МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет	**Кафедра**
экономики и управления	**«Экономика и финансы»**

Направление подготовки 38.04.01 «Экономика»

Магистерская программа «Финансы организации»

Магистерская диссертация

на тему:

Формирование системы риск-менеджмента кредитования физических лиц в Сбербанке России (ПАО)

Автор - студент группы	**153ЭЭм1**		Шубенина Анастасия Сергеевна
		(подпись, дата)	(ФИО полностью)
Научный руководитель			Куницкая Е.В.
		(подпись, дата)	(фамилия, инициалы)
Нормоконтролер			Цонев С.А.
		(подпись, дата)	(фамилия, инициалы)
Рецензент	Заместитель руководителя ВСП, ДО №8624/022 «Сбербанк России» (ПАО)		Орлова Л.И.
	(должность, место работы)	(подпись, дата)	(фамилия, инициалы)

Работа допущена к защите (протокол заседания кафедры от _____ №_____)

Заведующий кафедрой _____ Будина В.И.
(подпись) (фамилия, инициалы)

Работа защищена с оценкой _____ (протокол ГЭК от _____ №_____)

Секретарь ГЭК _____ Кузнецова Т.В.
(подпись) (фамилия, инициалы)

Пенза, 2018

ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
Факультет экономики и управления
Кафедра «Экономика и финансы»

«УТВЕРЖДАЮ»
Зав. кафедрой ЭиФ
к.э.н., профессор_____Будина В.И.

ЗАДАНИЕ
на магистерскую диссертацию студенту
Шубениной Анастасие Сергеевне

1. Тема магистерской диссертации: «Формирование системы риск-менеджмента кредитования физических лиц в Сбербанке России (ПАО)»
2. Исходные данные к диссертации: Годовая и бухгалтерская отчетность ПАО Сбербанк России, учебные и периодические издания, Регламент по работе с проблемными активами в ПАО «Сбербанк», источники интернет.
3. Перечень подлежащих исследованию вопросов:
1. Теоретические и методические основы риск-менеджмента розничного кредитного портфеля коммерческого банка;
2. Организационно-экономические основы формирования и управления розничным кредитным портфелем в структуре риск-менеджмента коммерческого банка (на примере Сбербанка России (ПАО));
3. Разработка мероприятий по формированию эффективной системы риск-менеджмента розничного кредитного портфеля коммерческого банка.
4. Срок предоставления студентом магистерской диссертации на кафедру: 20 декабря 2017 года

Научный руководитель_____ Е.В.Куницкая
(подпись, дата) (фамилия, инициалы)

Студент _____ А.С.Шубенина
(подпись, дата) (фамилия, инициалы)

ВЫПОЛНЕНИЕ МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ

№ № п/п	Наименование разделов	Срок исполнения		Подпись, дата
		начало	конец	
1	Введение	29.10.17	2.11.17	
2	Теоретические и методические основы риск-менеджмента розничного кредитного портфеля коммерческого банка	3.11.17	19.11.17	
3	Организационно-экономические основы формирования и управления розничным кредитным портфелем в структуре риск-менеджмента коммерческого банка (на примере Сбербанка России (ПАО));	20.11.17	4.12.17	
4	Разработка мероприятий по формированию эффективной системы риск-менеджмента розничного кредитного портфеля коммерческого банка	5.12.17	15.12.17	
5	Заключение	16.12.17	19.12.17	

Научный руководитель
магистерской диссертации _____

(подпись)

Реферат

Работа содержит 143 страниц, 33 рисунка, 24 таблицы, 59 использованных источников, 4 приложения.

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ, РОЗНИЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, ПРОБЛЕМНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, МОДЕЛЬ РАБОТЫ С ПРОБЛЕМНЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, СКОРИНГ

Работа посвящена исследованию теоретических и практических основ риск-менеджмента кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк». В работе рассмотрены: теоретические и методические основы риск-менеджмента розничного кредитного портфеля; организационно-экономические основы формирования и управления розничным кредитным портфелем (на примере ПАО «Сбербанк»); практические рекомендации по формированию эффективной системы риск-менеджмента розничного кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк».

В рамках первой главы были рассмотрены: понятие банковского риск-менеджмента; состав риска кредитования физического лица; проблемная задолженность как разновидность банковского кредитного риска.

Вторая глава посвящена анализу деятельности ПАО «Сбербанк» за 2014-2016 гг. В данной главе проведена оценка качества кредитного портфеля физических лиц в ПАО «Сбербанк», а также рассмотрены методы оценки кредитоспособности физических лиц в ПАО «Сбербанк».

Третья глава отражает основные рекомендации по обоснованию экономической целесообразности совершенствования методики оценки заемщиков и построению эффективной системы управления проблемной задолженностью в структуре риск-менеджмента коммерческого банка.

