. Выдавать кредит могут только кредитно-финансовые организации, у которых есть лицензия от Центрального Банка. В роли заемщиков выступают юридические лица и физические, инструментом кредитных отношений является кредитный договор [10].

В этой форме ссудный или банковский процент является доходом для банка.
Признаки банковского кредита:

- По срокам погашения: краткосрочные ссуды предоставляются на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств заемщика, срок до года. Ставка процента по этим ссудам, обратно пропорциональна сроку возврата кредита. Краткосрочный кредит обслуживает сферу обращения.

Среднесрочные ссуды, выдаются на срок от одного года до трех лет, идут они на цели производства коммерческого характера. В инвестиционных целях применяются долгосрочные ссуды, они обеспечивают подвижность основных средств и отличаются большими объемами, которые предлагаются кредитным ресурсам [11].

- По способам погашения: ссуды, которые погашаются единовременным взносом со стороны заемщика; это традиционная форма возвратности краткосрочных ссуд, она оптимальна, так как не предусматривает реализации метода дифференцированного процента. Также есть ссуды, которые погашаются в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора. При долгосрочных ссудах всегда используется договор, в котором прописываются конкретные условия возврата ссуды.
- Ссуды отличаются по способам взимания ссудного процента, например, ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения; ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора; ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи заемщику ссуды.
- По способам предоставления кредита различают: компенсационные кредиты, направляемые на расчетный счет заемщика для компенсации последнему его собственных затрат, в т.ч. авансового характера; платные кредиты; в этом случае кредиты поступают непосредственно на оплату расчетно-денежных документов, предъявленных заемщику для погашения.
- По методам кредитования ссуды делятся на: разовые кредиты, предоставляемые в срок и на сумму, предусмотренные в договоре, заключенном сторонами; кредитная линия - это юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставить ему в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита.

- По видам процентных ставок рассматривают следующие ссуды: кредиты с фиксированной процентной ставкой, которая устанавливается на весь период кредитования и не подлежит пересмотру; в этом случае заемщик принимает на себя обязательство оплатить проценты по неизменной согласованной ставке за использование кредитом вне зависимости от изменения конъюнктуры на рынке процентных ставок; фиксированные процентные ставки применяются при краткосрочном кредитовании; плавающие процентные ставки - это ставки, которые постоянно изменяются в зависимости от ситуации, складывающейся на кредитном и финансовом рынке; ступенчатые - эти процентные ставки периодически пересматриваются и применяются в период сильной инфляции[18].
- По числу кредитов: кредиты, предоставленные одним банком; синдицированные кредиты, предоставленные одному заемщику двумя или более кредиторами, которые объединились в синдикат; параллельные кредиты, в этом случае каждый банк проводит переговоры с клиентом отдельно, а затем, после согласования с заемщиком условий сделки, заключается общий договор[25].
- Наличие обеспечения тоже влияет на разновидность кредита: доверительные ссуды, единственной формой обеспечения возвратности которых является кредитный договор, этот вид кредита не имеет конкретного обеспечения и поэтому предоставляется, как правило, проверенным и надежным по кредитоспособности клиентам, с которыми банк имеет давние связи и не имеет претензий по оформлявшимся ранее кредитам. Контокоррентный кредит - выдается при использовании контокоррентного счета, который открывается клиентам, с которыми банк имеет длительные доверительные отношения, предприятиям с исключительно высокой кредитной репутацией.

Также используется залог имущества движимого и недвижимого. Залог подразумевает, что кредитор залогодержатель может реализовать по праву такое

имущество, при условии, что обеспеченное залогом кредитное обязательство будет не выполнено.

Залог обеспечивает:

- возврат кредита,
- уплату соответствующих процентов и неустоек по договору, предусмотренных в случае его невыполнения.

Теперь остановимся на договоре поручительства. По нему поручитель обязывается перед банком отвечать за исполнение заемщиком своего кредитного обязательства. В таком случае заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники. Существует еще один вид договора поручительства для обеспечения обязательства между юридическими лицами это - гарантия. Юридическое лицо, которое стабильное в финансовом плане может выступать в качестве гаранта. Другой вид обеспечения - страхование кредитных рисков. Суть состоит в том, что заемщик заключает договор со страховой компанией, по которому, в случае неуплаты кредита страховая компания выплачивает банку возмещение за непогашенный заемщиком кредит.

Все выше перечисленные ссуды являются нецелевыми, ссудами общего характера. На сегодняшний день актуальными являются и целевые ссуды, то есть они выдаются на конкретные цели, например, приобретение помещения или жилья, приобретение товаров и так далее, все это оговаривается в кредитном договоре[26]. Если обязательства по договору нарушаются, то банк применяет штрафные санкции в виде отзыва кредита, неустойки, увеличение ставки по кредиту.

Помимо выше изложенного, применяется разделение заемщиков на категории. Например, аграрные ссуды, у них четко выраженный сезонный характер, из-за специфики сельскохозяйственного производства. Сельскохозяйственные субъекты крайне тяжело адаптируются к условиям рыночной экономики, поэтому кредитные операции осуществляются по линии государственного кредита. Коммерческие ссуды, предоставляются предприятиям в сфере торговли и

услуг[13]. Как правило, у них срочный характер, решают проблему потребности в заемных ресурсах в части, которая не может быть покрыта коммерческим кредитом. Банки выдают ссуды посредникам на фондовой бирже - брокерские, маклерские и дилерские фирмы, они проводят транзакции по купле-продаже ценных бумаг. Здесь ориентир идет не на инвестиционные операции, а на спекулятивные[15].

Во многих источниках ипотечные ссуды выделяются в качестве самостоятельной формы кредита. Подобная ссуда выдается владельцам недвижимости, предоставляемые как обычными, так и специализированными ипотечными банками. В Российской Федерации ипотечное кредитование начало применяться с 1994 года, это связано с медленным развитием процесса приватизации и отсутствием законодательных актов, четко определяющих права собственности на основные виды недвижимости.

Одна из наиболее распространенных форм хозяйственного взаимодействия кредитных организаций это - межбанковские ссуды. Очень значимой является ставка по таким кредитам, так как эта ставка определяет учетную политику коммерческих банков по остальным разновидностям выдаваемых ими ссуд. Центральный Банк как активный участник и координатор рынка межбанковских кредитов определяет эту ставку. Отсутствие эффективного планирования таких операций в августе 1995 г. вызвало кризис межбанковских платежей, охвативший всю кредитную систему России [26].

1.3 Банковские риски. Кредитный риск

Исследование банковских рисков очень интересны и актуальны не только для наших современников. Еще ранее, в XVIII и XIX веках было отмечено, что значение этих рисков в управлении банковской деятельностью весьма велико. Министр финансов России, а также известный русский профессор Н. Х. Бунге в изучении кредита и банков заострял внимание на том, что «необходимо

соизмерять премию страхования или учетный процент с величиной риска»[30]. Последнее обстоятельство очень редко принимается в расчет, однако, тогда возникает вопрос: как соизмерять премию страхования с надежностью гарантии и заставить заемщиков, нести издержки, соответственные с величиной тех потерь, которые могут возникнуть в связи с неуплатой кредита. Н.Х. Бунге отмечал, что, честность и аккуратность относительно выполнения кредитных обязательств имеют также большое влияние на уменьшение риска. В наши дни, когда обостряется конкуренция очень большое внимание и значение уделяется банковским рискам. Чтобы привлечь как можно больше клиентов и выручить от этого максимальную прибыль банки могут проводить очень рискованные операции и сделки.

Очень актуальны и востребованы методы по минимизации, предупреждению и управлению рисками в банковской сфере. Без понятия «регулирование риска» не обходится ни одна публикация или статья, относящаяся к управлению банковской деятельностью. И это закономерно, так как банковская деятельность это категория экономической деятельности, где, непосредственно, существует риск во взаимоотношениях между субъектами[2]. Наряду с этим риск присущ не только банковской сфере деятельности, так как неблагоприятные события могут появиться при совершении самых различных экономических действий. Но сам риск и его последствия не являются обязательным атрибутом экономических отношений и конкретно банковского дела[29].

Определение и толкование банковских рисков в настоящее время вызывает некоторые споры. Очень часто сама суть банковского риска отождествляется с обстоятельствами, факторами, которые влекут негативные последствия. Так, по мнению И.В. Бернара и Ж.К. Колли, кредитный риск как разновидность банковского риска — это непредвиденные обстоятельства, могущие появиться до конца погашения ссуды [1]. По Онгу, кредитный риск — это риск подверженности потерям, если контрагент по сделке не исполняет своих обязательств в должный срок [8].

Под риском обычно понимается возможность опасности, неудачи; действие наудачу в надежде на счастливый исход [14]. С чисто терминологической точки зрения «риск» — от итальянского *risico* — угроза; рисковать: буквально — объезжать утес, скалу. По Далю, рисковать — это пускаться наудачу, на неверное дело, отважиться, идти на авось, делать что-то без верного расчета, подвергаться случайности, действовать смело, предприимчиво, надеясь на счастье [24]. В финансово-кредитном словаре банковский риск трактуется как «опасность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями».

В деятельности коммерческих банков существуют такие риски:

- кредитный,
- валютный,
- процентный,
- рыночный и так далее.

Если заемщик не может в срок вернуть кредитные средства, то наступает кредитный риск. А в свою очередь валютный риск возникает в связи с резким колебанием курсов денежных единиц, например, если стоимость денег резко падает, то банк и клиенты несут определенные потери. Если меняется процентная ставка финансовых инструментов кредитной организации, то возникает процентный риск. В случае когда на рынке снижается стоимость ценных бумаг, курсов валют и драгоценных металлов определяется рыночный риск. На равне с этим имеют место быть риски, которые сопряжены со вспомогательной деятельностью банков, и представляют собой следующие вероятности: потери по формированию депозитов, риски по новым видам деятельности, риски банковских злоупотреблений[11].

Риск ненадлежащего исполнения или неисполнения дебитором своих кредитных обязательств перед поставщиком товаров или провайдером услуг, то есть риск возникновения дефолта дебитора, и есть кредитный риск.

Руководствуясь данным определением, выделяются носители кредитного риска: сделки кредитования и купли – продажи активов без предоплаты [10].

Можно на данное определение о кредитном риске посмотреть более широко, и охарактеризовать его как риск потерь или убытков, возникающих с плохим финансовым состоянием контрагента по сделке [21]. Здесь можно говорить не только об ухудшении финансового состояния, но и об ухудшении деловой репутации, невозможности успешно завершить какой-либо проект, таким образом, принимаются во внимание абсолютно все показатели дебитора. Потери могут быть прямыми и косвенными, например, непосредственные - неуплата ссуды, а косвенные – понижение цены ценных бумаг эмитента.

Процедуры и методы оценки кредитного риска многоступенчаты, в их основе применяются такие определения:

- вероятность дефолта (дебитор может оказаться неплатежеспособным);
- кредитный рейтинг (разбивка клиентов с точки зрения финансовой надежности);
- кредитная миграция (изменение кредитного рейтинга дебитора, контрагента, эмитента, операции);
- сумма, подверженная кредитному риску;
- уровень потерь в случае дефолта.

Итак, непосредственно оценка самого кредитного риска может производиться с двух линий: оценка кредитного риска отдельной операции и портфеля операций [16].

Базовая оценка (без учета кредитной миграции) кредитного риска отдельной операции может производиться с различным уровнем детализации:

- оценка суммы, подверженной риску;
- оценка вероятности дефолта;
- оценка уровня потерь в случае дефолта;
- оценка ожидаемых и неожиданных потерь.

Ожидаемые и неожиданные потери остаются двумя значимыми оценками кредитного риска. Исходя из этого, следует, что ожидаемые потери покрываются посредством резервов, а неожиданные за счет собственных средств организации.

Банковская деятельность не может быть представлена без кредитного риска, он подразумевает, что платежи могут быть задержаны на неопределенное время или вообще могут быть не выплачены, что, в свою очередь, может привести к трудностям в перемещении денежных средств и негативно сказаться на ликвидности коммерческого банка [27]. В настоящее время быстро развиваются инновации, но кредитный риск по-прежнему играет роль основополагающей причины проблем и трудностей в банковской сфере и наибольшее место в балансовых отчетах уделено именно этой задаче, то есть минимизации и урегулированию кредитного риска. Выделены три главных вида кредитного риска: личный или потребительский риск; корпоративный риск или риск компании; суверенный или страновой риск.

Результаты кредитных рисков очень опасны, в связи с этим в банках ведется тщательный и всесторонний анализ своих возможностей по оценке, выявлению, наблюдению, контролю, реализации и возвратности кредитов и других кредитных инструментов. Проводится обзор регулирования и управления кредитными рисками, который состоит из анализа политики и практики банка. Этот обзор и анализ должен выявить достоверность информации о финансовом состоянии заемщика, которую банк будет обрабатывать при решении выдачи кредитного займа. Рискам присуще свойство меняться, в связи с этим обязательно должна проводиться переоценка рисков по каждому кредиту.

Ниже приведен примерный список функций по управлению кредитными рисками плану:

- управление кредитным портфелем;
- кредитная функция и операции;
- качество кредитного портфеля;
- политика по ограничению кредитных рисков;

- политика управления кредитными рисками;
- неработающий кредитный портфель;
- классификация активов;
- политика по резервированию кредитных потерь.

В 1997 году Базельский комитет по банковскому надзору в своем документе «Основопологающие принципы эффективного банковского надзора» назвал кредитный риск основным видом финансового риска, с которым сталкиваются все финансовые институты и организации [12].

С каждым годом все больше растет интерес к теме управления кредитными рисками, исходят он из таких причин:

- расширение объема заемного и в частности банковского финансирования;
- возникновение высокодоходных облигаций с низким кредитным рейтингом;
- уменьшение прибыльности банковской деятельности;
- случаи значительных потерь по ссудам и займам, получившим огласку и известность.

Кредитный риск подразделяется на два основных вида: страновой риск (суверенный) – возникающий в случаях, когда действия государства приводят к невозможности выполнения контрагентами своих обязательств. Риск контрагента: до осуществления расчетов – возможность возникновения убытков из-за отказа дебитора от выполнения своих долговых обязательств в течение срока действия сделки пока по ней не наступили расчеты; риск расчетов – допустимость потери из-за отказа контрагента от выполнения своих обязательств в момент совершения расчета.

По источнику проявления кредитный риск делится: внешний риск или риск контрагента, о котором было указано выше, и внутренний риск или риск кредитного продукта – вытекает из особенностей самого кредитного продукта и возможными потерями по нему. Внутренний риск состоит из следующих рисков: риск невыплаты основной суммы долга и процентов по нему; риск замещения

заемщика – это риск потери части номинальной стоимости при осуществлении операций с обращающимися долговыми обязательствами; риск завершения операции – это риск потерь связанных с завершением операции не в срок; риск обеспечения кредита – связан с тем, какое обеспечение было у заемщика.

Финансовые институты в процессе управления и выявления рисков используют сравнительный анализ рыночных и кредитных рисков. Если сравнить размеры резервов против потерь от кредитных рисков и резерв против рыночного риска, то можно заметить, что первый резерв гораздо больше второго и это говорит о том, что кредитные риски для банков одни из самых актуальных и проблемных.

Подвержены кредитному риску:

- банки, которые выдают кредиты, финансовые организации, которые торгуют на финансовых рынках,
- страховые компании, которые страхуют финансовые организации,
- промышленные организации, которые выдают деньги в виде займов,
- государственные структуры, которые выдают государственные кредиты [30].

Итак, для финансовых учреждений непосредственным источником кредитного риска являются кредиты и дополнительные финансовые инструменты, облигации, акции, гарантии и поручительства, банковские акцепты, производные финансовые инструменты, расчеты по сделкам с предоплатой и предпоставкой.

Чтобы оценить и анализировать кредитный риск ведется поэтапное изучение следующих параметров. Номинальная стоимость – первоначально кредитный риск оценивают номинальной стоимостью с использованием определенного коэффициента, характеризующего размер капитала резервируемого под кредитный риск. Взвешенная по риску сумма актива. В 1988 г Базельский комитет по банковскому надзору предложил классификацию активов по степени кредитного риска, руководствуясь которой банки должны были рассчитать сумму актива с учетом риска путем умножения их номинальной стоимости на

соответствующий коэффициент риска и формировать резерв в размере не менее 8 % от полученной суммы. Кредитный рейтинг. Базельская система взвешенных активов носила упрощенный характер, например стерлись различия между кредитами с рейтингом А и С в процессе чего более низкие показатели стали более привлекательными.

Базельский комитет в 1999 г разработал новое базельское соглашение по капиталам, которое предусматривает использование банками внешних и внутренних кредитных рейтингов активов из-за балансовых статей для расчета требований капитала. Величина вероятностных потерь рассчитывается с помощью внутренней модели оценки кредитного риска для портфелей и ссуд [22].