Содержание

Введение…… …6

1 Теоретические и методические основы риск-менеджмента розничного кредитного портфеля коммерческого банка.. ……. 11

1.1 Портфельный подход к розничной кредитной деятельности банков..11

1.2 Понятие, сущность и структура банковского риск-менеджмента кредитных операций…….18

1.3 Состав риска кредитования физического лица…….29

1.4 Проблемная задолженность как разновидность банковского кредитного риска и критерий качества кредитного портфеля……..39

2 Организационно-экономические основы формирования и управления розничным кредитным портфелем в структуре риск-менеджмента коммерческого банка (на примере Сбербанка России (ПАО))……....51

2.1 Анализ деятельности и оценка качества розничного кредитного портфеля коммерческого банка коммерческого банка за 2014-2016 гг.....51

2.2 Анализ существующей системы оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц в ПАО «Сбербанк России»……...72

3 Разработка мероприятий по формированию эффективной системы риск-менеджмента розничного кредитного портфеля коммерческого банка……..84

3.1 Анализ существующей системы риск-менеджмента розничного кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк России»……..84

3.2 Организация эффективной системы управления просроченной и проблемной задолженностью ……..94

3.3 Обоснование экономической целесообразности применения кредитного андерайтинга в ПАО «Сбербанк России»…….104

Заключение…….114

Список использованных источников……...117

Приложения……...124

Введение

Актуальность темы исследования.

Формирование эффективного риск-менеджмента в рамках кредитования физических лиц охватывает широкий круг специфических проблем, связанных с выявлением принципиальных особенностей кредитного риска применительно к кредитованию населения, а также теорией управления риском в целом, учитывая ее дискуссионный характер и недостаточно высокий уровень разработанности. Задачи управления риском невозврата кредита в розничном портфеле коммерческого банка сегодня, как правило, сводятся к построению скоринговых моделей, определяющих лишь часть антирисковых мероприятий, направленных на профилактику возникновения просроченной задолженности.

Сегодня отечественная банковская система вышла на такой этап развития кредитования, при котором первоочередной задачей становится повышение уровня инкассации задолженности по уже выданным кредитам. При этом кредитные организации вынуждены все чаще прибегать к одной из радикальных мер по снижению величины просроченной задолженности – проведению тендеров на продажу проблемной части своего кредитного портфеля. Довольно ярко это иллюстрируется на примере резкого роста темпов роста просроченной задолженности, которая за 2016г. выросла на 3,2% по сравнению с предыдущим периодом по данным Банка России.

Постсоветский российский рынок кредитов изначально и до сегодняшнего дня характеризуется высоким уровнем кредитного риска, который является одним из основных в банковской деятельности. По данным Банка России, совокупный объем просроченной ссудной задолженности банков на конец 2016 года достиг более 3,3 трлн. руб. или 7,% от совокупного кредитного портфеля банков; при росте с начала 2008 года совокупного объема кредитного портфеля банков на 50% доля просроченной ссудной задолженности увеличилась более чем на 500%.

По ряду причин данные официальной статистики Банка России дают неполную картину состояния (качества) российского рынка кредитования, более того, отсутствует официально публикуемая информация по проблемным кредитам, то есть кредитам, по возврату которых выявлены сложности и которые потенциально могут стать просроченными. В российских банках доля проблемных кредитов, по оценкам различных экспертов, достигает 10-40% от всех кредитных вложений.

В настоящее время государственное регулирование процесса управления рисками в коммерческих банках, преимущественно, осуществляется в рамках системы банковского надзора, играющего решающую роль в предупреждении системных банковских кризисов. При этом единые для всех стандарты по созданию системы управления кредитным риском в розничном банке отсутствуют, а контроль эффективности управления риском кредитования физических лиц Центральным банком России осуществляется опосредованно, через механизм анализа качества реализации требований к резервированию.

В связи со сказанным в повышении стабильности и надежности российской банковской системы важное место занимает процесс оптимизации возврата кредитов, в том числе кредитов, выданных физическим лицам, как важной составляющей кредитных портфелей российских банков, что определило актуальность темы диссертационного исследования.

Степень научной разработанности темы. В экономической литературе вопрос управления риском кредитования физических лиц рассмотрен недостаточно. В части терминологии в экономической литературе понятие риск кредитования физических лиц, а также просроченного и проблемного кредита однозначно и четко не определено, отсутствует детализированная систематизированная методология, описывающая шаги, предпринимаемые со стороны банка, заемщика и третьих лиц, направленные на повышение управления риском возникновения проблемной задолженности и последующий ее возврат. Можно говорить о назревшей необходимости повышения эффективности управления проблемными (просроченными) кредитами и в то

же время - об отсутствии в настоящее время достаточной и комплексной разработки указанных вопросов в научном и практическом отношениях.

Цель и задачи исследования. Цель работы - исследование теоретических и методических подходов к формированию, оценке и управлению риском кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России».

Для достижения сформулированной цели в работе поставлены следующие основные задачи исследования:

В соответствии с поставленной целью в работе решались следующие задачи:

- раскрыть структуру риска кредитования физических лиц;

- изучить принципы кредитования физических лиц и особенности формирования риск-менеджмента розничного кредитного портфеля;

- исследовать особенности формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;

- провести анализ деятельности ПАО АКБ Сбербанка России;

- провести оценку качества розничного кредитного портфеля коммерческого банка;

- рассмотреть методику оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц, применяемую в Пензенском отделении №8624 Сбербанка России;

- выявить проблемные зоны в системе управления риском розничного кредитного портфеля;

- выявить направления совершенствования методов по управлению проблемными кредитами в ПАО «Сбербанк»;

- разработать матрицу предупреждения проблемной и просроченной задолженности в ПАО «Сбербанк»;

- провести расчет экономической целесообразности применения кредитного андеррайтинга как важнейшего инструмента в системе риск-менеджмента.

Объектом исследования выступает розничный кредитный портфель Пензенского отделения №8624 Сбербанка России.

Предметом исследования являются элементы управления кредитным риском розничного кредитного портфеля коммерческого банка.

Методологическая и теоретическая база. Исследование проводилось с использованием комплексного подхода, а также с применением общих методов научного познания: сравнения, анализа, синтеза, методов группировки, прогнозирования.

Были изучены Законы Российской Федерации, Указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, инструкции и положения Центрального банка Российской Федерации, статистические данные Росстата, Банка России и другие, характеризующие состояние отечественной экономики, кредитного рынка, финансовой системы и банковского сектора.

При подготовке диссертационного исследования обобщены труды отечественных ученых-экономистов, исследовавших теоретические и практические аспекты постановки, разрешения проблемы и работы кредитных организаций с проблемными (просроченными) кредитами: И.Т. Балабанова, Г.Н. Белоглазовой, В.И. Богатырева, В.И. Букато, Н.И. Валенцевой, О.Е. Вороновской, Т.Н.Даниловой, И.С.Измайлова, Л.В.Ильиной, Н.Е. Егоровой, О. Заславской, С.Н. Кабушкина, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, Ю.И. Львова, А.И. Олыпаного, М.А. Песселя, С.А. Потехина, В.Т. Севрук, О.И. Сергеевой, А.М. Смулова, Н.Э.Соколинской Е.Б. Ширинской.

При написании диссертационной работы были изучены труды зарубежных исследователей: Дж. Бэссиса, Э.М. Морсмана мл., П.С. Роуза, Дж. Синки мл., Э. Кейда.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке методологических положений и практических рекомендаций по оптимизации управления риском кредитования физических лиц в части совершенствования скоринговой модели оценки кредитоспособности

физического лица, а также предупреждения появления просроченной задолженности коммерческих банков на основе анализа зарубежного и отечественного опыта с учетом современных тенденций в российской экономике.

Элементами научной новизны в работе выступают:

1. Предложено внедрение усовершенствованной скоринговой модели оценки кредитоспособности заемщика и проведена оценка ее экономической целесообразности.

2. Разработана матрица предупреждения появления просроченной задолженности по выданным кредитам физическим лицам.

Теоретическая значимость полученных научных результатов заключается в возможности формирования научно обоснованных предложений по совершенствованию управления риском кредитования физических лиц коммерческих банков.

Практическая значимость результатов диссертации заключается в возможности их использования с целью улучшения существующей системы риск-менеджмента кредитования физических лиц в практической деятельности заинтересованных подразделений банков, в том числе на предупреждение появления проблемной задолженности.

Апробация и внедрение результатов исследования. Ряд выводов и рекомендаций, приведенный в работе, использован в работе ПАО «Сбербанк России»

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников.

1 Теоретические и методические основы управления проблемной и просроченной задолженностью

1.1 Порядок формирования портфеля розничных кредитных продуктов

Кредитный портфель - это динамическое сочетание обязательств кредитного характера с требуемыми значениями доходности, ликвидности и риска, обеспеченное капиталом банка и структурированное таким образом, чтобы свести к минимуму концентрацию кредитного риска [8].

Достижение необходимого состояния кредитного портфеля возможно через оперативное влияние на его отдельные сегменты (субпортфели), одним из которых является портфель розничных кредитных продуктов. Существенной особенностью субпортфеля является то, что параметры кредитных продуктов, входящих в него, определяются характером клиентов розничного типа и требованиями к технологии их обслуживания.

Розничный клиент банка – это мелкий клиент, обладающий относительно небольшими возможностями по объемам потребления банковских продуктов в расчете на одного субъекта и за одну банковскую услугу.

Для повышения эффективности розничной деятельности банку необходимо строить технологию обслуживания клиентов розничного типа на следующих принципах:

— массовость (учитывает масштаб охвата клиентов и совокупный объем реализуемых продуктов);

— стандартизация (для улучшения качества и скорости обслуживания клиентов);

— однородность (предполагает учет требований внутри одной группы клиентов).