Кредитное событие – это изменение кредитоспособности заемщика и изменение кредитного качества финансового инструмента наступление, которого характеризуется определенными условиями.

Наиболее полное определение кредитного события было дано Международной Ассоциацией дилеров по свопам и производным инструментам ISDA в 1999 и включало шесть основных кредитных событий: банкротство – понимается ликвидация предприятия за исключением слияния, несостоятельность, переуступка прав требований (цессия), назначение внешнего управляющего, наложение ареста на имущество третьей стороной. досрочное наступление срока исполнения обязательств – объявление о дефолте или вступление в силу оговорки о досрочном наступлении срока исполнения обязательств; дефолт по обязательствам – кроссдефолт – это объявление дефолта по любому другому обязательству. неплатежеспособность – не выплата определенной суммы в срок; отказ (мораторий) – отказ от платежа или оспаривание его юридической силы в суде; реструктуризация задолженности – изменение графика платежей.

Помимо перечисленных кредитных событий в мировой практике ими признаются: понижение или отзыв рейтинговыми агентствами кредитного рейтинга; не конвертируемая валюта, вызванная государственными действиями;

действия государственных органов, связанна с заявлением правительства и объявления военных действий.

Выводы по разделу один

На основании теоретического материала при написании первой главы нами были определены такие ключевые понятия как банковская система, кредит, банковские риски и кредитный риск. При анализе нескольких источников были выделены определения, которые наиболее широко раскрывают сущность вышеперечисленных банковских категорий.

Итак, банковская система это - совокупность финансовых институтов. Ее формирование и развитие обусловлено тем, что возросшая банковская деятельность не может быть осуществлена по отдельности, то есть вне опоры на центр с его функциями, который объединяет деятельность системы, вне исполнения общих канонів проведения операций.

Далее была изучена банковская система в России. Определен ее вид, описан процесс ее становления, особенности развития. В современной России сложилась двухуровневая банковская система. Верхний уровень занимает Центральный банк РФ, а нижний уровень соответственно кредитные организации, филиалы и представительства зарубежных банков.

В данной работе подробно описано понятие кредита, его функции, актуальные вопросы кредитования в современном мире. Итак, кредит – это предоставление банком или кредитной организацией денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней. Понятие и сущность кредита обуславливается функциями: распределительная; эмиссионная; контрольная.

В третьей части первой главы изучены банковские риски, более детально изучен кредитный риск. Рассмотрено несколько подходов к исследованию

кредитного риска, предложены определения разных авторов. Согласно письму Банка России от 23 июня 2004 года № 70-Т «О типичных банковских рисках» кредитный риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. В деятельности коммерческих банков существуют такие риски: кредитный, валютный, процентный, рыночный и так далее. В нашей работе изложены процедуры и методы оценки кредитного риска.

Таким образом, нами в первой части данной дипломной работы определены теоретические аспекты банковских рисков, детально разобран кредитный риск, выявлены актуальные вопросы по анализу и минимизации риска в коммерческих банках.

2 УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В ПАО СБЕРБАНК РОССИИ

2.1 Организационная структура и характеристика ПАО Сбербанк России

Челябинское отделение 8597 УДО 521 города Миасс

ПАО «Сбербанк» — это самый крупный российский универсальный коммерческий банк на территории России, Центральной и Восточной Европы. Он контролируется Центральным банком Российской Федерации, которому принадлежат более 52 % акций.

ПАО Сбербанк оказывает весьма широкий спектр банковских услуг. Доля Сбербанка в общем объеме на рынке частных вкладов — 46 %, кредитный портфель составил 38,7 % всех выданных кредитов населению, активы российского банковского сектора составили на 1 января 2016 года 28,7 %.

Центральный офис находится в городе Москва. Согласно официальным данным на 1 мая 2017 года, число отделений Сбербанка составило 14 826, количество территориальных дочерних банков с 1 июля 2017 года составило 12.

Территориальные банки: Байкальский, Волго-Вятский, Дальневосточный, Западно-Сибирский, Московский, Поволжский, Северо-Западный, Сибирский, Среднерусский, Уральский, Центрально-Чернозёмный, Юго-Западный.

Головной кредитной организацией банковской Группы ПАО Сбербанк (далее – Группа) является Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (далее – Банк), основанное в 1841 году. Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк. Банк зарегистрирован по следующему адресу: ул. Вавилова, 19, Москва, Российская Федерация. По состоянию на 31 декабря 2016 года ПАО Сбербанк на территории Российской Федерации имеет 16 (31 декабря 2014 года: 16) территориальных банков, 78 (31 декабря 2014 года: 78) отделений и 16 400 (31 декабря 2014 года: 17 046) офисов банковского обслуживания. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации (далее «Банк России»), которому по состоянию на 31 декабря 2015 года принадлежит 52.3% обыкновенных акций Банка или 50.0% плюс 1 голосующая акция от

количества всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2014 года: 52.3% обыкновенных акций Банка или 50.0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка). В состав Группы для целей консолидации по РПБУ включаются организации, находящиеся под контролем, либо значительным влиянием Банка и других участников Группы. В соответствии с Учетной политикой банковской Группы ПАО Сбербанк в консолидированную отчетность Группы по состоянию на 01 января 2016 года включена отчетность 86 обществ, остальные 140 обществ и 4 закрытых паевых инвестиционных фонда оказывают незначительное влияние на финансовые показатели Группы, либо не подпадают под требования пункта 1.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Преддипломную практику я проходила в Уральском банке, Челябинское отделение, город Миасс, универсальный дополнительный офис 521, отдел по работе с физическими лицами в должности менеджер по продажам. В деятельности Универсального Дополнительного Офиса, где я проходила практику входит привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, осуществление расчетно-кассового обслуживания, кредитования физических и юридических лиц, совершения валютных операций с ценными бумагами, прием платежей, переводов выпуск банковских карт, в общем весь спектр банковских услуг.

В организационную структуру офиса входят следующие отделы:

- кадры,
- служба безопасности,
- работа с юридическими лицами,
- работа физическими лицами,
- ипотечное кредитование,
- техническая служба и поддержка,

- работа с просроченной задолженностью,
- служба инкассации.

Универсальный дополнительный офис 521 города Миасс входит в состав филиальной сети Челябинского ГОСБ № 8597. Вся ежедневная отчетность и архив формируются отдельно и отправляются в головное отделение Челябинского ГОСБ.

Вся работа строится на общих методах и стандартах, которые приняты в ПАО Сбербанк.

Сбербанк России играет очень важную роль в экономике и должен соблюдать баланс между интересами акционеров и клиентов. Поэтому банк обращает пристальное внимание: к источникам погашения кредитов и их надежности; к уровню текущей ликвидности клиентов; к уровню долговой нагрузки; к качеству и ликвидности обеспечения; к адекватности финансовых планов и действий заемщиков относительно резко изменившихся внешних условий; к консервативности подходов в прогнозах платежеспособности клиентов к мониторингу ссудной задолженности для ранней диагностики потенциальных проблем у заемщиков.

Для физических лиц Сбербанк делает кредиты более доступными для населения, применяет индивидуальный подход к каждому клиенту и расширяет линейку кредитных продуктов исходя из потребностей граждан.

Система управления рисками является частью общей системы управления и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников Группы ПАО Сбербанк России в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Система управления рисками основывается непосредственно на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, и отвечает требованиям лучших мировых практик. Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк и участники Группы формируют систему управления рисками и капиталом, определены в

«Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк», утвержденной Наблюдательным советом Банка 15.09.2015.

Итак, прежде всего, перед принятием мер по регулированию рисков, их, то есть кредитные риски нужно грамотно рассчитать. Кредитный риск в ПАО Сбербанк России рассчитывается согласно требованиям и методам Центрального Банка. Применяются разные формулы и методы для расчета кредитного риска. Для каждой группы заемщиков разработаны специальные формулы, так как невозможно использовать одни и те же показатели для расчетов по корпоративным и розничным клиентам. Итак, кредитный риск рассчитывается согласно Положению Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов». Теперь рассмотрим подробнее, как и на основании каких показателей рассчитывается кредитный риск. Для начала приведем список используемых сокращений:

- БПВР - базовый подход на основе внутренних рейтингов.
- НКО - надзорные критерии отнесения (для операций специализированного кредитования).
- ПВР - подход на основе внутренних рейтингов.
- ППВ - "продвинутый" подход на основе внутренних рейтингов.
- CCF - конверсионный коэффициент.
- EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта.
- EL - величина ожидаемых потерь или убытков.
- LGD - уровень потерь при дефолте.
- M - срок до погашения кредитного требования.
- NIF - обязательства по выпуску векселей.
- PD - вероятность дефолта.
- RUF - возобновляемые обязательства по андеррайтингу.
- SPV/SPE - юридическое лицо для специальных целей; юридическое лицо со специальной правоспособностью.

- UL - величина непредвиденных или неожиданных убытков.

Для большинства классов активов введены два широких подхода к анализу кредитного риска: фундаментальный и продвинутый. Фундаментальный подход обуславливает предоставление банками, оценок PD и опираются на надзорные оценки для прочих составляющих кредитного риска. При реализации продвинутого подхода, банки должны предоставлять как можно больше собственных оценок PD, LGD и EAD, сохраняя условия соблюдения минимальных стандартов. Для осуществления обоих подходов банки обязаны применять функции, которые предусмотрены Центральным Банком России.

Для расчета показателя кредитного риска на основе ПВР для кредитных требований к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам и финансовым организациям банк, который использует БПВР, должен сам оценивать вероятность дефолта и применять показатели степени убытков при дефолте и величины кредитного требования.

Для расчета значения кредитного риска для кредитных требований к розничным заемщикам банк применяет собственные показатели и оценки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта. Значение кредитного риска, которое подходит для всех кредитных требований, кроме приобретенной дебиторской задолженности, высчитывается путем умножения коэффициента риска, полученного на основе ПВР, на величину кредитного требования, склонную к риску дефолта, по формуле:

$$\text{КРП} = \alpha \times \text{Кпвр} \times \text{EAD},$$

где: КРП – величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПВР;

α – поправочный коэффициент, $\alpha = 1$;

Кпвр – коэффициент риска, рассчитанный на основе ПВР;

EAD – величина кредитного требования, которая предрасположена к риску дефолта.

Коэффициент риска для кредитных требований к суверенным заемщикам, корпоративным и финансовым организациям (нет дефолта), исчисляется по данной формуле:

$$\text{Клвр} = 12,5 \times \text{LGD} \times \left(N \left(\frac{N^{-1}(\text{PD}) + \sqrt{R \times N^{-1}(0,999)}}{\sqrt{1 - R}} \right) - \text{PD} \right) \\ \times \frac{1 + (M - 2,5) \times b(\text{PD})}{1 - 1,5 \times b(\text{PD})}$$

Где: PD — вероятность дефолта заемщика на период в один год. Минимально возможное значение вероятности дефолта для кредитных требований к корпоративным заемщикам и финансовым организациям составляет 0,03%,

M — срок до погашения кредитного требования в годах,

LGD — уровень потерь при дефолте,

$\ln(x)$ — натуральный логарифм,

e^x — экспоненциальная функция.

R — значение показателя корреляции, рассчитываемое по формуле:

$$R = 0,12 \times \left(\frac{1 - e^{-50 \times \text{PD}}}{1 - e^{-50}} \right) + 0,24 \times \left(1 - \frac{1 - e^{-50 \times \text{PD}}}{1 - e^{-50}} \right)$$

$b(\text{PD})$ — значение показателя корректировки на срок до погашения:

$$b(\text{PD}) = (0,11852 - 0,0547 \times \ln(\text{PD}))^2$$

Расчет коэффициента риска для кредитных требований к розничным заемщикам.

При расчете величины кредитного риска для кредитных требований к розничным заемщикам банк использует собственные оценки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта.

Значение коэффициента риска для кредитных требований к розничным заемщикам, по которым не наступил дефолт, рассчитывается по такой формуле:

$$\text{Клвр} = 12,5 \times \text{LGD} \times \left(N \left(\frac{N^{-1}(\text{PD}) + \sqrt{R \times N^{-1}(0,999)}}{\sqrt{1 - R}} \right) - \text{PD} \right)$$

где R — показатель корреляции, значение которого установлено равным:

- Для подкласса возобновляемых розничных кредитных требований — 0,04.
- Для подкласса кредитных требований, обеспеченных залогом жилого помещения — 0,15

Уровень показателя корреляции для кредитных требований, отнесенных к подклассу прочих кредитных требований к розничным заемщикам, вычисляется по формуле:

$$R = 0,03 \times \left(\frac{1 - e^{-35 \times PD}}{1 - e^{-35}} \right) + 0,16 \times \left(\frac{1 - e^{-35 \times PD}}{1 - e^{-35}} \right)$$

- В системе управления рисками существуют очень важные цели и задачи:
- контроль над уровнем рисков, удержание риска на оптимальном, прогнозируемом уровне;
- создание и поддержание резервов для возможности покрытия убытков;
- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков Группы и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Группы;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Группы и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Начиная с 2013 года реализуется проект по развитию риск-культуры. Цель проекта:

- Сформировать у сотрудников поведение, при котором они открыто обсуждают и реагируют на существующие и потенциальные риски;
 - Сформировать внутреннюю ментальную установку нетерпимости к игнорированию, замалчиванию рисков и рисковому поведению окружающих.
- Риск-культура дополняет существующие в Банке формальные механизмы и является неотъемлемой частью системы управления рисками. Особое внимание

уделяется поведению сотрудников, как практическому проявлению риск-культуры.

Основываясь на данный, материал определены цель и стратегия управления рисками. Эта цель представляет собой определение и обеспечение уровня риска необходимого для обеспечения устойчивого развития Сбербанка, а также участников Группы и определенного стратегией развития банковской Группы, а также макроэкономическими параметрами. Далее определены задачи для успешного регулирования кредитных рисков:

- усиление и детальная разработка методов оценки принимаемых рисков;
- при увеличении продуктовой линейки поддерживать прежнюю устойчивость, благодаря своевременной оценки прогнозируемых рисков.

Реализуемая Группой политика по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы интегрированного управления рисками. Система управления кредитными рисками Группы организована не только на основании принципов интегрированного управления рисками, а также и других принципов. Расскажем о них подробнее. Применение системного подхода в управлении кредитным риском; объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации; совершенствовать существующие методы и по прогнозированию и устранению рисков и создавать новые подходы к этой проблеме; интеграция процесса управления кредитными рисками с организационной структурой Банка и участников Группы. Должна сохраняться независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски. Система управления кредитными рисками Группы удовлетворяет требованиям Банка России и локального регулятора (для кредитных организаций – участников Группы, осуществляющих свою деятельность за пределами РФ) и требованиям российского законодательства или законодательства государств, на территории которых участники Группы осуществляют свою деятельность.

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта заемщика или группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов Банка; применение во всех участниках Группы единых правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками, основанных на сочетании централизованного и децентрализованного подходов.

Существуют основополагающие методы по оптимизации и управлению кредитными рисками: создание комплексной системы оценки и идентификации рисков; планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь; предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску; ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска; структурирование сделок; формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам; построение эффективного процесса работы с просроченной и проблемной задолженностью, в т.ч. направленного на предотвращение возникновения задолженности в будущем; мониторинг и контроль уровня кредитного риска; управление обеспечением сделок; применение системы полномочий принятия решений; аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Применяются методы для контроля концентрации крупных кредитных рисков и исполнение требований регулятора. К ним относятся: распределенный механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заемщиков, с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заемщиков на уровне участника Группы; выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой, страновой принадлежности; установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков; анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов.

2.2 Управление кредитным риском в ПАО Сбербанк России на примере Челябинского отделения 8597 УДО 521 города Миасс

Основные принципы, по которым ПАО Сбербанк России и участники Группы развивают систему управления регулирования рисками и капиталом, изложены в Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, которая утверждена Наблюдательным советом Сбербанка 15 сентября 2015 года.

Имеет место быть такое понятие, как осведомленность о риске, то есть прежде чем провести какую-либо транзакцию, необходимо обязательно спрогнозировать всевозможные риски, которые могут появиться.

Исходя из этого разработано управление деятельностью с учетом принимаемого риска: в Группе осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении или доступного капитала с помощью реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, или сокращенно ВПОДК. Показатели выполнения ВПОДК применяются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития). Приоритетные направления развития и распределения капитала определяются с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных показателей и направлений бизнеса.

Наблюдательный совет, Президент, Председатель Правления, Правление и другие коллегиальные органы Сбербанка, а также наблюдательные советы и исполнительные органы участников Группы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Применяется ограничение рисков: в Группе действует сложная многоуровневая система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – иными словами аппетит к риску Группы.

В Сбербанке есть разделение ответственности за риск между несколькими подразделениями. Это дает избежать или минимизировать конфликт интересов между принятием рисков и выполнением контроля над его уровнем.

Методы управления достаточностью капитала рисками постоянно совершенствуются, изменяются, модернизируются процедуры, технологии, методики и информационные системы, учитывая поставленные стратегические цели и задачи, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.

В Сбербанке существуют централизованный и децентрализованный подходы, которые используются в управлении кредитными рисками, также имеет значение достаточность капитала для обеспечения эффективной результативности. Тут находят свое применение информационные технологии, благодаря которым должна повыситься оперативность и качество процессов по принятию решений.

Для решения поставленных задач по обеспечению устойчивой, качественной и эффективной деятельности всей системы управления рисками в банке осуществляется проект по развитию риск-культуры. Что представляет собой риск-культура, рассмотрим более подробно. Основной целью данного проекта является формирование и развитие у сотрудников банка поведения, при котором они открыто обсуждают и реагируют на существующие и возможные, то есть потенциальные риски, и создание внутренней ментальной установки нетерпимости к игнорированию, замалчиванию рисков и рисковому поведению других сотрудников. Риск-культура как нельзя лучше дополняет существующие формальные процессы и механизмы, а также является неотъемлемой частью системы интегрированного управления рисками. Особое внимание уделяется поведению сотрудников как практическому проявлению риск-культуры.

Что касается системы оплаты труда по Группе в целом, то здесь практикуется и обеспечивается соответствие размера вознаграждения работников характеру и масштабу операций, которые они совершают каждый день, результатам трудовой деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банковских рисков.

Подлежит раскрытию вся необходимая в соответствии с требованиями регуляторов информация по управлению рисками и достаточностью капитала. Состав и периодичность раскрытия информации по рискам соответствует требованиям Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон.

Процесс интегрированного управления рисками состоит из пяти элементов: выявление и анализ рисков Группы для определения их влияния на деятельность группы; развитие систем и методик по управлению существующими рисками. Целью структурного сегмента является актуализация функций по управлению и регулированию рисками Группы среди должностных лиц, и подразделений и коллегиальных органов Сбербанка и иных участников Группы и формирование методологической базы, которая регламентирует управление соответствующим риском; прогнозирование целевого уровня риска с помощью риск-метрик в бизнес-плане Группы; утверждение лимитов риска, которые банк готов принять и восполнить с помощью резервов; сохранение целевого значения риска и стремление к его уменьшению.

Группа кредитных рисков состоит из кредитных рисков миграции, рисков концентрации, рисков контрагента по операциям на финансовых рынках, остаточного риска. Кредитный риск миграции – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости: финансового актива, ценной бумаги. Риск контрагента по операциям на финансовых рынках имеет два составляющих компонента – предрасчетный риск и расчетный. Риск концентрации, который взаимосвязан с обеспечением кредитов крупных размеров, сосредоточение задолженности по разным отраслям и сегментам, централизация вложений в ценные бумаги, существование обязательств, которые подвержены одним и тем же экономическим факторам. Остаточный риск – риск несрабатывания применяемых методов по минимизации возникновения риска.

Чтобы развитие группы проходило устойчиво и стабильно, которое определено стратегией и макроэкономическими параметрами, банку необходимо преследовать цель управления кредитными рисками, то есть определить и обеспечить оптимально низкий уровень риска и следить над его статичностью.

Итак, политика по управлению кредитными рисками представляет собой повышение конкурентных преимуществ за счет: расширения круга контрагентов; перечня предоставляемых кредитных продуктов и продуктовой линейки; продуктов финансовых рынков; реализации системного подхода к управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающего сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков, оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей.

Наряду с общеизвестными Группой применяются еще и такие методы управления кредитными рисками: предупреждение кредитного риска посредством применения идентификации, анализа и оценки прогнозируемых потенциально возможных рисков на стадии, которая предшествует проведению операций, склонных к кредитному риску; с помощью анализа прогнозируемых потерь планировать степень уровня кредитного риска; введение общих процедур выявления, прогноза и анализа рисков; локализация кредитного риска методом принятия ограничительных лимитов или ограничений риска; создание определенных резервов для перекрытия возникших потерь по выданным кредитам; управление обеспечением сделок; структурирование сделок; применение принятой системы полномочий при принятии решений по выдаваемым ссудам; отслеживать и контролировать уровень риска.

Таким образом, комплексная оценка кредитного риска производится в целом по Группе, Сбербанку и по выделенным портфелям активов, которые попадают под влияние кредитного риска, дополнительно, в разрезе индивидуальных кредитных рисков обособленных контрагентов и группы подобных контрагентов, видов экономической деятельности, стран, географических регионов.

В ПАО Сбербанк успешно действует система внутренних рейтингов, которая базируется на моделях оценки возможности дефолта сделок и контрагентов с помощью математически-экономических расчетов. Чтобы адекватно оценить прогнозируемые риски, принято делить контрагентов на типы: юридические лица, которые представляют собой корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, субъектов малого бизнеса, стран, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний – их оценка и анализ производится на основании действующей системы кредитных рейтингов и путем построения экономических моделей прогнозных денежных потоков или других существенных показателей; физических лиц и субъектов микробизнеса, например, индивидуальные предприниматели – изучаются на основании оценки платежеспособности и экспресс-оценки на основе скоринговой системы.

Система и методы оценки кредитных рейтингов должны обеспечить дифференцированный анализ вероятности неисполнения, а также ненадлежащего исполнения заемщиками своих долговых обязательств перед банком. подобная система формируется на основе качественного анализа количественных и финансовых, качественных и рыночных факторов, также основывается на показателях внешнего влияния, которые показывают качество управления, оценку деловой репутации и на факторах кредитного риска, уровня их влияния на умение контрагента обслуживать и погашать принятые кредитные обязательства.

Для того, чтобы выявить макроэкономические факторы, которые очень существенно коррелируют с возможностью дефолта контрагентов Сбербанк проводит анализ восприимчивости степени кредитных рисков на уровне отдельно взятых контрагентов и всего кредитного портфеля банка в целом. Здесь уже банк руководствуется заранее сформированными макроэкономическими сценариями.

Кредитный рейтинг может изменяться и в неожиданных стрессовых ситуациях, поэтому ПАО Сбербанк производит специальное стресс-тестирование

статистической информации о колебаниях и траекториях макроэкономических факторов и показателей.

Действующая система мониторинга и контроля над уровнем кредитных рисков банка осуществляется с помощью принципов, которые непосредственно обеспечивают заранее заблаговременный, текущий и дальнейший контроль операций, попадающих под влияние кредитного риска, следования уже принятых Сбербанком установленных лимитов риска, быстрой и своевременной их актуализации и сверки.

В ПАО Сбербанк для каждой выделенной линии бизнеса сформирована многоступенчатая система лимитов, развернута на ограничении кредитного риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

В Сбербанке реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков. Чтобы соблюсти установленные Банком России требования по нормативам максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и максимального размера крупных кредитных рисков, используется сопровождение, анализ и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков.

Аппетит к риску, далее АкР, обычно определяется как система показателей, характеризующих уровень риска, который Группа способна или желает нести при обеспечении целевой доходности для акционеров в соответствии со стратегическими планами. Максимальным уровнем риска считается такой уровень риска Группы, при котором выполняются установленные внутренними документами Группы нормативы и регуляторные требования, и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска. Аппетит к риску нацелен, прежде всего, на вовлечение в управление рискованностью осуществляемого бизнеса членами Правления и Наблюдательного совета, являясь интегрированным инструментом принятия бизнес-решений в рамках процессов бизнес-планирования и осуществления

операционной деятельности Группы. АкР Группы устанавливается с учетом следующих принципов:

- АкР Группы содержит ограничения на все основные существенные риски.
- АкР Группы не включает целевые показатели по уровню административных и управленческих расходов, которые устанавливаются при бизнес-планировании.
- АкР Группы разрабатывается на основе стратегии и бизнес-плана Группы с учетом экспертного суждения членов Правления и экспертов в области рисков о допустимом уровне рисков на горизонте планирования с учетом текущей и предполагаемой макроэкономической ситуации.

При определении показателей АкР учитываются следующие требования и ограничения:

- соответствие показателей целям АкР, установленным политикой Группы;
- эффективность показателей как меры ограничения риска с учетом их исторической динамики;
- достаточности покрытия показателями АкР существенных рисков Группы, выявленных при идентификации и оценке существенности рисков (с учетом структуры бизнеса Группы и воздействия внешней среды);
- соответствие показателей существующим и ожидаемым регулятивным требованиям.

Аппетит к риску определяется посредством установления предельных значений риск-метрик, характеризующих уровень рисков, для которых возможно получить количественную оценку. Установление АкР происходит на двух уровнях: Группы и каждого участника Группы. Показатели Группового АкР через систему лимитов доводятся до участников Группы с целью обеспечения соответствия профиля риска участников Группы стратегии Группы. Финальный проект Аппетита к Риску Группы, предварительно утвержденный КРГ, подлежит одобрению Правлением и Наблюдательным советом Банка.

В соответствии с МСФО (международные стандарты финансовой отчетности) до вычета резерва под обесценение доля кредитов двадцати крупнейших групп связанных заемщиков за 2016 год увеличилась с 22,9 до 23,5 % от кредитного портфеля Сбербанка. Итак, кредитный риск достаточно диверсифицирован, так как наиболее крупные заемщики банка представитель разных отраслей в экономике.

Для улучшения качества кредитного портфеля в ПАО Сбербанк России разрабатываются и выстраиваются кредитные отраслевые стратегии, сокращенно КОС. Данные стратегии в 2016 году были приняты и утверждены по всем основным отраслям, также был проведен пилотный мониторинг выполнения КОС по портфелям.

Среди множества инструментов по минимизации кредитного риска выделяют обеспечение. Решение по принятию обеспечения по кредиту формируется исходя из рисков заемщика или сделки, и отображается в условиях кредитных продуктов и в кредитном договоре.

Банком составлена и принята залоговая политика, она необходима для страхования от потерь, иными словами для хеджирования кредитных рисков. Формируется эта политика на основных принципах, сегментах и элементах осуществления работы с залоговым обеспечением при процессе кредитования. При залоговом обеспечении крайне важно определить качество залога. Это нужно для того, чтобы проанализировать возможность получения денежных средств, которые будут соответствовать предполагаемой залоговой стоимости при ситуации взыскания залога или его продажи и реализации. Далее приведены факторы, которые оказывают влияние на качество залога и окольно характеризуются существенностью сопряженных с залогом рисков: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера, и др.

Оценка стоимости залога рассчитывается исходя из внутренней экспертной оценки специалистов ПАО Сбербанк, оценки независимых оценщиков или на основании стоимости предмета залога, которая отражена в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Если в качестве обеспечения используется поручительство платежеспособных корпоративных и частных клиентов и гарантии, то, чтобы увидеть полную картину возможных рисков требуется такой же подход оценки рисков поручителя или гаранта, как и заемщика. В банке осуществляется постоянный мониторинг залоговых активов для того, чтобы обеспечить контроль за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

Принятие решения по каждой кредитной заявке возлагается не на одно структурное подразделение, а существует многомерная система полномочий, позволяющая определить уровень принятия решений. Каждому территориальному подразделению и банку – участнику Группы присваивается профиль риска, согласно которому определяются полномочия данного подразделения по принятию самостоятельных решений в зависимости от категории риска заявки. Помимо этого категория риска заявки зависит еще и от совокупного лимита и категории риска заемщика или группы связанных заемщиков, а также от категории и вида конкретного кредитного продукта. Таким образом, функционирующие системы лимитов и полномочий дают шанс оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

Для хеджирования по активам, подверженным кредитному риску, ПАО Сбербанк создает резервы на возможные потери по ссудам и прочие прогнозируемые потери. Данные резервы формируются согласно требованиям Банка России, банковских регуляторов, МСФО. Главное условие – это соответствие и адекватность созданных резервов принятым рискам. Так за 2016 год резервы по кредитам изменились в большую сторону на 106,9 млрд рублей.

За взысканием проблемной и просроченной задолженности ведется особый контроль. При обнаружении триггеров уменьшения степени эффективности сбора, большого роста проблемного портфеля в отдельных регионах, клиентских или продуктовых сегментах организуется оптимизация процесса взыскания просроченной задолженности и кредитования.

В настоящее время процессы взыскания просроченной и проблемной задолженности в ПАО Сбербанк выстроены по принципу максимальной автоматизации и стандартизации, для того, чтобы исключить человеческий фактор на самых разных сегментах работы с проблемной задолженностью и позволяет осуществить единый подход к процессу взыскания.

Использование различных инструментов обуславливается гибкой стратегией, исходя от степени уровня риска по кредиту и по клиенту. Эти инструменты также применяются и в мировой практике, они представляют собой: дистанционные коммуникации, выезды, реструктуризация задолженности, работа с коллекторскими агентствами, судебное и исполнительное производство и прочее.

Самые лучшие международные и мировые практики находят свое отражение в постоянных исследованиях текущего процесса взыскания. По итогам анализа вносятся необходимые изменения в процесс в целях повышения уровня сбора обесцененной задолженности, оптимизации процедур взыскания и повышения уровня клиентского обслуживания.

В 2017 году в банке с целью оптимизации и повышения результативности работы с проблемной задолженностью применен переход на совершенно новую целевую автоматизированную систему по взысканию проблемной задолженности, увеличен уровень автоматизации данного процесса. Также активно развиваются новые технологии взаимодействия с клиентами в целях урегулирования проблемной задолженности.

По официальным данным на 31 декабря 2016 года объем реструктурированных ссуд Группы составляет 1 209 млрд рублей, их доля

в активах баланса – 4,8 %, для сравнения те же показатели на 31 декабря 2015 года – 1 231 млрд рублей и 4,5 %.

В прошлом 2016 году было приведено в жизнь несколько проектов по оптимизации процесса принятия решений по кредитным заявкам с целью сокращения сроков. На равнее с этим начал свое развитие проект по активному управлению кредитным портфелем корпоративных клиентов, в рамках которого ПАО Сбербанк переходит от пассивного к активному управлению кредитными рисками. Итак, активное управление предусматривает хеджирование, покупку-продажу кредитного риска и управление входящим потоком с учетом целевых портфельных метрик, что позволит оптимизировать структуру и улучшить показатели портфеля.

Как уже говорилось выше основным инструментом уменьшения кредитного риска, который обусловлен невыплатой по кредитным договорам, является обеспечение. В качестве обеспечения Группа, ПАО Сбербанк принимают: гарантии, поручительства и залоги. Для максимального уменьшения кредитного риска может быть использовано одновременно несколько видов обеспечения. В этом плане политика Сбербанка ориентирована на повышение качества именно самого залогового обеспечения. Есть факторы, которые существенным образом влияют на качество залогового обеспечения: ликвидность или мобильность предмета залога; подробный всесторонний и качественный анализ характеристик предмета залога; подлинность определения цены предмета залога на этапе первичного рассмотрения; риски обесценения предмета залога в силу волатильности рынка либо качеств самого предмета залога; подверженность предмета залога рискам утраты и повреждения в силу умышленных и неумышленных действий; риски, обусловленные причинами правового характера; применяемые Банком, участником Группы и залогодателем хеджирующие меры - страхование, заклад, передача документов на хранение в Банк, участнику Группы и тому подобное.

В условиях утвержденной банком концепции противодействия мошенничеству в кредитовании воплощена многоуровневая комплексная система противодействия мошенничеству, где проводятся мероприятия как в онлайн, так и в офлайн режиме. Если при рассмотрении кредитной заявки возрастает уровень возможных противоправных действий, то, соответственно, повышается уровень коллегиального органа, который принимает решение по сделке с корпоративными клиентами. На регулярной основе проводится мониторинг кредитного портфеля в целях регулирования рисков мошенничества. А в кредитовании розничных клиентов, в том числе и физических лиц реализуется комплекс мер по возникновению противоправных действий и других видов злоупотреблений, возникающих при оформлении, получении и использовании кредитов в рамках таких технологии как, «Кредитная фабрика» («КФ»), что представляет собой процедуру фрод-мониторинга. Например, в условиях технологии «КФ» применяются системные меры для минимизации операционного риска, который включает в себя предоставление недостоверной и заведомо ложной информации и фиктивных документов, которые подтверждают платежеспособность клиента и его трудовую деятельность.

Вообще, кредитный риск рассматривается как один из наиболее и существенных рисков не только в Челябинском ГОСБ № 8597, но и во всей банковской практике.

При увеличении количества контрагентов и расширении линейки банковских услуг в первую очередь необходимо эффективно управлять кредитными рисками, а это значит, что нужно оптимизировать принимаемые риски, удерживать на должном уровне качество кредитного портфеля, а также оптимизировать отраслевую, региональную и продуктовую структуру всего кредитного портфеля.