Приведенные принципы должны соблюдаться в совокупности, но характер их действия зависит от индивидуальных возможностей клиентов, формирующих спрос на розничные кредитные продукты банка.

Методика формирования портфеля розничных кредитных продуктов строится в рамках общей методики формирования кредитного портфеля банка. В целом кредитный портфель банка будет иметь двухэлементную структуру, образуемую под портфелями розничных и нерозничных кредитных продуктов. Их процентное соотношение определяет добровольную специализацию банка в кредитном сегменте банковского рынка продуктов и услуг.

Для реализации идеи портфельного управления розничными кредитными продуктами в организационной структуре банка целесообразно выделить розничный департамент, в ведении которого будет вся розничная деятельность банка. В том числе – связанная с формированием ресурсной базы банка. Однако розничный департамент не может быть самодостаточной системой, в которой финансирование деятельности полностью автономно. Ему необходимо приобретать ресурсы, сформированные нерозничным департаментом, а также обеспечивать свою деятельность за счет части собственных средств банка. В связи с этим образ потенциального портфеля розничных кредитных продуктов следует создавать, предварительно проанализировав объем и качество ресурсной базы банка в целом. Такой анализ позволит определить имеющий запас финансовых ресурсов, который может быть направлен для финансирования всех направлений бизнеса с учетом требований диверсификации, ликвидности, доходности, риска. Планирование любой части кредитного портфеля как розничной, так и нерозничной – является составной частью процесса планирования всего банковского портфеля. Порядок формирования портфеля розничных кредитных продуктов (РКП) представлен на рисунке 1.



Рисунок 1 - Порядок формирования портфеля розничных кредитных продуктов

Из рисунка 1 видно, что порядок формирования портфеля розничных кредитных продуктов включает в себя следующие этапы:

— Определение доли РКП в кредитном портфеле банка (показатель %РКП < % КП).

Доля розничного портфеля в кредитном портфеле, т.е. показатель %РКП, определяет максимальный объем ресурсов, который может быть направлен для финансирования розничной кредитной деятельности (с учетом ограничений, установленных при планировании портфеля активов и кредитного портфеля банка - %КП). Однако максимальный объем ресурсов, направляемый в розничную деятельность, определяется в первую очередь качеством ресурсной базы. Для финансирования рассматриваемого направления деятельности банку требуется привлекать долгосрочные и относительно дешевые ресурсы в рамках специальных целевых программ развития розничной деятельности, чтобы снизить себестоимость единицы розничного продукта. Особенно в случае внедрения новых кредитных программ. Другой вариант – за счет собственных источников.

1. Постановка цели формирования портфеля РКП.

Целями формирования портфеля РКП могут быть:

— достижение оптимального сочетания риска, доходности и ликвидности портфеля;

— максимизация справедливой стоимости портфеля, определяемой качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним – представляет собой дисконтированную по рыночным ставкам сумму ожидаемых будущих денежных потоков;

— минимизация риска портфеля;

— максимизация доходности портфеля.

Выбор цели всегда субъективен и зависит от склонности к риску физического лица, принимающего решение. Однако цель формирования портфеля должна быть адекватна соответствующим условиям, в которых приходится работать банку. То есть цель может быть изменена с учетом воздействия объективных факторов и требований внешней среды. Четко поставленная цель во многом определяет всю совокупность действий, связанных с формированием портфеля, а также позволяет избежать случайности и неопределенности решений.

2. Определение требований к параметрам портфеля РКП.

Параметры портфеля задаются до момента его формирования, а в последующем – корректируются. Они определяют стоимость портфеля (денежное выражение обязательств перед банком), стоимость портфеля с учетом риска, структуру портфеля, уровень диверсификации, длительность портфеля.

3. Предварительная классификация портфеля РКП предполагает его сегментацию по определенным критериям, например, по продуктам и заемщикам. В первом случае структура портфеля определяется продуктовой стратегией банка и возможностями его ресурсной базы, и, следовательно, будет отражать состав портфеля по видам продуктов и объемам вложенных средств.

Классификация клиентов по заемщикам предполагает выделение двух основных групп [12]:

– новые клиенты – те, с которыми банк ранее не имел договорных отношений. Новый клиент для данного банка может оказаться заемщиком с опытом, качество которого зафиксировано в его кредитной истории или информация о котором получена банком из других источников. Однако возможен иной вариант, когда о заемщике нет никакой предварительной информации (кроме той, которую он указал в анкете);

– действующие (постоянные) клиенты, которые имеют ряд открытых договоров с банком и хотя бы один закрытый договор по кредитам, выданным ранее.

4. Отбор активов для включения в портфель РКП и последующее его структурирование.

Отбор активов должен осуществляться на основе оценки кредитоспособности клиентов с использованием метода кредитного скоринга. Возможности скоринга и его применение на различных этапах управления кредитным портфелем достаточно широко освещаются в специальной литературе последних лет. Основная задача скоринга - представить объективную оценку потенциального заемщика на предмет возможности его кредитования и при необходимости – оценку максимальной суммы предоставляемых средств, а также вероятного поведения заемщика в дальнейшем.

Эффективность скоринговой модели зависит от хорошо организованного мониторинга индикаторов кредитного риска и определения их существенности.

В условиях финансового кризиса банки внесли корректировку в процедуру оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц. В первую очередь, это нашло выражение в скоринговых программах по беззалоговым кредитам (в части предоставления дополнительных документов, введения дополнительных переменных, ориентированных на текущую ситуацию) так же изменились оценки отдельных параметров кредитоспособности. с одной

стороны, значение некоторых параметров снизилось и их влияние на результирующий скоринговый балл заметно уменьшилось. Например, банки теперь могут меньше внимания обращают на сферу деятельности организации, в которой работает заемщик, и занимаемую им должность. Это связано с тем, что в настоящее время практически в любой должности присутствует риск увольнения. С другой стороны, важность некоторых параметров в определении общего скорингового балла повышается. Скажем, для банка теперь важен стаж работы заемщика в компании (ведь вероятность увольнения вновь прибывших работников намного выше, чем опытных сотрудников), а также готовность заемщика предоставить основные и дополнительные документы (справка 2-НДФЛ или 3-НДФЛ, заграничный паспорт, свидетельство о постановке на учет личного автотранспорта). Расширение пакета документов, предоставляемых заемщиком, направлено на необходимость проверки подлинности информации, указанной им в анкете. Более того, это не только повышает шанс заемщика на получение кредита в целом, но и помогает получить кредит на лучших условиях.

Разумная работа банка по обеспечению высокого качества кредитного портфеля проявляется в рекомендациях кредитным инспекторам обращать более пристальное внимание на визуальную оценку потенциального заемщика. Результаты, полученные в соответствии с правилами обработки такого рода информации, включаются в заключение кредитного отдела банка о возможности предоставления кредита заемщику - физическому лицу.

При оценке кредитоспособности заемщика – физического лица банк организует выездные проверки по основному месту работы заемщика, более не ограничиваясь телефонным разговором с работодателем. Кроме того, в настоящее время банк проявляет более пристальный интерес к базам данных Федеральной налоговой службы, Федеральной миграционной службы и т.п. На первый план в оценке кредитоспособности заемщика выходит именно положительная кредитная история: аккуратность и прилежность в выплате

прежних кредитов, отсутствие кредитов в других банках, отсутствие открытых кредитных карт.

Эффективность скоринговой модели зависит от хорошо организованного мониторинга индикаторов кредитного риска и определения их существенности. Нельзя использовать одинаковый набор индикаторов для различных категорий заемщиков.

В то же время отбор активов в портфель производится с учетом выполнения ранее установленного ограничения в виде показателя %РКП, а также иных ограничений, в том числе – официально установленных нормативов риска концентрации портфеля в целом [21].

5. Построение системы показателей качества портфеля РКП.

Система показателей качества портфеля определяет параметры ввода актива в портфель, параметры поддержания портфеля в определенном состоянии, а также параметры вывода актива из портфеля. В дальнейшем - условия пересмотра портфеля. Основные показатели качества портфеля могут быть определены следующим образом [8]:

– рисковая стоимость портфеля (подпортфелей), то есть максимальный размер убытка, который может быть превышен с определенной вероятностью;

– доля списанных с баланса не реальных для взыскания кредитов в динамике;

– относительный показатель обесценения портфеля, рассчитываемый как отношение разности между балансовой стоимостью кредитного портфеля и его справедливой стоимостью к средней стоимости кредитного портфеля;

– коэффициент миграции просроченной задолженности, рассчитываемый через отношение двух показателей: сумма просроченной задолженности, относящаяся к I-ой группе кредитов, по которым заемщики не произвели платежи по условиям договора, общая сумма кредитов по I’-ой группе;

– коэффициент потерь по портфелю, рассчитываемый как произведение коэффициентов миграции просроченной задолженности по всем группам кредитов;

– относительная величина резервов на возможные потери к средней стоимости портфеля;

– распределение портфеля по группам заемщиков с различным кредитным рейтингом;

– распределение портфеля по группам, принятым при первоначальной классификации портфеля.

6. Определение условий пересмотра портфеля РКП

Условиями пересмотра портфеля могут быть выявленное несоответствие текущих параметров портфеля заданным условиям его формирования; изменение целей формирования портфеля; изменения продуктовой политики банка, а также политики в отношении заемщиков; необходимость выполнения регулятивных требований со стороны Банка Росси (например, в части состава портфеля однородных ссуд) и др.

С точки зрения стратегического управления очевидна необходимость применения портфельной теории, как к розничному кредитованию, так и в целом к кредитованию. С позиции же текущего управления именно розничное кредитование в большей степени нуждается в портфельном подходе как для оптимизации затрат, так и для адекватного наращивания стоимости портфеля, увеличивающего капитал банка.