Система управления кредитными рисками, которая действует в Челябинском ГОСБ № 8597 и в ПАО Сбербанк, основана на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, также на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, аудиторских компаний, опыте ведущих зарубежных и

российских финансовых институтов. Эта система постоянно модернизируется, так прогресс не стоит на месте и теме рисков посвящается множество научных экономических исследований и практик.

Система управления кредитными рисками в Челябинском ГОСБ № 8597 обуславливается «Политикой по управлению рисками», а также политиками по управлению отдельными банковскими рисками: риском ликвидности, кредитным, рыночным, операционным, политикой информационной безопасности, регламентируется внутренними стандартами и процедурами.

Действующая система риск-менеджмента, используемая Сбербанком, выстроена на непрерывающемся, цикличном процессе распознавания, анализа, оценки, минимизации, мониторинга и контроля рисков, с дальнейшей оценки реализуемых методов управления риском.

Рассмотрим более подробно систему управления кредитным риском в Челябинском отделении № 8597.

Любой заемщик, или потенциальный клиент может прийти в офис и подать заявку на получение кредита через кредитного менеджера, или, если это физическое лицо, самостоятельно заполнить анкету на кредитование через сайт Сбербанка.

Далее сотрудник, который ведет заявку при необходимости запрашивает необходимые для рассмотрения заявки документы, для юридических лиц это: учредительные и правоустанавливающие документы:

- финансовые документы,
- документы по предлагаемому обеспечению,
- целевому использованию кредита,
- бизнес-план,
- прогноз движения денежных средств и другие.

А для физических:

- справки подтверждающие доход (2НДФЛ, справка из пенсионного фонда, справка по форме банка),

- документ подтверждающий трудовую занятость (копия трудовой книжки, копия срочного договора или копия военного контракта).

Перечисленные документы могут быть запрошены не только по заемщику, но и по поручителю, залогодателю, гаранту. Определенный перечень документов и их содержание определяются в отдельных нормативных документах, учитывающих специфику предполагаемых кредитных операций.

На сегодняшний день одних предоставленных документов недостаточно, и по заемщику запрашивается информация, хранящаяся в бюро кредитных историй (БКИ) о наличии и состоянии кредитной истории в других банках.

На примере своей практики работы в ПАО Сбербанк могу отметить следующие, кредитная история запрашивается автоматически при заполнении анкеты на кредит и отправки ее на рассмотрение. Именно кредитная история играет ключевую роль при принятии решения о выдаче кредита, на нее и опирается скоринговая система и андеррайтер. На сегодняшний день Сбербанк стремится к наибольшей автоматизации подобных процессов, и поэтому, некоторые заявки рассматриваются в основной только программой. Но кредитный менеджер изначально может определить возможность в выдаче кредита, например, если потенциальный заемщик пришел не в трезвом виде, или в сопровождении третьих лиц, менеджер имеет право отказать в кредитовании. Таким образом можно изначально избежать возможных потерь.

Хочется детально рассмотреть риск, который может появиться на данном этапе. Ни для кого не секрет, что за одобренные кредиты в любом банке для менеджеров предусмотрена мотивация, поэтому менеджеры изначально заинтересованы выдать как можно больше кредитов, не обращая пристального внимания на качество выдаваемых ссуд, тут и раскрывается риск неуплатности. Помимо этого на плечи менеджера ложится ответственность за качественное консультирование клиента по продукту. Ведь если останутся какие-то вопросы у заемщика, которые не освещены сотрудником, то это может привести к просрочке. Приведу конкретный пример, если кредитный специалист упустит

такой элемент как дата платежа или процесс списания задолженности, то клиент элементарно не сможет во время внести денежные средства, что неизбежно приведет к просроченной задолженности.

Важно отметить, что автоматизированный подход ПАО Сбербанк к рассмотрению заявки очень актуален, так как он уменьшает человеческий фактор при принятии решения по выдаче займа. Данный аспект подтверждается на личном опыте. Ранее я работала в ОАО ВУЗ Банк города Миасс. Более двух лет назад в связи с отзывом лицензии у головного банка в городе Москва ПромСвязьБанк, Вуз банк был реорганизован и отдан банку УБРиР. Офис, который был в городе Миасс, а также и офисы в других городах постигла незавидная участь: они были закрыты, как неэффективные. А это значит, что кредитный портфель был отрицательным, львиная доля кредитов, которые были выданы сотрудниками были с просроченной задолженностью, которая, несмотря на все старания службы взыскания не уменьшалась, а росла. Как же выдавались такие кредиты? А решения по выдаче принимали сами менеджеры, как и любые сотрудники кредитные специалисты заинтересованы в получении высокой заработной платы. Схема оплаты труда такая, что чем больше кредитов выдашь – тем выше зарплату получишь. Так как программы не автоматизированы, менеджер сам решал вопрос о выдаче кредита.

Но здесь не стоит говорить о том, что только сотрудники привели к такому положению банка. Предпосылки к критическому расширению кредитного риска были и в самой политике руководства банка. Кредиты выдавались под высокий процент от 30 до 54% годовых, в связи с этим рейтинги по оценке клиентов были снижены, так как высокий процент должен был покрыть возможные потери.

Что касается ПАО Сбербанк, благодаря тому, что программы практически полностью автоматизированы и постоянно обновляют базу данных подобных рисков можно избегать. Потому что, если у клиента плохая кредитная история, низкий уровень благонадежности, то программа автоматически уберет заявку в отказ и выдача кредита будет невозможной. Также в зависимости от категории

клиентов заявка может быть дополнительно рассмотрена андеррайтером, который должен проанализировать всю информацию и вынести окончательное решение по предоставлению кредита. Такая многоуровневая система рассмотрения кредитных заявок позволяет эффективно минимизировать кредитный риск.

При подготовке заключения по кредиту ответственное подразделение анализирует финансовое состояние и платежеспособность заемщика, поручителя, гаранта; финансовое положение залогодателя, например, на предмет отсутствия рисков банкротства, а также кредитуемую сделку, в том числе бизнес-план, технико-экономическое обоснование кредитуемой сделки, предложенное обеспечение. Финансовое состояние обычно характеризуется обеспеченностью финансовыми и денежными средствами, необходимыми для оптимальной деятельности организации, результативностью их использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Качественный анализ характерен для рассмотрения кредитных заявок юридических лиц, он основан на оперировании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Означает это то, что для проведения такого анализа применяются сведения, представленные предприятием, подразделением безопасности, общедоступная информация о предприятии, размещаемая в сети Интернет и СМИ, информация баз данных, а также аналитические материалы, подготавливаемые управлением стратегического планирования и подразделением рисков.

Для проведения качественного анализа оцениваются следующие риски: состояние рынка по отрасли, то есть рыночные колебания цен, колебание спроса, действия конкурентов; тенденции развития конкуренции; уровень государственной поддержки; значимость предприятия в регионе; политические риски, обусловленные действиями власти региона; передела акционерного капитала, согласованность позиций акционеров; подчиненность (внешняя финансовая структура), формальное и неформальное регулирование

деятельности, лицензирование деятельности, льготы и риски их отмены, риски штрафов и санкций; технологический уровень производства; возможность нарушения нормального производственного процесса по техническим причинам, риски снабженческой структуры. Кроме перечисленных, могут быть идентифицированы и другие риски. В целях проведения качественного анализа, могут привлекаться подразделения экономического блока.

Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение класса кредитоспособности.

Применяемая система управления кредитным риском позволила Челябинскому ГОСБ № 8597 сохранить качество кредитного портфеля: в 2016 г. общий уровень просроченной задолженности по ссудам снизился с 1,4 до 1,0% (за 2005 г. – с 1,6 до 1,4%). Уровень просроченной задолженности по ссудам частных клиентов, несмотря на некоторый рост (с 0,2 до 0,3%), сохраняется на достаточно низком уровне.

2.3 Структура и организация работы подразделений и коллегиальных органов по управлению кредитным риском и процедура стресс-тестирования в ПАО Сбербанк

Управление кредитными рисками осуществляют органы управления Банка и коллективные исполнительные органы Банка. Наблюдательный совет Банка одобряет крупные сделки, несущие кредитные риски и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие кредитные риски, сделки со связанными лицами, несущие кредитные риски в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

Правление Банка в пределах своей компетенции:

- определяет политику Группы в сфере управления кредитными рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс

управления кредитными рисками в Группе, определяет подразделения, ответственные за управление кредитными рисками;

- определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности Группы с учетом уровня принимаемых Группы кредитных рисков;

- утверждает положения о Комитетах;

- одобряет предполагаемые к осуществлению сделки со связанным с Банком лицом, если размер такой сделки составляет не менее 3% величины собственных средств Банка. Комитеты, осуществляющие реализацию политики в сфере управления кредитным риском. Комитет ОАО «Сбербанк России» по рискам Группы осуществляет управление кредитными рисками Группы в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка, в том числе одобряет и представляет для утверждения Правлению Банка политики по управлению кредитными рисками (на уровне Группы, отдельной Организации- участника Группы).

Комитет ОАО «Сбербанк России» по предоставлению кредитов и инвестиций утверждает требования к содержанию и форме внутренних нормативных документов по кредитным рискам участников Группы, утверждает и одобряет внутренние нормативные документы Банка в зоне ответственности Комитета ПАО «Сбербанк России» по предоставлению кредитов и инвестиций, утверждает схемы осуществления сделок в Банке, подверженных кредитному риску, с корпоративными и розничными клиентами.

- принимает решения по заявкам на совершение / внесение изменений в условия совершения сделок с корпоративными и розничными клиентами и/или на установление / закрытие лимитов риска по участникам Группы в рамках лимитов, установленных Комитетом ОАО «Сбербанк России» по рискам Группы;

- утверждает и закрывает установленные лимиты кредитного риска (за исключением установления / закрытия лимитов кредитного риска на финансовые институты);

- принимает решения по ссудной и иной задолженности, сформированной подразделениями Центрального аппарата Банка, а также по сделкам, превышающим полномочия нижестоящих / подотчетных комитетов Банка в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка по резервированию;

- утверждает процедуры по мониторингу ссудной задолженности Банка, работе с потенциально проблемной и проблемной задолженностью по сделкам, превышающим полномочия нижестоящих / подотчетных комитетов;

- определяет перечень операций для подотчетных и нижестоящих комитетов (Комитет ОАО «Сбербанк России» по международным сделкам, Комитет ОАО «Сбербанк России» по проблемным активам, Комитет ОАО «Сбербанк России» по розничному кредитованию, Комитет ОАО «Сбербанк России» по корпоративному бизнесу, Комитет ОАО «Сбербанк России» по розничному бизнесу, а также коллегиальные органы филиалов Банка, принимающих решения по сделкам, заключаемым с контрагентами, в рамках своих полномочий), осуществляющих отдельные функции по управлению кредитными рисками в рамках требований, установленных Комитетом ОАО «Сбербанк России» по предоставлению кредитов и инвестиций;

- утверждает полномочия подотчетных комитетов;

- утверждает полномочия андеррайтеров. Комитет ОАО «Сбербанк России» по рыночным рискам. В части управления кредитными рисками контрагентов по ОФР:

- утверждает типы лимитов и ограничений кредитного риска;

- устанавливает лимиты кредитного риска на финансовые институты;

- устанавливает лимиты и ограничения кредитного18 риска на отдельные сделки и на позиции, возникающие в результате операций на финансовых рынках в разрезе подразделений, портфелей и субпортфелей;

- утверждает уровни принятия решений и уровни эскалации по нарушениям по лимитам кредитного риска, делегирует полномочия по данным лимитам и ограничениям (или типам лимитов и ограничений);

- утверждает процедуры условия, а также одобрения превышений лимитов (нарушений ограничений), механизмы информирования о таких превышениях и нарушениях в зависимости от их размеров;

- принимает к сведению отчеты об использовании лимитов и о нарушении лимитов и ограничений кредитного рисков; принимает при необходимости решения по утверждению превышения лимита либо по приведению позиций, подверженных рыночному или кредитному риску, в соответствие с лимитами и ограничениями;

- утверждает архитектуру лимитов кредитного риска, порядок установления и контроля лимитов и ограничений, методики оценки данных рисков;

- утверждает методику контроля обеспеченности операций на финансовых рынках;

- утверждает типы финансовых инструментов для хеджирования кредитных рисков; Профильные подразделения анализа и оценки кредитных рисков Группы Блок «Риски» в Банке сформирован по принципу закрепления за разными подразделениями блока контрольно-методологических функций - разработка моделей и методологий процесса оценки кредитного риска и исполнительной части - присвоение рейтингов и одобрение кредитов, а также выделение отдельного подразделения, отвечающего за валидацию моделей, процессов и систем.

Департамент методологии и контроля рисков (ДМиКР) является подразделением, обеспечивающим управление кредитными рисками Группы. Контрольно-методологические функции, выполняемые подразделениями ДМиКР и Отделом валидации: методология управления кредитным риском Группы; методология управления кредитным риском бизнес-линиями: о корпоративные

риски; о розничные риски и СМП; о операционные риски; о рыночные риски (в части риска контрагента по операциям на финансовых рынках); методология резервов; разработка инструментов и моделей рисков; страхование рисков; отчетность по рискам; проектная деятельность по внедрению стандартов Базель II, III; валидация.

Исполнительная часть выполняется подразделениями блока «Риски»: Планирование и мониторинг эффективности исполнения; Андеррайтинг по бизнес-линиям - подразделение андеррайтинга осуществляет независимую экспертизу кредитных рисков и принятие решений по кредитным сделкам, рассматриваемым по CF технологии, в рамках делегированного в соответствии с внутренними нормативными документами Банка уровня компетенции: о андеррайтинг физических лиц; о андеррайтинг малого бизнеса; о андеррайтинг субъектов малого предпринимательства; о корпоративный андеррайтинг; оценка рыночных рисков. Контрольные процедуры, разработанные подразделениями, отвечающими за контрольно-методологическую часть, поступают в подразделения, ответственные за исполнительную часть, в виде внутренних нормативных документов (ВНД), а также в виде организационно-распорядительных документов. В свою очередь, подразделения, ответственные за исполнительную часть, представляют для анализа отчетность в подразделения, ответственные за контрольно-методологическую часть.

Дополнительно ДМиКР разрабатываются обучающие материалы, предназначенные для изучения участниками кредитного процесса (работники фронт-линии, андеррайтеры), а также проводятся семинары с целью разъяснения особенностей применения разработанных подходов в процессе кредитования. Обучающие мероприятия проводятся для новых работников, а также по мере внесения изменений в применяемые подходы. Служба внутреннего аудита Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления кредитным риском, в т.ч. проверку методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленной внутренними

документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.), и полноты применения указанных документов. Организационная структура управления кредитным риском в участниках Группы Управление риском во всех дочерних банках и дочерних обществах Группы, несущих кредитный риск, отвечает стандартам, принятым в Группе, и имеет следующую типовую структуру:

- Подразделения анализа и оценки кредитных рисков Организаций-участников Группы: о подразделение, обеспечивающее поддержку (в том числе, методологическую) процедур анализа и оценки кредитных рисков на уровне Организации – участника Группы; о подразделение, осуществляющее анализ и оценку кредитных рисков по Организации-участнику Группы (корпоративный кредитный риск Организации-участника Группы, розничный кредитный риск Организации- участника Группы).

- Кроме того, в типовой структуре в подчинении руководителя Подразделения анализа и оценки кредитных рисков Организации-участника Группы (кроме Банка) находятся: о подразделение, осуществляющее андеррайтинг (независимую экспертизу кредитных рисков по кредитным сделкам). о подразделение методологии и контроля кредитных рисков Организации- участника Группы, которое в свою очередь может быть представлено следующими подразделениями:

- подразделениями, обеспечивающими анализ и оценку кредитных рисков по всей совокупности рисков на основе информации, предоставленной прочими подразделениями анализа и оценки рисков по Организации-участнику Группы;

- подразделениями, осуществляющими анализ и оценку кредитных рисков по Организации-участнику Группы (корпоративный кредитный риск, розничный кредитный риск). В некоторых организациях-участниках Группы существует отличие в типовой структуре управления рисками, заключающееся в отсутствии выделенного структурного подразделения, осуществляющего анализ и оценку кредитных рисков.