1.2 Понятие, сущность и структура банковского риск-менеджмента кредитных операций

Понятие риска и характеристика неопределённости в сфере экономики широко освещены в научной литературе. Проблемы построения системы и механизма управления риском, как следствие, стоят во второй очереди в

сравнении с явлением риска. В связи с чем, единого подхода к вопросам методологии управления риском пока не выработано.

Риск-менеджмент как отдельный вид деятельности, обладающий универсальной методологией, стал рассматриваться уже к концу XX в., что обусловило его распространение на новые сферы деятельности человека. Широкая трактовка риск-менеджмента в увязке с управлением техногенными и экологическими рисками способствовала тому, что риск-менеджмент получил весомое значение и в отечественной науке (Н. Асамбаев, Ю. Пузанов, В. Измалков, В. Владимиров, Н. Бурдаков).

Наиболее активное развитие риск-менеджмента происходило в направлении углубления прикладного характера его применения в уже занятых областях, и в первую очередь в экономике. В 1996 г. в Нью-Йорке и Лондоне начала деятельность Международная ассоциация специалистов по управлению рисками (Global Association of Risk Professionals, GARP).

В 1997 г. компания RiskMetricsGroup обнародовала способ расчёта показателя CreditVaR — аналог показателя VaR в сфере кредитования.

В 1999 г, было открыто российское отделение GARP. В 90-хх гг. XX в. выделяется управление рыночным и кредитным риском путём контроля риска в рамках финансового департамента, а также операционным риском путём проведения внутреннего аудита, и окончательно обосабливается функция управления банковскими рисками.

Современный риск-менеджмент может быть охарактеризован и описан в двух аспектах:

- как деятельность предприятия, фирмы, банка, направленная на сокращение возможных потерь, обусловленных риском;

- как система управления организацией, предприятием, которая ставит своей целью снижение риска, предотвращение недопустимого риска, при этом оставаясь, частью финансового менеджмента (В. Ступаков, Г.Токаренко, И. Балабанов, Л, Тэпман, Э. Уткин; Е.Егорова, В. Бадюков) [10].

Можно считать, что подобная двойственность отчасти вызвана причинами лингвистического характера. Слово «management» может переводиться и как процесс управления, и как орган или структура, осуществляющая этот процесс. Учитывая позицию отношения к риск-менеджменту, которая сформировалась на текущем историческом этапе, в действующей практике управления рисками наиболее прогрессивное понимание этого термина подразумевает компромисс между его определением как процесса и как совокупности институтов.

Поэтому, рассматривая банковский кредитный риск-менеджмент как систему, её изучение должно, в первую очередь, осуществляться при помощи инструментов системного анализа.

Институциональная структура риск-менеджмента (см. Рисунок 2), представляющая собой совокупность органов управления, и других относительно инертных к фактору времени элементов формирующих объект управления включает, в себя две укрупненных подсистемы - управляющую и управляемую, - соответствующие субъекту и объекту управления [28].

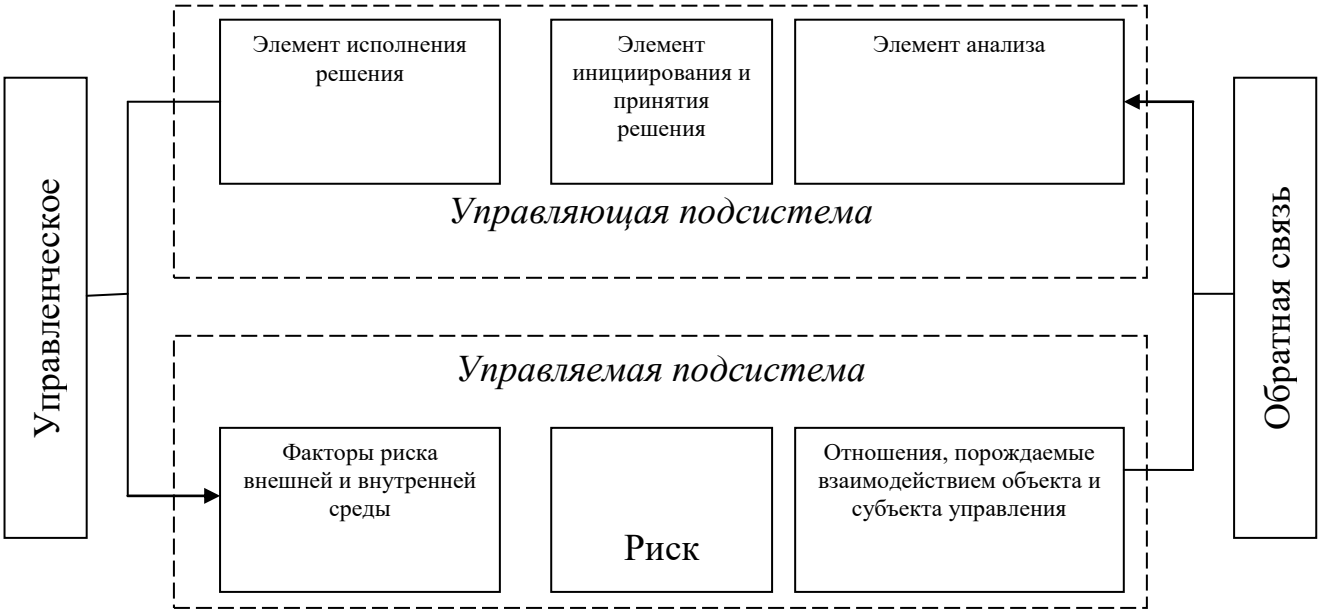


Рисунок 2 - Институциональная структура риск-менеджмента

Объектом управления в системе риск-менеджмента является непосредственно риск, факторы его образующие и отношения, возникающие в процессе непосредственного управления риском.

Риск представляет собой соотношение возможностей наступления альтернативных по исходу событий в условиях неопределённости.

Риск как главный элемент управляемой подсистемы, воспринимаемый многими учёными некоей константой, на самом деле, не подвержен управленческому воздействию со стороны кого-либо в силу своего вероятностного характера.

Наличие других форм воздействия на вероятность наступления планового результата, включая регулирование условий течения случайного события (например, мониторинг кредитной сделки), даёт субъекту возможность управления риском, а не отдельными формами его физического проявления.

Факторы внешней среды не являются чем-либо абсолютно независящим от управленческого воздействия со стороны банка, хотя и являются весьма инертными, с точки зрения управления со стороны субъекта.

Среди ключевых источников возникновения факторов внешней среды можно выделить [18]:

- органы императивного влияния (национальные, региональные, международные). Их влияние осуществляется косвенно - через законодательство, нормативно-правовые акты Банка России и формируемое ими организационно-правовое поле деятельности и прямо через органы государственного контроля и банковского надзора;

- внутрифирменные факторы. Выделение данной группы факторов в качестве внешних необходимо, поскольку она включает в себя все прочие стороны деятельности коммерческого банка, находящиеся вне пределов субъекта управления риском, то есть непосредственно не связанные с риск-менеджментом. Наибольшее влияние среди этих факторов на систему управления риском оказывает общая стратегия и кредитная политика банка, которая, в свою очередь, определяет не только степень рискованности активных операций, но и место системы управления риском в структуре управления банка, а также ресурсные ограничения, имеющиеся при построении и функционировании риск-менеджмента;

- конъюнктура рынка. Факторы рыночного характера многочисленны. В большей степени они являются объективными, а значит, их влияние легче поддаётся прогнозированию. Особенности макроэкономических процессов, экономический спад и рецессия, нестабильность ликвидности активов — всё это определяет уровень риска у банка, как организации, деятельность которой является ненатурализированной, то есть производственный процесс на предприятии не является замкнутым и самодостаточным;

- внешнее научно-информационное поле. Несмотря на то, что информация сама по себе является важнейшим ресурсом, научно-технический прогресс, совершенствование каналов передачи информации, повышение её доступности зачастую являются процессами автономными, а результат их реализации подчас носит стохастический характер [8].

Факторы внутренней среды обусловлены спецификой свойств субъекта управления - безусловным стремлением к самосохранению, развитию и поддержанию внутренней целостности [10]:

- организационная структура. Организация работы, вопросы подчиненности и иерархии ответственности при принятии и исполнении решений в сфере кредитования определяют общую эффективность действия управляющей системы;

- качество персонала. Подготовленность специалистов кредитного подразделения определяет качество выполняемых им функций, а значит, напрямую влияет на возможные отклонения в результатах управленческой деятельности, и таким образом воздействует на вероятность позитивного исхода рисковой ситуации;

- технологические и инфраструктурные ограничения. Технология управления риском, объединяющая в себе последовательность действий отдельных сотрудников и специальных технических средств, - условия выполнения этих действий и обеспеченность ресурсами обусловливают разграничение ответственности между участниками кредитного процесса и сопутствующего ему процесса управления риском за общий результат работы

управляющей подсистемы;

— внутреннее научно-информационное поле. Для субъекта этот источник риска является весьма специфическим. Несмотря на то, что он зависит от ресурсов, предоставленных руководством банка, существует ряд других влияющих на него факторов, например, внутренняя слаженность и взаимопонимание в коллективе, наличие творческой инициативы у сотрудников, географическая удаленность и способы обмена информацией между участниками процесса управления риском и др.

Управляющую подсистему обычно рассматривают в виде неделимого целого. Применительно к банковскому риск-менеджменту важным является его внутреннее структурирование.