Независимая экспертиза рисков осуществляется в централизованных подразделениях с дополнительным подтверждением на локальном уровне в соответствии с требованиями локального регулятора. Структура и организация работы подразделений и коллегиальных органов DENIZBANK Управление кредитными рисками осуществляют органы управления DENIZBANK и коллективные исполнительные органы Банка: Совет Директоров DENIZBANK одобряет крупные сделки, несущие кредитные риски и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие кредитные риски, сделки со связанными лицами, несущие кредитные риски в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

Определяет политику DENIZBANK в сфере управления кредитными рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления кредитными рисками в DENIZBANK, определяет подразделения, ответственные за управление кредитными рисками; определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности DENIZBANK, с учетом уровня принимаемых DENIZBANK кредитных рисков; утверждает положения о Комитетах. Комитет DENIZBANK по предоставлению кредитов; утверждает и закрывает установленные лимиты кредитного риска; принимает решения по заявкам на совершение / внесение изменений в условия совершения Сделок и/или на установление / закрытие лимитов риска в рамках лимитов, установленных Комитетом ОАО «Сбербанк России» по предоставлению кредитов; определяет перечень операций для подотчетных комитетов, осуществляющих отдельные функции по управлению кредитными рисками в рамках требований, установленных Комитетом DENIZBANK по предоставлению кредитов; принимает решения по сделкам, совершаемым подразделениями Центрального офиса Банка, а также по сделкам, превышающим полномочия нижестоящих/подотчетных комитетов DENIZBANK. Малый кредитный комитет DENIZBANK Малый кредитный комитет рассматривает заявки на совершение/внесение изменений в условия совершения Сделок или на

установление/закрытие лимитов риска в рамках лимитов, установленных Комитетом DENIZBANK по предоставлению кредитов.

Профильные подразделения анализа и оценки кредитных рисков DENIZBANK Блок «Риски» в DENIZBANK сформирован по принципу закрепления за разными подразделениями Блока контрольно-методологических функций (Risk control) - разработка моделей и методологий процесса оценки кредитного риска и исполнительной части (Risk taking) - присвоение рейтингов и одобрение кредитов. Контрольно-методологические функции для корпоративных и розничных клиентов выполняют Отдел кредитной методологии и Управление по розничному и малому бизнесу:

- методология управления кредитным риском по бизнес-линиям: о корпоративные риски; о розничные риски и СМП; о рыночные риски (в части риска контрагента по операциям на финансовых рынках);
- разработка инструментов и моделей рисков;
- отчетность по рискам. Исполнительная часть выполняется андеррайтингом по бизнес-линиям. Подразделение андеррайтинга осуществляет независимую экспертизу кредитных рисков и принятие решений по кредитным сделкам, в рамках делегированного в соответствии с внутренними нормативными документами DENIZBANK уровня компетенции: андеррайтинг физических лиц; андеррайтинг малого бизнеса; корпоративный андеррайтинг; андеррайтинг операций на финансовых рынках. Дополнительно в Блоке Риски DENIZBANK разрабатываются обучающие материалы, предназначенные для изучения участниками кредитного процесса (работники фронт линии, андеррайтеры), а также проводятся семинары с целью разъяснения особенностей применения разработанных подходов в процессе кредитования. Служба внутреннего контроля DENIZBANK Служба осуществляет проверку полноты применения и эффективности принятой в DENIZBANK методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил,

порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

Для определения подверженности Банка возможным воздействиям внешних и внутренних шоков производится периодическая процедура стресс-тестирования Группы и Банка. Под стрессом понимается изменение макроэкономических факторов, неблагоприятно влияющее на состояние Группы. В рамках общегруппового процесса осуществляется стресс тестирование «снизу-вверх» и «сверху-вниз». Под централизованным общегрупповым стресс-тестированием «снизу-вверх» понимается расчет параметров деятельности Группы (параметры кредитных портфелей, торговой и банковской книги, ликвидности и т.д.) в условиях гипотетического стресса, отдельно по каждому из видов риска с последующей агрегацией. Таким образом, при общегрупповом стресс-тестировании оценивается эффект от стресса, значимого для всей Группы. Под стресс-тестированием «сверху-вниз» понимается расчет параметров деятельности Группы в условиях вероятного стресса. В качестве сценариев стресс-тестирования «сверху-вниз» могут использоваться сценарии бизнес-плана (в рамках агрегации и расчета риск - метрик для целей бизнес-планирования). Стресс тестирование проводится на основе стресс-сценариев, обладающих следующими свойствами:

- **Правдоподобность:** должна существовать значимая вероятность реализации сценария на временном горизонте продолжительностью три года. Вероятность реализации сценария оценивается экспертно, минимальная вероятность реализации сценария – 5%.
- **Значимость:** потери от реализации сценария должны быть значимыми для Группы. Минимально допустимый размер потерь – 0,1% от капитала первого уровня Группы (оценивается экспертно).
- **Простота:** возможность формализации сценария с помощью макро-факторов.

Стресс-тестирование осуществляется на основе исторических или гипотетических сценариев:

- Исторический сценарий представляет собой значительное событие, которое произошло в прошлом и привело к реализации одного или нескольких рисков Группы в масштабах, значительно превышающих предсказания стандартных вероятностных моделей.

- Гипотетический сценарий представляет собой симуляцию / моделирование значительного события, которое не имело место в прошлом, но может привести к реализации одного или нескольких рисков Группы в масштабах, значительно превышающих предсказания стандартных вероятностных моделей.

Для определения перечня сценариев стресс-тестирования проводится два этапа отбора. Первичный отбор осуществляется в отношении новых сценариев, т.е. сценариев, не проходивших ранее первичный отбор. При первичном отборе используются качественные оценки вероятности реализации и убытков Группы, присвоенные новым сценариям авторами этих сценариев. В ходе вторичного отбора должно быть отобрано не более 5 сценариев. Если подходящих сценариев больше, то в промежуточный перечень отбирается 5 сценариев с наиболее высокими оценками ожидаемых убытков Группы. Отобранные сценарии должны затрагивать наибольшее число существенных рисков Группы. Сценарии, прошедшие вторичный отбор, подлежат утверждению Директором ДМиКР и последующему тестированию.

Результаты стресс тестирования агрегируются по типам риска. На выходе процесса агрегации результатов стресс-тестирования «снизу-вверх» получается три группы показателей деятельности Группы под воздействием стресса:

- потери Группы под стрессом (стресс-потери);
- параметры достаточности капитала Группы;

- показатели деятельности Группы с учетом риска. На выходе процесса агрегации результатов стресс-тестирования «сверху-вниз» получают группы

показателей деятельности Группы, включающие риск-метрики для процесса бизнес-планирования,

- показатели рентабельности с учетом риска,
- регуляторный и экономический капитал.

ДМиКР, утверждая Сводный отчет, подтверждает, что стресс-тестирование выполнено в соответствии с внутренними методиками Банка и содержание отчета удовлетворяет требованиям, указанным в них. Итоговый контроль процесса стресс-тестирования «сверху-вниз» осуществляет Директор ДМиКР, который, утверждая Сводный отчет, подтверждает, что стресс-тестирование выполнено в соответствии с внутренними методиками Банка и содержание отчета удовлетворяет требованиям, указанным в них.

Величина регулятивного капитала ПАО Сбербанк по требованиям Базель III по банковской Группе рассчитывается на основании Указания Банка России № 3090-У и Положения Банка России № 395-П. В соответствии с п. 1.4 Указания Банка России № 3090-У отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской Группы включаются в расчет достаточности капитала банковской Группы на основании следующей отчетности: 1) для кредитных организаций – резидентов – на основании индивидуальной отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала, Базель III)», составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2332-У; 2) для некредитных организаций – резидентов – на основании отчетных данных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленных Приказом Министерства финансов от 2 июля 2010 года № 66н; 3) для нерезидентов – на основании отчетности, представляемой в соответствии с требованиями, установленными Учетной политики банковской Группы ПАО Сбербанк России.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основными источниками базового капитала банковской Группы ПАО Сбербанк России являются акционерный капитал, сформированный за счет

обыкновенных акций (236,8 млрд. руб.), нераспределенная прибыль (1 593,3 млрд. руб.) и резервный фонд (13,2 млрд. руб.). Нематериальные активы (29,9 млрд. руб.), гудвилл (42,4 млрд. руб.), вложения в собственные акции (3,3 млрд. руб.) и вложения в обыкновенные акции финансовых компаний (7,1 млрд. руб.) уменьшают величину базового капитала. На данный момент банковская Группа ОАО «Сбербанк России» не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами, бессрочными субординированными облигациями). Дополнительный капитал группы ПАО Сбербанк формируется за счет уставного капитала, сформированного за счет капитализации переоценки имущества (59,0 млрд. руб.), заработанной прибыли текущего года, не подтвержденной аудитом (86,8 млрд. руб.), прироста стоимости имущества за счет переоценки (80,9 млрд. руб.), субординированных кредитов (464,9 млрд. руб.) и доли миноритариев в дополнительном капитале (17,9 млрд. руб.).

Привилегированные акции ПАО Сбербанк России, включаемые в состав источников дополнительного капитала, не удовлетворяют требованиям Базель III к привилегированным акциям, а потому подлежат поэтапному списанию из капитала с 2013 г. на основании пунктов 3.1.1 и 8.2 Положения Банка России № 395-П. Величина привилегированных акций, учитываемых в дополнительном капитале банковской группы, на 01.01.2015 составила 40,0 млн. руб. Собственный капитал банковской Группы ПАО Сбербанк России уменьшается на величину просроченной дебиторской задолженности свыше 30 дней (11,0 млн. руб.) и дефицита собственных средств неконсолидируемых участников банковской группы (8,8 млрд. руб.). На 01.01.2016 общая сумма предоставленных банковской Группе Сбербанк России субординированных кредитов составила 464,9 млрд. руб., из которых наиболее существенные:

- 300 млрд. руб. – субординированные кредиты Банка России, предоставленные ПАО Сбербанк России в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» 173-ФЗ. Субординированные кредиты были привлечены в 2010 г. и

не удовлетворяют требованиям Базель III (подлежат поэтапному исключению из расчета величины капитала с 2018 г. на основании пунктов 3.1.8 и 8.2.1 Положения Банка России № 395-П);

- 2 млрд. долл. США – субординированные облигации, выпущенные ПАО Сбербанк России в октябре 2012 г. и не удовлетворяющие требованиям Базель III (подлежат поэтапному исключению из расчета величины капитала с 2013 г. на основании пунктов 3.1.8 и 8.2 Положения Банка России № 395-П);

- 1 млрд. долл. США – субординированные облигации, выпущенные ПАО Сбербанк России в мае 2013 г., удовлетворяющие условиям Базель III.

- 1 млрд. долл. США – субординированные облигации, выпущенные ПАО Сбербанк России в феврале 2014 г., удовлетворяющие требованиям Базель III. Субординированные облигации ПАО Сбербанк России на сумму 2 млрд. долл. содержат условие абсорбирования убытков. Субординированный кредит списывается на доходы или конвертируется в обыкновенные акции в случае, если: 1) коэффициент базового капитала ПАО Сбербанк России становится меньше 2 процентов на отчетную дату, либо Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства ПАО Сбербанк России в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» от 27 октября 2008 года (с последующими изменениями и дополнениями).

Выводы по разделу два

Нами был изучен процесс управления кредитным риском в ПАО Сбербанк России на примере Челябинского отделения 8597 УДО 521 города Миасс. Во второй главе предоставлена характеристика и организационная структура ПАО Сбербанк России. Изложены основные положения в управлении рисками. Определены цели и задачи банка в политике минимизации кредитного риска. Также нами описаны основные методы и процедуры по управлению кредитным

риском, предоставлены и подробно описаны формулы для определения значения кредитного риска, коэффициента риска для кредитных требований как для юридических и физических лиц.

При расчете величины кредитного риска для кредитных требований к розничным заемщикам банк использует собственные оценки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта.

Основные принципы, по которым ПАО Сбербанк России и участники Группы развивают систему управления регулированием рисками и капиталом, изложены в Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, которая утверждена Наблюдательным советом Сбербанка 15 сентября 2015 года. Комплексная оценка кредитного риска производится в целом по Группе, Сбербанку и по выделенным портфелям активов, которые попадают под влияние кредитного риска, дополнительно, в разрезе индивидуальных кредитных рисков обособленных контрагентов и группы подобных контрагентов, видов экономической деятельности, стран, географических регионов. Управление кредитными рисками осуществляют органы управления Банка и коллективные исполнительные органы Банка.

Основываясь на изученный материал, можно сделать вывод, что кредитный риск по праву занимает очень важное место в системе управления банковскими рисками. Для минимизации и управления кредитным риском ПАО Сбербанк России создает отдельные подразделения, разрабатывает риск-культуру, проводит процедуры по стресс-тестированию. Банк постоянно совершенствует методы по управлению рисками, и как показывают статистические данные, очень успешно.

3 АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ В УПРАВЛЕНИИ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

3.1 Проблемы в системе управления кредитным риском. Опыт иностранных банков

В современном мире уже ни у кого нет сомнений, что работа любого экономического института связана с определенными рисками. Но очень часто слова «риск» и «опасность» употребляются как тождественные или же без конкретных отличий между ними. Естественно, что, рискованные решения содержат в себе определенный момент опасности. Говоря другими словами, риск - это опасность возможного будущего ущерба, который может появиться в хозяйствующих субъектах в результате наступления неблагоприятных условий в бизнесе. Необходимо отметить, что риск – многоуровневое, сложное понятие, и в его широком смысле под риском можно определить вероятность возникновения обстоятельств, обуславливающих шаткое положение или невозможность получения прогнозируемых результатов от деятельности, нанесение материального ущерба и иных потерь.

Традиционно кредитные риски принято считать основными банковскими рисками. Сейчас с каждым годом растет уровень кредитных нормативов ЦБ, где выделяются именно кредитные риски, они вызывают наибольшую обеспокоенность у исследователей и экспертов в плане стабильности и устойчивости всей банковской системы.

В нашей стране значительно увеличилось потребительское кредитование населения. Это незамедлительно сказалось на росте уровня кредитного риска крупнейших банков в розничном кредитовании. Доля просроченной задолженности у лидеров рынка стала достигать 20-25%, ставки по потребительскому кредитованию постепенно снижаются. В современных реалиях потребительские кредиты в некоторой степени уже заместили кредиты предприятиям, которые по итогам этого года выросли немного меньше, чем в предыдущий период времени. В этом случае только банки с хорошо

разработанной скоринговой системой оценки заемщиков могут регулировать кредитный риск по определенной категории клиентов. Для качественной оценки заемщиков банкам необходимо иметь постоянный доступ к БКИ (бюро кредитных историй), а также разрабатывать новые и совершенствовать существующие автоматизированные системы. Вообще рынок розничного кредитования достаточно быстро растет и развивается и несет высокий доход.

Если говорить о практическом управлении рисками, то необходимо оговориться по поводу применяемого понятийного аппарата. В нормативных актах Центрального банка Российской Федерации под банковским риском понимается вероятность понесения кредитной организацией потерь или ухудшение ликвидности, вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с такими внутренними факторами, как сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т. д., и такими внешними факторами, как изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и так далее.

Мы считаем, что неверно стандартизировать подходы к процессу управления рисками. Нужно осторожно относиться к применению уже апробированных зарубежных методик, систем и алгоритмов в отечественной практике. Риск-менеджеру или департаменту, который осуществляет функции и полномочия по управлению рисками, необходимо осторожно переносить испробованные ранее приемы, модели и методы с обязательным учетом особенностей функциональной специфики, географического положения, структурных характеристик окружающей политической атмосферы и общеэкономической ситуации в регионе, стране. На практике доказано, что успешные и широко применимые западные методики результативного управления рисками, в силу особенностей отечественного финансового рынка и темпов развития экономики в нашей стране не могут также успешно быть применимы в России. Для эффективной реализации на практике таких методов требуются соответственно масштабная выборка

актуальных данных по дефолтам и статистические наблюдения за рыночной стоимостью активов и волатильностью рынка.

Возникает еще одна ошибка при управлении рисками на предприятии - недооценивание сущности такого понятия как риск-менеджмент, путаница в терминах, а также частичная или полная подмена понятийного аппарата. В российском законодательстве существуют требования и законодательные акты, для их соблюдения организации и финансовые институты создают специальные позиции:

- риск-менеджеры,
- департаменты, отделы по управлению,
- мониторингу,
- регулированию и минимизации рисков.

Процесс управления рисками должно контролировать отдельно выделенное подразделение, потому что каждый банк постоянно сталкивается с большим множеством смежных рисков, которые требуют наличие регулярной оценки, мониторинга, контроля и управления. В целом задача департамента риск-менеджмента состоит в стратегическом управлении рисками и эффективном регулировании и координация действий различных профильных отделов. Это позволяет достигать продуктивных целей и быстро принимать правильные взвешенные решения.

В настоящее время советы директоров банков различного уровня и масштаба, а также наблюдательные советы все постоянно сталкиваются с вопросами о целях прикладного применения систем и методов управления рисками. Службы и подразделения внутреннего контроля предприятий и организаций наделяются функциями надзорными и ревизионными. Первенство в стратегическом развитии отдается формированию, созданию и развитию продуктивной системы управления и мониторинга рисками. Важно не только оценивать риски, но и во время выявлять их возникновение, предугадывать и прогнозировать их влияние на поставленные цели в стратегическом развитии. Соответственно необходимо

оперативно принимать меры по предотвращению рисков событий и методы быстрого реагирования для устранения последствий риска. В связи с этим нельзя игнорировать опыт зарубежных коллег в сфере кредитных рисков.

Например, с 2002 года расчет рисков стоимости портфеля объявлен Федеральным банковским комитетом Швейцарии единой обязательной методологией для оценки рыночных рисков в банковской индустрии страны, но некоторые швейцарские коммерческие банки используют внутренние расчеты рисков стоимости уже с 1999 года.

Имеют место быть такие понятия как переоценивание и недооценивание меры риска. Их границы нужно выявить и четко соблюдать, а также проводить актуальное прогнозирование возможности риска. Управление риском состоит из определенных действий минимизации рисков события и защиты от него. Модели расчета рисков стоимости, понимание самой концепции, возможности использования в управлении активами стоят в центре исследований и анализа практического применения в современном банковском секторе.

К сожалению, аналитический метод в практике мало применяется. В некоторых случаях применяются модификации и измененные виды его классической схемы, которая основывается на гипотезе о нормальности распределения цен в математических расчетах рисков стоимости.

Риск-менджмент особенно актуален и распространен в коммерческих банках. Ведь абсолютно любое бизнес-подразделение банка постоянно сталкивается с каким-либо видом риска. Интеграция бизнес-задач в общую единую среду возможна, благодаря современным методам описания рисков.

Базельское соглашение призвано контролировать и регулировать работу надзорных органов и банков. Именно система управления рисками лежит в основании данного соглашения. В этом аспекте деятельность первопроходцами являются развитые страны, так как для них эти требования вступили в силу с 2006 года.

Не так давно в их числе и российские банки. Они наряду с зарубежными коллегами имеют сложившуюся систему управления рисками. Необходимо грамотно расставить приоритеты и главной сделать цель на развитие и формирование результативной системы управления рисками, которая основана на применении передовых и современных методах и технологиях.

Существует утверждение, что банковские риски имеют тенденцию концентрироваться в кредитном портфеле, поэтому иностранные банки уделяют первостепенное значение анализу и управлению кредитным риском.

Причиной финансовых трудностей у банков обычно является некачественно выданные кредиты или ссуды. Иными словами это кредиты, с которых невозможно исполнить взыскание, незаконные манипуляции с кредитами, ошибки в управленческих решениях, ведение негибкой и несоответствующей реальности кредитной политики.

Методика кредитного рейтинга очень широко применяется зарубежными банками. У таких методик комплексный характер, они состоят из совокупности оценочных элементов и параметров кредитоспособности. Во очень многом они сходятся, потому что охватывают примерно один и тот же круг показателей и сведений. Методики кредитного рейтинга делают возможным сопоставление великого множества факторов кредитного риска.

Уделим внимание основным популярным методикам оценки кредитоспособности заемщика в иностранных коммерческих банках. Английские клиринговые банки производят оценку возможного риска неуплаты по кредиту с помощью методик как PARSEL и CAMPARI.

Методика PARSEL расшифровывается как:

- P - Person - информация о потенциальном заемщике, его репутация;
- A - Amount - обоснование суммы запрашиваемого кредита, расчет максимальной суммы исходя из платежеспособности;
- R - Repayment – на сколько велика возможность погашения;
- S - Security - оценка обеспечения или залога;

- E - Expediency - целесообразность кредита, то есть на что именно оформляется кредит;

- R - Remuneration - вознаграждение банка или процентная ставка за риск предоставления кредита, иными словами ставка определяется исходя из вероятности возникновения кредитного риска при работе с конкретным заемщиком.

Методика CAMPARI состоит из следующих элементов:

- C – деловая репутация заемщика;
- A – оценка бизнеса или работодателя заемщика;
- M – анализ необходимости обращения за ссудой;
- P – цель кредита;
- A – обоснование цели кредита;
- R – возможность погашения;
- I – способ страхования кредитного риска.

Кроме вышеуказанных методов, в своей практике американские банки применяют «правило пяти си»:

- характер заемщика - репутация заемщика, степень ответственности, готовность и желание погашать долг. Итак, банк старается получить психологический портрет клиента, обратившегося за ссудой. Для этого с заемщиком беседуют, анализируют документацию из архива, запрашивают информацию из других банков. Все это необходимо для того, чтобы банк мог узнать, как заемщик, фирма или частное лицо исполнял свои долговые обязательства ранее, допускал ли он просрочки, проводились ли с него взыскания, то есть каков его статус в деловом мире.

- финансовые возможности - состоит из детального анализа доходов и расходов клиента и возможности изменения их в будущем. У заемщика, как юридического лица есть три источника средств для погашения долговых обязательств: текущие кассовые поступления, продажа активов, прочие

источники поступления, например, заимствования на денежном рынке. Критичным является растущая динамика дебиторской задолженности предприятия и изменения его запасов товара. Именно эти статьи сопряжены с трудностями в погашении займа.

- капитал, имущество - огромное внимание банк уделяет собственному или акционерному капиталу организации, его структуре и соотношению с другими сегментами активов и пассивов;

- обеспечение займа. Здесь уделяется внимание достаточности, качеству и уровню реализуемости залога, если произойдет непогашения ссуды.

- общие экономические условия. Они определяют атмосферу в экономике страны и влияют на положение как банка, так и заемщика. Сюда включены такие факторы как, состояние экономической конъюнктуры, конкуренция других производителей аналогичного товара, налоги, цены на сырье, общая экономическая ситуация.

Практически все американские банки для оценки платежеспособности заемщика применяют четыре группы основополагающих показателей финансового состояния, которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности:

- ликвидность активов,
- оборачиваемость капитала,
- привлечение средств,
- прибыльность.

Теперь рассмотрим подробнее, что включают в себя такие показатели. Показателями ликвидности активов являются следующие коэффициенты: коэффициент ликвидности или отношение наиболее ликвидных активов к краткосрочным долговым обязательствам, который дает возможность спрогнозировать возможность клиента оперативно погасить кредит банку в ближайшей перспективе на основании оценки структуры его оборотного

капитала; коэффициент покрытия или отношение оборотного капитала и краткосрочных долговых обязательств, он характеризует возможный предел кредитования и достаточность оборотных средств для гашения всех краткосрочных долгов, ссуд и кредитов.

Показатели оборачиваемости капитала включают в себя: оборачиваемость всех активов, оборачиваемость основного капитала, оборачиваемость дебиторской задолженности, оборачиваемость запасов. Здесь характеризуются скорость обращения основного и оборотного капитала и качество активов, показатели оборачиваемости делают более успешной оценку тенденции роста коэффициента покрытия. Если растет этот коэффициент за счет увеличения запасов и уменьшения их оборачиваемости, то это не может указывать на повышение платежеспособности заемщика.

Чтобы рассчитать коэффициенты привлечения, то специалисты применяют формулу, где эти коэффициенты рассматриваются как отношение всех долговых обязательств к общей сумме активов или к основному капиталу. В этом случае четко отображена зависимость предприятия от заемных средств, что также обуславливает кредитоспособность заемщика. Доля прибыли в доходах рассчитывается как степень прибыльности, норма прибыли на активы как норма прибыли на акцию. Растущая прибыльность организации делает возможной выплату процентов по кредиту и увеличивает доходы, направленных в русло инвестирования.

Во Франции для всесторонней оценки фирмы на предмет кредитования применяется методика, состоящая из следующих элементов:

- финансово-экономическая оценка организации, которая включает характер деятельности организации и длительность его экономической деятельности, плюс такие факторы производства как, трудовые ресурсы, например, образование, компетентность и возраст руководителя, наличие у него преемников, частота перемещения управленцев по рабочим местам, структура персонала, показатели простоя, соотношение оплаты труда и добавленной стоимости;

- производственные ресурсы, то есть соотношение амортизации и амортизируемых средств, уровень инфляции;
- финансовые ресурсы;
- экономическая среда или на какой стадии жизненного цикла находится выпускаемая продукция, стадии развития рынка основной продукции предприятия, является ли предприятие монопольным производителем, условия конкуренции, коммерческая политика фирмы, степень усвоения приемов и способов маркетинга.

Оценка платежеспособности фирмы, основывающаяся на ее отчетных балансах, бухгалтерских и отчетах о прибылях и убытках. Методы анализа оценки платежеспособности заемщика разграничены по отраслевой принадлежности и формам собственности. Они также отличаются и по клиентам, например, для фирм и частных лиц.

Данные по потенциальному заемщику собираются в Центре по ранжированию рисков, который находится под руководством Банка Франции. Данный Центр регулярно собирает с банков ежемесячную информацию о сумме и состоянии кредитных линий, которые были открыты каждому предприятию, и тех кредитов, которые уже применяются и превышают допустимый предел, с разделением по крупнейшим категориям. Это делает возможной для банков получение информации о совокупной сумме кредитов, выданных банковской системой каждому клиенту, что в свою очередь дает государственным органам отслеживать динамику объема и кредитов по отраслям хозяйства и осуществлять избирательную кредитную политику.

В базе данных Центра во Франции есть несколько отделов. В первом разделе десять групп от «А» до «К», в зависимости от размера актива баланса. Второй раздел называется кредитной котировкой, имеет семь групп с шифрами от нуля до шести. Третий раздел классифицирует предприятие по их платежеспособности. Анализ организации выстраивается в зависимости от оценок руководителей

прочих фирмы, имеющих с ним деловые связи. По итогам такого анализа организации присваивается определенный цифровой шифр.

Банк Франции учитывает и фиксирует все случаи неуплаты по кредитам, и исходя из этого клиенты коммерческих банков делятся на три группы: шифр семь – пунктуальность в платежах, отсутствие реальных трудностей в денежных средствах в течение года; шифр восемь – временные затруднения, которые не ставят под угрозу платежеспособность предприятия; шифр девять – кредитоспособность предприятия достаточно сильно скомпрометирована.

Четвертый раздел базы данных Центра разделяет всех заемщиков всего на 2 группы. Это деление зависит от того, что принимаются ли к учету их векселя и ценные бумаги или нет Банком Франции.

Теперь рассмотрим как банки Германии используют методику кредитного рейтинга, состоящего из оценки платежеспособности кандидата на выдачу кредита и представленных им гарантий. Платежеспособность клиента в одном из крупных немецких банков анализируется по семнадцати критериям, поделенных на пять групп:

- менеджмент, он включает качество самого менеджмента, правильность ведения финансовых документов;
- рынок или отрасль состоит из развития рынка и отрасли, оказывания влияния динамики конъюнктуры, географическое местоположение получателей продукции и поставщиков, экспортных и импортных рисков, рост конкуренции, продукция и ассортимент, стандарты;
- отношение с клиентом – это ведение счетов, раскрытие информации клиентом, который является юридическим лицом;
- экономические условия, то есть оценка годового баланса, общие имущественные условия;
- перспектива развития предприятия или зона роста, включает в себя показатель развития за период после опубликования последнего годового баланса, планирование на производстве, планирование доходов и перспективного

обслуживания капиталов, специфические риски характерные для определенных отраслей производства.

По каждому из указанных показателей оценка делается по шестибалльной шкале, где шесть это - наихудший показатель. Данные оценки основываются на проверке имеющейся документации. Рейтинг платежеспособности рассчитывается как средний показатель, где за основу берется выставленный по каждому критерию балл. Еще по этой же шкале высчитывается рейтинг стоимостных гарантий, который зависит от полноты их предоставления и максимальной возможности покрытия ими долговых обязательств. Опираясь на эту оценку выявляются риски в предстоящем кредитовании и принимается взвешенное решение по заключению сделки по кредиту. Если степень риска соответствует шкале от одного до четырех, то производится кредитование. Но если степень от пяти до шести баллов, то процесс кредитования не осуществляется и останавливается.

Описанные выше методики основываются на балльной оценке организации, которая претендует на получение кредита по каждому критерию оценки. Показатели, по которым осуществляется присваивание того или иного уровня баллов, строго индивидуальны для каждого банка, базируются они на его практическом опыте и постоянно пересматриваются и усовершенствуются. Предельные и оптимальные показатели отдельных экономических критериев опираются на накопленную годами статистику.

Очень важное и большое внимание уделяется также подлинности и полноте предоставляемых сведений. Вся необходимая информация для проверки рейтинга собирается, как правило, на основе анализа текущей кредитной заявки. Из нее выделяются самые существенные факторы, которые могут охарактеризовать деятельность заемщика. Еще можно получить дополнительную информацию проведя личную встречу с клиентом. Из личной встречи может быть получена такая информация как внутрибанковская, то есть сведения о счетах, кредитной

истории, личное наблюдение инспектора, а также информация из прочих источников.

Зарубежный опыт прогноза финансового положения клиента не только интересен, но и очень важен. Например, на основании расчета предполагаемого объема доходов, это в первую очередь суммы выручки от продажи продукции, суммы текущих расходов, размера полученной прибыли составляются сравнительные балансы доходов и расходов.

Потом составляется кассовая смета клиента на предстоящий период совместно с данными об источниках денежных средств, таких как прибыль, амортизация, кредиторы, и их использовании - капиталовложения, погашение задолженности. Основанием оценки платежеспособности служат прогнозируемые показатели о денежных потоках.

При проведении оценки платежеспособности берутся во внимание также:

- возможные изменения обстоятельств,
- наличие прогнозируемых условий поступления денежных средств от продажи продукции с учетом планируемого уровня цен,
- изменение платежеспособного спроса на соответствующие виды выпускаемой продукции.

При этом применяют в практике работы и опыт иностранных банков, приглашение специалистов для анализа отраслевых и инвестиционных сторон кредитной заявки (если сотрудники кредитного подразделения не имеют необходимых знаний в отраслях производства и сфере услуг, в которых ведет деятельность клиент).

При обнаружении неблагоприятной или проблемной ссуды применяются меры для своевременного обеспечения погашения кредитной задолженности. Самый оптимальный вариант – вместе с клиентом разработать план мероприятий и действий для возобновления стабильности организации и исправления диспропорций.

Если принятые меры не помогают, то банк отстаивает свои интересы, осуществляя реализацию обеспечения и объявления неплательщика банкротом. Банк должен действовать незамедлительно, так как если клиент задержит платежи еще и торговым кредиторам, страховой компании, налоговым органам, то на его имущество будет наложен арест. При таких обстоятельствах банк окажется в длинной очереди кредиторов ожидания возмещения долга.

Своевременная и объективная оценка возникшей ситуации – это первый шаг в процессе выявления проблемного кредита. Здесь важно определить позицию самого заемщика:

- хочет ли клиент улучшить положение,
- стоит ли ему доверять в этой ситуации,
- имеет ли возможность руководство компании восстановить прибыльность.

При ситуации, в которой у организации множество безнадежных долгов, банку проще и менее затратно списать часть долга, чем ввязываться в дорогостоящие судебные тяжбы.

Иной путь может заключаться в реализации банком залога. Чтобы это осуществить банку важно выяснить, на самом ли деле коммерческий банк имеет на распоряжение залогом безусловное право и установить все возможности для реализации залога. Как правило, это дорогостоящая и длительная процедура.

Опыт в практике иностранных банков в развитых странах, основывающийся на подробной проработке всех проводимых кредитных процедур, многоуровневом анализе платежеспособности потенциальных заемщиков, позволяет существенно уменьшить кредитный риск.

Совокупный анализ всех факторов относительно к каждой конкретной ситуации дает возможность принять грамотное взвешенное решение по отношению:

- платежеспособности заемщика,
- целесообразности выдачи ссуды,
- ценовых и неценовых условий кредитного банковского договора.

Клиенты, которые имеют шаткие финансовые позиции и, соответственно, более подвержены влиянию риску, должны оплачивать за кредит больше, чем надежные заемщики.

Управление и регулирование кредитного риска по своей сущности является основополагающей и наиболее трудоемкой составляющей кредитной деятельности. Оценка уровня кредитного риска не формальная, а творческая работа, которая требует от сотрудников банка знаний, аналитического мышления, умения выявлять и делать анализ тенденции в хозяйственной деятельности, финансовом положении потенциальных и действующих клиентов, прогнозировать последствия действия разных обстоятельств на экономическое состояние предприятий, детально разбираться в психологии людей.

В соответствии с новыми документами Базельского комитета надзорные органы развитых стран намерены сопоставлять регулирующие требования в отношении собственного капитала и кредитных рисков с оценками, сделанными самими банками. Но при этом возникает проблема, на которую указывает Д. Сорос:

«Органы регулирования в США осознали, что они не в состоянии оценить уровень риска извне и им целесообразнее опираться на методы управления рисками, разработанные самими банками. Недостаток данного подхода состоит в том, что банки учитывают только риск, непосредственно касающийся их самих, и игнорируют риск, который их поведение создает для банковской системы в целом».

3.2 Страхование как метод управления кредитным риском. Разработка предложений по модернизации процесса страхования в ПАО Сбербанк России

На сегодняшний день деятельности российской банковской системы растет значение методов и методик результативного управления рисками в банковской деятельности. Исходя из того, что кредитные риски являются основным и важным

видом банковских рисков, их минимизации уделяется особое внимание. Минимизация кредитных рисков является одним из главных этапов процесса управления риском, который также состоит из идентификации риска, его всестороннюю, качественную и количественную оценку. На всех этапах управления кредитным риском перед банками стоит задачи их полномасштабной адекватной и актуальной оценки с целью определения реальной вероятности потерь по грядущей сделке и принятию мер по ее снижению.

В данной работе мы будем рассматривать страхование по кредитным продуктам, как метод минимизации кредитного риска.

Банки, при проведении оценки и анализа платежеспособности клиентов, требуют максимально достаточного обеспечения кредитов со стороны заемщиков, для того чтобы обеспечить себе гарантию возвратности кредитных денежных средств. Но немногие люди или организации имеют возможности по предоставлению убедительных для банка гарантий. В таких случаях заемщики пользуются гарантиями, предоставляемые страховыми компаниями. Последние в свою очередь за дополнительную оплату со стороны клиента берут на себя всю полноту ответственности за возвратность долговых средств и процентов по нему. Можно сказать, что в России страхование рисков, обусловленных банковской деятельностью, еще не достаточно распространено, то в странах с развитой экономикой даже весьма небольшие банки не станут работать, заранее не позаботившись о страховании своих возможных рисков.

Кредитоспособность потенциального клиента является очень изменчивой категорией, например, в момент заключения договора она может быть положительной по всем параметрам, но, несмотря на это еще не служит гарантией того, что кредит будет своевременно и в полном объеме возвращен банку в обусловленный кредитным договором срок. Здесь одни из наиболее привлекательных, приемлемых и актуальных способов защиты банковских кредитных транзакций является страхование возможных банковских рисков.

Специалисты и исследователи в области страхования очень хорошо знакомы с некоторыми видами страхования, которые связаны с активными операциями банков. Они давно и успешно находят применение в развитых странах. Исключительная особенность подобных видов страхования состоит в том, что наравне с защитой интересов клиентов они гарантируют возврат выданных банком кредитов. Таким образом, страхование удовлетворяет потребностям, как клиентов, так и банка тоже, что несомненно очень важно.

В настоящее время в реалиях российской практики используются такие виды страхования рисков, которые связаны с выдачей банковских кредитов:

- Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита;
- Страхование залога;
- Страхование жизни и здоровья заемщика.

Также следует отметить тенденцию к возросшему страхованию заемщиков физических лиц от недобровольной потери работы, то есть от сокращений, ликвидации предприятия.

В случае страхования ответственности заемщика за непогашение кредита страхователем будет являться сам заемщик. Объектом страхования будет обязательство страхователя вовремя и в полном объеме погасить кредит, а также проценты по нему. Срок страхования остается равен сроку действия кредитного договора.

Договор страхования ответственности клиента обычно заключается не позднее 10 дней с даты перечисления банком суммы кредита на расчетный счет заемщика. Страховой договор подписывается сторонами, далее выдается страхователю страховой полис и, как правило, подробные условия страхования. Договор обязательно должен точно формулировать, что именно страхуется кредит, проценты по нему или то и другое вместе взятое.

Значение страховой суммы в договоре страхования обуславливается, исходя из самой суммы кредита и процентов по нему, соответствуя кредитному договору. Ставки страховых платежей, то есть страховых премий обозначаются страховой

компанией в процентах от исходной страховой суммы, с учетом уровня риска по застрахованному кредиту. Но, большая вероятность невыплаты оформленных кредитов вовремя делает страхование ответственности заемщика весьма рискованным. Исходя из этого, такой вид страхования имеет очень высокие ставки страховых платежей или премий.

Страховая сумма обозначается индивидуально и по согласованию с банком, который выдает кредит, исходя из уровня потенциальных убытков, которые могут быть нанесены третьим лицам в ходе использования заложенного имущества на обусловленной в договоре страхования территории.

При наступлении страхового случая, иными словами непогашения кредита, страховщик должен выплатить страхователю страховое возмещение как компенсацию в рамках страховой суммы части неуплаченного им кредита.

Итак, страхователь при наступлении страхового случая должен:

- донести до страховщика о невозможности оплаты кредита в течение пяти дней с даты предусмотренным кредитным договором срока платежа;
- остановить дальнейшее пользование кредитом;
- предоставить по затребованию страховщика документы и иные материалы, которые устанавливают и подтверждают факт и причины возникновения ситуации непогашения кредита;
- если возникает невозможность уплаты кредита по вине конкретного лица, то необходимо предоставить страховщику материалы и документы для осуществления им права на иск к данному лицу.

Как говорилось ранее, страховые тарифы определяются индивидуально по каждому конкретному договору, и составляют в среднем 0,73-0,98% при причинении вреда здоровью третьих лиц и 0,50-0,68% при причинении вреда имуществу третьих лиц. К основным страховым тарифам страховщик вправе применять повышающие коэффициенты (от 1,0 до 3,0) и понижающие коэффициенты (от 1,0 до 2,0) при наличии факторов, существенно влияющих на степень риска.

На основании заявления страхователя о невозможности погашения им кредита страховщик в течение 20 дней со дня поступления заявления составляет акт о непогашении кредита. Данный акт оформляется при обязательном участии представителей заемщика и кредитора.

После оформления акта выплачивается страховое возмещение в размере непогашенного долга и процентов по нему, подлежащих возврату страхователем кредитору.

Для банка такой вид страхования очень выгоден, поскольку он дает ему гарантию не только возврата выданных в качестве ссуд средств, но и получить прибыль в виде процентов за кредит.

Страхование залога присутствует во всех формах кредитования, когда в качестве обеспечения возврата кредита используется залог. Суть залогового страхования состоит в том, что банки, не желая иметь проблем с реализацией заложенного имущества, обязывают заемщика застраховать его.

Необходимость страхования заложенного имущества обусловлена возможностью его повреждения или уничтожения. Поэтому, для получения гарантии сохранности предмета залога он должен быть застрахован. В случае невозвращения кредита заемщиком банк просто получит компенсацию от страховой компании. Поэтому большинство банков отказываются выдавать кредит на имущество, являющееся залогом, если оно не застраховано.

Страхователем может выступать как кредитор, так и заемщик, при этом, выгодоприобретателем также может быть как кредитор, так и заемщик.

Договоры страхования жизни и здоровья заемщика могут заключаться в качестве обеспечения при выдаче кредитов индивидуальным предпринимателям или иным физическим лицам.

Банки очень заинтересованы в страховании жизни и здоровья заемщиков, поскольку оно является единственной гарантией защиты заемщика от непредвиденных обстоятельств.

Объектом страхования по договору страхования жизни и здоровья заемщика являются имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью застрахованному лицу. Страхуя свою жизнь и здоровье, заемщик защищает не только себя, но и своих близких от риска непогашения кредита, поскольку если он по каким-то причинам лишится возможности вернуть банку ссуду (получит травму или заболеет и вследствие этого потеряет работу), то возврат долга ляжет непосильным бременем на его семью. Данный вид страхования часто подразумевает и утрату трудоспособности, в том числе временную, то есть получение больничного листа на длительный промежуток времени. Тарифы на данный вид страхования сильно варьируются в зависимости от многих факторов. Величина тарифной ставки зависит от различных характеристик: пола, возраста, семейного положения.

Выгодоприобретателем по такому виду страхования является банк-кредитор. В случае смерти застрахованного лица, являющегося заемщиком по кредиту, или потери им трудоспособности страховая выплата обеспечивает банку погашение кредита, а также избавляет от необходимости обращать взыскание на заложенное имущество (реализовывать его с целью погашения задолженности заемщика). Тем не менее, в страховании жизни и здоровья заемщика также заинтересован и сам заемщик, поскольку при наступлении страхового случая (смерти, получения инвалидности I, II группы по любой причине) выплата суммы кредита с учетом начисленных процентов осуществляется страховой компанией, а не нетрудоспособным заемщиком и его родственниками, объект залога же остается в собственности заемщика и (или) членов его семьи.

Таким образом, страхование жизни и трудоспособности заемщика полностью покрывает риск банка, связанный со смертью и потерей трудоспособности заемщика. Поэтому оно также максимально выгодно семье заемщика, поскольку ответственность за погашение кредита берет на себя страховая компания.

По мнению представителей страховых компаний, риск возникновения просроченной задолженности (по причине форс-мажора и обстоятельств

заемщика или по причине мошенничества) целесообразно страховать. Таким образом, банк одновременно может снизить потери и уменьшить величину отчислений в резервы от потери по ссудам. Сотрудничество банков и страховых компаний имеет большой потенциал. Страхование может влиять на устойчивость и надежность банковской системы. В процессе быстрого роста потребительского кредитования страхование помогает избежать многих проблем, вплоть до банкротств.

В ПАО Сбербанк страхование предусмотрено по всем видам кредитования. У банка есть своя дочерняя компания по страхованию, называется она «Сбербанк страхование». Более подробно рассмотрим страхование по потребительским кредитам для физических лиц. Ниже предоставлена таблица по тарифам страхования:

Тарифы по страхованию жизни, действующие в ООО «СК «Сбербанк страхование жизни»

Условия страхования / Правила страхования	Базовые страховые тарифы (в % от страховой суммы по основной программе)
Страхование жизни на «Условиях договора страхования жизни «Семейный актив» с уплатой страховой премии в рассрочку	от 2,10% до 23,72% (за год страхования)
Страхование жизни на «Условиях договора страхования жизни «Семейный актив» с единовременной уплатой страховой премии	от 86,28% до 113,84% (за весь срок страхования)
Страхование жизни на «Условиях договора страхования жизни «Первый капитал» с уплатой страховой премии в рассрочку	от 2,99% до 27,38% (за год страхования)
Страхование жизни на «Условиях договора страхования жизни «Первый капитал» с единовременной уплатой страховой	от 50,46% до 142,90% (за весь срок страхования)

премии	
Страхование жизни на «Условиях договора страхования жизни «СмартПолис»	от 90,90% до 100,00% (за весь срок страхования)
Страхование жизни на «Условиях договора страхования жизни (серия ККР0)»	1,50% (за год страхования)
Страхование жизни на «Условиях договора страхования жизни (серия РРК0)	от 1,50% до 2,40% (за год страхования)
Страхование жизни на «Условиях страхования заемщиков по потребительским кредитам»	от 0,24% до 1,70% (за месяц страхования)
Страхование жизни на «Условиях страхования жизни для заемщика кредита»	от 2,70% до 3,09% (за год страхования)
Страхование жизни заемщиков кредита на иных условиях страхования в соответствии с Правилами страхования жизни	от 0,09% до 6,57% (за год страхования)
Страхование жизни «Сберегательное страхование»	от 6,66% до 20,00% (за год страхования)
Страхование от несчастных случаев «Глава семьи» и «Защита близких»	от 0,33% до 1,00% (за год страхования)
Страхование жизни к сроку «Наследие»	от 25,70% до 100,70% (за весь срок страхования)
Страхование жизни на срок «Подушка безопасности»	от 0,39% до 4,15% (за год страхования)
Добровольное страхование от несчастных случаев «Защита близких»	от 0,30% до 0,90% (за год страхования)
Страхование жизни «Защищенный заемщик»	1,00% (за год страхования)
Страхование жизни на «Условиях комплексного страхования заемщиков»	от 1,80% до 1,99% (за год страхования)
Страхование на случай диагностирования онкологического заболевания	от 0,10% до 1,70% (за год страхования)

Базовый страховой тариф по договору страхования определяется исходя из срока страхования, объема страхового покрытия (перечня дополнительно включенных страховых рисков и установленных по ним страховых сумм), пола и возраста Застрахованного лица. По результатам рассмотрения страховщик имеет право применять к базовым страховым тарифам поправочные коэффициенты от 0,9 до 10,0 в связи с обстоятельствами, имеющими существенное значение для определения степени страхового риска (такими как состояние здоровья и профессия Застрахованного лица и т.п.) Страховой тариф по конкретному договору добровольного страхования определяется по соглашению сторон.

При оформлении кредита страхование подбирается исходя из возраста клиента. До достижения пенсионного возраста предлагается комплексная программа «Добровольное страхование жизни и здоровья с риском недобровольной потери работы», после пенсионного возраста предлагается программа «Добровольное страхование жизни и здоровья». На данный момент страховая премия рассчитывается единой суммой на весь срок кредитования, и зачастую она включена в сумму кредита, так как не у каждого клиента имеется в наличии подобная сумма.

Однако, при оформлении кредитного договора далеко не всех устраивают страховые суммы, так как на эти же суммы будут также начисляться проценты, и в итоге переплата увеличивается. Некоторые клиенты, исходя из подобных соображений, отказываются от страхования или оформляют возврат страховой премии после получения кредита. В связи с этим риска неуплаты кредита увеличивается, так как кредит остается незастрахованным в случае неблагоприятных событий с заемщиком.

В данной работе мы предлагаем сделать подход к страхованию более индивидуальным. А именно, предложить клиентам самим выбирать программу страхования по сроку. Финансовая защита, описано выше, оформляется сразу на весь период кредитования, я же предлагаю оформлять ее на год и продлевать страхование ежегодно.

Рассмотрим предложенную модель более детально. Итак, сами программы останутся прежними, «добровольное страхование жизни и здоровья с риском недобровольной потери работы» (ДСЖ и НПР) и «добровольное страхование жизни и здоровья» (ДСЖ). Для начала подробно разберем, что входит в обе программы (ДСЖ):

- Банк вправе отказать Клиенту во включении его в число Застрахованных лиц в случае, если на момент получения заявления Клиент будет иметь просроченную задолженность по кредиту. Заболевание (болезнь) - любое нарушение состояния здоровья, не вызванное несчастным случаем, впервые диагностированное на основании объективных симптомов после вступления Договора страхования в силу.

- Участие Клиента в Программе страхования является добровольным. Отказ от участия не является основанием для отказа в выдаче кредита и предоставления иных банковских услуг.

- Участие в Программе страхования (включение в число Застрахованных лиц) осуществляется на основании письменного заявления Клиента, предоставленного в Банк. Договор страхования в отношении Клиента заключается на основании заявления. Плата за подключение к Программе страхования – сумма денежных средств, уплачиваемая Клиентом Банку в случае участия в Программе страхования.

- Установление Застрахованному лицу инвалидности 1-ой или 2-ой группы. Страховым случаем является установление Застрахованному лицу инвалидности 1-ой или 2-ой группы в течение Срока страхования, установленного в отношении данного Застрахованного лица (с учетом исключений из страхового покрытия).

Описание программы страхования:

- В рамках Программы страхования Банк организывает страхование Клиента путем заключения в качестве Страхователя со Страховщиком Договора страхования, в рамках которого Страховщик:

- Осуществляет страхование Клиента (который является Застрахованным лицом); принимает на себя обязательство при наступлении события, признанного им Страховым случаем, произвести Страховую выплату выгодоприобретателю.

- Страховые случаи и Страховые риски по Договору страхования.

- Условий участия в программе страхования и с учетом следующего: каждый из созаемщиков вносит плату за подключение к программе страхования в полном объеме. Сторонами Договора страхования являются страхователь – Банк – и страховщик – Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни». Застрахованное лицо не является стороной Договора страхования. Если в отношении Клиента заключен Договор страхования, дополнительные уведомления о подключении его к Программе страхования Клиенту не направляются.

- Смерть Застрахованного лица по любой причине. Страховым случаем является смерть Застрахованного по любой причине, произошедшая в течение Срока страхования, установленного в отношении данного Застрахованного лица (с учетом исключений из страхового покрытия);

- Договор страхования в отношении Застрахованного лица действует с даты начала Срока страхования и до последнего дня Срока страхования. Случае досрочного прекращения Договора страхования в отношении Застрахованного лица действие страхования заканчивается в дату досрочного прекращения Договора страхования.

- Банк в качестве Страхователя производит уплату Страховщику страховой премии – платы за оказание последним страховых услуг. Лица, состоящие на учете в наркологическом, психоневрологическом, противотуберкулёзном или кожно-венерологическом диспансере. Лица, страдающие следующими заболеваниями (а также проходившие лечение в течение последних 5 (пяти) лет в связи с такими заболеваниями): сердечнососудистой системы (инфаркт миокарда, стенокардия, артериальная гипертензия, порок сердца, нарушение ритма, инсульт), сахарным диабетом, параличом, какими-либо заболеваниями легких (за

исключением острых респираторных заболеваний), головного мозга, печени, желудочно-кишечного тракта (за исключением острых пищевых отравлений, гастрита), почек, эндокринной системы, заболеваниями костно-мышечной системы, за исключением остеохондроза; заболеваниями крови (за исключением железодефицитной анемии легкой степени). Категории лиц, в отношении которых Договор страхования заключается только на условиях ограниченного покрытия:

- Недееспособные лица; При досрочном погашении Застрахованным лицом Задолженности по кредиту Договор страхования продолжает действовать в отношении Застрахованного лица до окончания определенного в нем срока или до исполнения Страховщиком своих обязательств по выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая. Инвалиды 1-й, 2-й или 3-ей группы или лица, имеющие действующее направление на медико-социальную экспертизу;

- Исключения из страхового покрытия изложены в Приложении № 1 к настоящим Условиям участия в программе страхования. в) Оригинал Опросного листа по установленной Страховщиком форме (представляется по требованию Страховщика). Документы, выданные органами МВД России, МЧС России, прокуратуры или иными компетентными органами, когда составление таких документов предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации (например, справка, постановление, протокол), содержащие причины и обстоятельства наступления события; Оригинал справки-расчета по установленной Страховщиком форме, которая содержит информацию о Задолженности Застрахованного лица по кредитам (оформляется Банком). Заявитель или иное заинтересованное в получении страховой выплаты лицо, вправе обратиться к Страховщику с просьбой о содействии в получении документов в связи с наступлением события, имеющего признаки Страхового случая (например, когда у заявителя возникают трудности с самостоятельным получением документов) по установленной Страховщиком форме;

- Страховая выплата устанавливается равной Страховой сумме, определенной в Договоре страхования в отношении Клиента. Договором страхования предусмотрен следующий лимит ответственности: размер страховых выплат совокупно по всем страховым рискам, установленным Договором страхования в отношении Застрахованного лица, за весь срок страхования по всем произошедшим с таким лицом страховым случаям не может превышать размера страховой суммы, установленной в отношении него Договором страхования. Превышающая(ие) лимит сумма(ы) (часть суммы) не подлежит(ат) выплате. При заявлении нескольких событий, имеющих признаки страхового случая, обязательства Страховщика по страховой выплате возникают, и выплата (если она полагается) производится по тому событию, по которому последний их всех необходимых для принятия Страховщиком решения документов поступил раньше. 3) Оригинал справки-расчета по установленной Страховщиком форме, которая содержит информацию о Задолженности Застрахованного лица по кредитам (оформляется Банком).

- За участие в Программе страхования Клиент уплачивает плату, которая рассчитывается по следующей формуле: $\text{Страховая сумма} * \text{тариф за подключение к Программе страхования} * (\text{Количество месяцев} / 12)$. Тариф за подключение к Программе страхования – 2,09% годовых.

По программе ДСЖ и НПР добавляются следующие риски:

- Прекращение трудового договора по инициативе работодателя в связи с сокращением численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя (п. 2 статьи 81 Трудового Кодекса Российской Федерации либо соответствующий пункт иного закона, регулирующего трудовые отношения государственных служащих)

- Расторжение трудового договора по соглашению сторон (статья 78 Трудового кодекса РФ либо соответствующий пункт иного закона, регулирующего трудовые отношения государственных служащих), инициатором которых выступил работодатель

- Помощь в поиске работы
- Программа вступает в силу через 2 месяца после получения первого платежа по программе, первая выплата возможна через 1 календарный месяц после вступления программы в силу.
- Максимальное количество ежемесячных выплат — 6. Страховая выплата не может превышать среднемесячную заработную плату Застрахованного за последние 12 месяцев и составлять более 74 000 рублей в месяц. Тариф за подключения к программе страхования 3,09%.

Итак, рассмотрим на конкретном примере расчет страховой премии. Например, в банк обратился клиент, который хочет взять кредит на 200 000 рублей, на 5 лет. Ему будут предложены две программы страхования: стандартная ДСЖ и НПР и программа ДСЖ и НПР на 1 год с последующим продлением. Рассчитываем страховую премию на 5 лет:

$$E = K \times R \div 12 \times n$$

Где: E – страховая премия

K – сумма кредита

R – действующий коэффициент страхования

n – срок кредита в месяцах

200000 рублей * 3,09% / 12 * 60 = 30900 рублей

Теперь расчет по альтернативной программе ДСЖ и НПР на 1 год с последующим продлением:

$$E = K \times R$$

200000 рублей * 3,09% = 6180 рублей

Также, что и в первом и втором случае, клиент сам выбирает включать страховую премию в кредит или оплачивать за счет собственных средств.

Плюсы данной программы:

- при досрочном погашении кредита изначально отсутствует переплата за финансовую защиту;

- страховая премия на год дешевле, это делает доступной оплату за счет собственных средств.

- страховая премия будет рассчитываться из остатка основного долга, то есть она будет уменьшаться ежегодно.

На сегодняшний день в банке установлен норматив по выданным кредитам без финансовой защиты. Он не должен превышать 20% от числа всех выданных кредитов за период. Но на практике этот норматив превышен, в УДО 521 города Миасс за четвертый квартал 2017 года он составил 38%. По нашим предположениям при использовании модернизированной программы страхования данный показатель должен снизиться как минимум на 18%.

Итак, всего за 4 квартал выдано 300 потребительских кредитов. Из них 114 кредитов выданы без страхования, что и составляет 38%. По нашим прогнозам при внедрении предложенной технологии количество таких кредитов могло снизиться до 60, то есть до 20% как минимум. Был проведен подробный анализ по клиентам, которые оформили кредит без страхования путем опроса. Вопросы были заданы следующие: «что повлияло на Ваше решение оформить кредит без финансовой защиты?», «Если бы Вам не пришлось оплачивать всю сумму сразу, а по частям раз в год, Вы бы оформили страхование по кредиту?». Из 114 опрошенных, 54 человека ответили, что они согласны были бы оформить финансовую защиту на год, с последующим продлением. Отсюда и делаем вывод, что предложенная нами модель позволила бы снизить показатель выданных кредитов без страхования как минимум на 18%.

Преимущества данной модификации уже действующего страхового продукта состоит не только в прогнозируемом повышении процента застрахованных кредитов, но и в существенном сокращении возврата страховой премии после оформления кредита. Основной критерий для клиентов при выборе страхования был и остается стоимость программы, предложенная мною модель, позволит экономить средства клиентов, а также повысит процент застрахованных кредитов, что обеспечит банку минимизировать кредитный риск. Разработанная нами

программа была рассмотрена руководством Челябинского отделения 8597 УДО 521 города Миасса и будет применена в работе с 02.03.2018 года, это указано в рекомендательном письме (прил.А).

Выводы по разделу три

На основании проведенного анализа процесса управления кредитным риском в ПАО Сбербанк России во второй главе были выделены основные направления, также выявлены актуальные вопросы в данном процессе, современные тенденции в разработках новых методов.

Учитывая это, нами были разработаны предложения по модернизации процесса страхования. На основании внедрения предложенных мероприятий, а именно изменения расчета страховой премии по потребительским кредитам ожидается сокращения возвратов страхования после выдачи кредита, рост количества застрахованных кредитов. Согласно данным за четвертый квартал уровень выданных кредитов без страхования составил 38%, что существенно превышает установленный норматив. Внедрение и использование предложенной программы позволит снизить этот показатель на 18%. Именно благодаря этому качественно улучшится состояние кредитного портфеля в целом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании теоретического материала при написании первой главы нами были определены такие ключевые понятия как банковская система, кредит, банковские риски и кредитный риск. При анализе нескольких источников были выделены определения, которые наиболее широко раскрывают сущность вышеперечисленных банковских категорий.

Итак, банковская система это – совокупность финансовых институтов. Ее формирование и развитие обусловлено тем, что возросшая банковская деятельность не может быть осуществлена по отдельности, то есть вне опоры на центр с его функциями, который объединяет деятельность системы, вне исполнения общих канонів проведения операций.

Далее была изучена банковская система в России. Определен ее вид, описан процесс ее становления, особенности развития. В современной России сложилась двухуровневая банковская система. Верхний уровень занимает Центральный банк РФ, а нижний уровень соответственно кредитные организации, филиалы и представительства зарубежных банков.

В данной работе подробно описано понятие кредита, его функции, актуальные вопросы кредитования в современном мире. Итак, кредит – это предоставление банком или кредитной организацией денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней. Понятие и сущность кредита обуславливается функциями: распределительная; эмиссионная; контрольная.

В третьей части первой главы изучены банковские риски, более детально изучен кредитный риск. Рассмотрено несколько подходов к исследованию кредитного риска, предложены определения разных авторов. Согласно письму Банка России от 23 июня 2004 года № 70-Т «О типичных банковских рисках» кредитный риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков

вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. В деятельности коммерческих банков существуют такие риски: кредитный, валютный, процентный, рыночный и так далее. В нашей работе изложены процедуры и методы оценки кредитного риска.

Таким образом, нами в первой части данной дипломной работы определены теоретические аспекты банковских рисков, детально разобран кредитный риск, выявлены актуальные вопросы по анализу и минимизации риска в коммерческих банках.

Нами был изучен процесс управления кредитным риском в ПАО Сбербанк России на примере Челябинского отделения 8597 УДО 521 города Миасс. Во второй главе предоставлена характеристика и организационная структура ПАО Сбербанк России. Изложены основные положения в управлении рисками. Определены цели и задачи банка в политике минимизации кредитного риска. Также нами описаны основные методы и процедуры по управлению кредитным риском, предоставлены и подробно описаны формулы для определения значения кредитного риска, коэффициента риска для кредитных требований как для юридических и физических лиц.

При расчете величины кредитного риска для кредитных требований к розничным заемщикам банк использует собственные оценки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта.

Основные принципы, по которым ПАО Сбербанк России и участники Группы развивают систему управления регулированием рисками и капиталом, изложены в Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, которая утверждена Наблюдательным советом Сбербанка 15 сентября 2015 года. Комплексная оценка кредитного риска производится в целом по Группе, Сбербанку и по выделенным портфелям активов, которые попадают под влияние кредитного риска, дополнительно, в разрезе индивидуальных кредитных рисков

обособленных контрагентов и группы подобных контрагентов, видов экономической деятельности, стран, географических регионов. Управление кредитными рисками осуществляют органы управления Банка и коллективные исполнительные органы Банка.

Основываясь на изученный материал, можно сделать вывод, что кредитный риск по праву занимает очень важное место в системе управления банковскими рисками. Для минимизации и управления кредитным риском ПАО Сбербанк России создает отдельные подразделения, разрабатывает риск-культуру, проводит процедуры по стресс-тестированию. Банк постоянно совершенствует методы по управлению рисками, и как показывают статистические данные, очень успешно.

На основании проведенного анализа процесса управления кредитным риском в ПАО Сбербанк России во второй главе были выделены основные направления, также выявлены актуальные вопросы в данном процессе, современные тенденции в разработках новых методов.

Учитывая это, нами были разработаны предложения по модернизации процесса страхования. На основании внедрения предложенных мероприятий, а именно изменения расчета страховой премии по потребительским кредитам ожидается сокращения возвратов страхования после выдачи кредита, рост количества застрахованных кредитов. Согласно данным за четвертый квартал уровень выданных кредитов без страхования составил 38%, что существенно превышает установленный норматив. Внедрение и использование предложенной программы позволит снизить этот показатель на 18%. Именно благодаря этому качественно улучшится состояние кредитного портфеля в целом.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Аргинбаев, К.М. Принятие экономических решений в условиях неопределенности и риска. Учебник: учебник для вузов / К.М. Аргинбаев. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: КНОРУС, 2012. – 327 с.
- 2 Афанасьева, О.М. Скоринговая оценка финансового состояния заемщика / О.М. Афанасьева // Банковское дело. – 2014. – № 3. – С. 64–71.
- 3 Банковские риски: учебник: в 4 т. / под ред. О.И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. И доп. – М.: КНОРУС, 2016. – Т. 1. – 256 с.
- 4 Банковское право: учебник для магистров: в 2 т. / под ред. Д.Г. Алексеевой. – 3-е изд., перераб. И доп. – М.: ЮРАЙТ, 2012. – Т. 1. – 1055 с.
- 5 Белов, П.Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование. Учебник и практикум: учебник для бакалавриата и магистратуры / П.Г. Белов. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: ЛЕНАНД, 2016. – 211 с.
- 6 Гатауллин, А.Р. Анализ состояние корпоративного кредитования в России / А.Р. Гатауллин // Экономика, социология и право. – 2014. – № 4. – С. 26–30.
- 7 Годовой отчет ПАО Сбербанк России за 2016 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://2016.report-sberbank.ru/ru/management-of-risks/significant-risks#financial-market>
- 8 Долан, Э. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Долан Эдвин; пер. с англ. И. Кушнова. – СПб.: Автокомп, 2015. – 344 с.
- 9 Жилияков, Г.И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания). Учебник и практикум: учебник для магистратуры / Г.И. Жилияков. – 5-е изд., перераб. И доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 368 с.
- 10 Иванов, В.В. Деньги. Кредит. Банки. Учебник и практикум: учебник для магистрантов / В.В. Иванов. – 5-е изд., перераб. И доп. – М.: Проспект, 2015. – 757 с.

11 Инструкция ЦБ от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативов банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves121221074/>

12 Казимагомедов, А.А. Организация денежно-кредитного регулирования. Учебник для вузов: учебник для бакалавров и магистров / А.А. Казимагомедов. – 7-е изд., перераб. И доп. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 272 с.

13 Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент. Учебник: учебник для магистратуры / П.П. Ковалев. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 320 с.

14 Кудрявцева, М.Г. Базель 2: новые правила игры/ М.Г. Кудрявцева // Банковское дело. – 2014. – № 22. – С. 32–34.

15 Мадера, А.Г. Прогнозирование кредитной благонадежности заемщика / А.Г. Мадера // Финансы и кредит. – 2015. – № 12. – С. 2–10.

14 Максимальный размер крупных кредитов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/71721584/8b7b3c1c76e91f88d33c08b3736aa67a/>

16 Мамаева, Л.Н. Управление рисками. Учебник: учебник для магистрантов / Л.Н. Мамаева. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: Дашков и К, 2015. – 256 с.

17 Новиков, А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие для вузов / А.И. Новиков, Т.И. Солодская. – М.: Дашков и К, 2016. – 419 с.

18 О порядке расчета банками величины кредитного риска по сделкам секьюритизации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/17579/171101-41_1.pdf

19 Основы международных валютно-финансовых и кредитных отношений: моногр. / под ред. В.В. Круглов. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: ИНФРА-М, 2016. – Т. 1. – 350 с.

21 Политика управления рисками Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/today/?PrtId=risk>

22 Положение от 26.03.04. г. № 254 – П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.banki.ru/wikibank/polojenie_banka_rossii_n_254-p/

23 Романюк, К.А. Метод оценки кредитоспособности физических лиц по непрерывной шкале / К.А. Романюк // Экономические науки. – 2015. – № 125. – С. 109–116.

24 Сигел, Д. Портфельные стратегии, управление рисками и арбитраж / Сигел Джордж; пер. с англ. Б. Колчак. – СПб.: Альпина Паблишер, 2015. – 627 с.

25 Страхование жизни заемщиков кредитов Сбербанка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbankinsurance.ru/products/sberbank-debtor-insurance>

26 Ушанов, А.Е. Оптимизация кредитного процесса в условиях вызовов / А.Е. Ушанов // Финансы и кредит. – 2015. – № 21. – С. 37–43.

27 Федорова, Т.А. Управление рисками и страхование. Учебник: учебник для магистрантов / Т.А. Федорова. – 6-е изд., перераб. И доп. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 193 с.

28 Ханжин, С.В. Математическая модель кредитного скоринга потенциальных клиентов банка / С.В. Ханжин // Фундаментальные и прикладные исследования: проблемы и результаты. – 2015. – № 20. – С. 180–188.

29 Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций. Учебник: учебник для вузов / А.С. Шапкин. – 9-е изд., перераб. И доп. – М.: Дашков и К, 2013. – 543 с.

30 Ширяев, В.И. Модели финансовых рынков: Оптимальные портфели, управление финансами и рисками. Учебник и практикум: учебник для вузов / В.И. Ширяев. – 9-е изд., перераб. И доп. – М.: КД Либроком, 2015. – 2016 с.

Приложение А

Руководителя УДО 521
города Миасс Челябинского отделения 8597
ПАО Сбербанк России Лещевой Н.А.
От 12.01.2018г.

Рекомендательное письмо

11.01.2018 года было рассмотрено предложение по модернизации процесса страхования по потребительским кредитам, которое изложено в данной дипломной работе. Стоит отметить, что данная тема актуальна не только для офиса 521, но и для отделения в целом. Поэтому было принято решение, что с 02.03.2018 года данная разработка будет внедрена в работу как пилотный проект в УДО 521 Челябинского отделения ПАО Сбербанк.