Сущность риск-менеджмента наиболее ярко характеризуют выполняемые им функции. Помимо того, что любое явление выполняет сущностные и ролевые функции, функции риск-менеджмента, как справедливо, отмечает И. Балабанов, в силу специфики его структуры, дополнительно подразделяются на функции субъекта и функции объекта управления. Предлагаемые этими авторами функции субъекта (прогнозирование; организация, координация, регулирование, мотивация, контроль) и функции объекта (создание условий рискового вложения капитала, предоставление информации о рисковой ситуации, формирование финансовых отношений), на наш взгляд, не являются исчерпывающим перечнем, поскольку дают описание сущностного характера в первом случае, и ролевого - во втором. Иными словами для формирования полного перечня функций нам необходимо определить функции, описывающие сущность объекта управления и роль субъекта [24].

В качестве функций первой группы мы можем предложить следующие: формирование рисковой ситуации и мотивация разрешения риска. Формирование рисковой ситуации объектом производится самостоятельно и является одной из форм противодействия внешней среды целенаправленной деятельности субъекта [32].

Мотивация разрешения риска, также называемая регулятивной функцией риска, подразумевает влияние объекта на субъект посредством формирования рискового события, от которого зависит результат хозяйственной деятельности субъекта. А.Смит указывает на это при описании ростовщического процента: «Неуверенность в обратном получении своих денег побуждает заимодавца требовать такой же ростовщический процент, какой обычно требуется от банкротов» [25].

Таким образом, всякий раз взаимодействуя в процессе своей деятельности с проявлением объекта управления риск-менеджмента, хозяйствующий субъект вырабатывает адекватную реакцию, проявляющуюся в форме управленческого воздействия на риск, результатом которого является разрешение э того риска.

Ролевые функции риск-менеджмента имеют предметом своего воздействия сам хозяйствующий субъект, как первоочередной элемент внешней среды по отношению к самой системе управления риском. В виду этого, автором предлагается выделение в отношении субъекта управления двух дополнительных ролевых функций: информационно-аналитической и функции преодоления риска.

Информационно-аналитическая функция субъекта подразумевает обеспечение фирмы аналитической информацией об условиях и результатах её деятельности с позиции риска. Применительно к кредитным отношениям необходимость выполнения этой функции иллюстрируется потребностями кредитора в контроле за заёмщиком, который имеет возможность «рисковать чужим капиталом». Нередко это заставляет организацию в корне менять базовые цели и стратегию своего развития. [108].

Таким образом, общий перечень включает в себя следующие функции риск-менеджмента:

1 группа: сущностные функции субъекта:

— прогнозирование;

— организация;

— координация;

— регулирование;

— мотивация;

— контроль.

2 группа: ролевые функции субъекта:

— информационно-аналитическая;

— преодоления риска.

3 группа: сущностные функции объекта:

— формирование рисковой ситуации;

— мотивация разрешения риска.

4 группа: ролевые функции объекта:

— создание условий рискового вложения капитала;

— предоставление информации о рисковой ситуации;

формирование финансовых отношений.

Важнейшим критерием существования системы в условиях постоянно меняющейся внешней среды является её эффективность. Действительно, управление риском является осмысленной деятельностью хозяйствующего субъекта, а значит должно обеспечивать удовлетворение его определённых потребностей в той или иной степени. Учитывая, что риск-менеджмент рассматривается нами как система, вполне уместны следующие вопросы. Что мы подразумеваем под эффективностью системы? Каким образом мы можем оценить эффективность системы управления риском? [36]

При ответе на первый вопрос обратимся к научным трудам И. Блауберга, В. Анфилатова, А. Емельянова, В. Волковой, А. Кукушкина. Так, А. Кукушкин выстраивает своё отношение к категории «эффективность» как к степени приспособленности системы к достижению цели. И. Блауберг, видит в обществе систему, и говорит о том, что применение системного подхода к решению известной проблемы требует: «...чтобы на всех уровнях в качестве главного, решающего выступал один и тот же, единый критерий оценки эффективности, то есть чтобы всё время имелась в виду система в целом, её конечный эффект» [9].

Здесь мы различаем два момента: во-первых, эффективность системы должна увязываться с её конечным результатом; во-вторых, оценка эффективности системы должна определяться единым критерием.

В. Волкова и А. Емельянов говорят о том, что традиционная эффективность системы может быть измерима количественно при аналитической увязке цели функционирования системы и средств её достижения. Они же указывают на такие свойства критерия эффективности системы, как соответствие оценки цели операции, полнота, измеримость, ясность физического смысла. Также отметим: в соответствии с теорией эффективности, несмотря на необходимость выявления единого критерия, требуется рассматривать, алгоритм функционирования, хотя его оценка связывается с «уверенностью в получении требуемых результатов» [9].

Таким образом, мы можем сделать вывод о том, что эффективность системы определяется степенью достижения цели её функционирования и пригодностью реализуемого алгоритма, а также о том, что она может быть оценена количественно в рамках единого критерия.

Главным критерием в оценке эффективности управления риском кредитования физических лиц, на наш взгляд, будет выступать уровень проблемной и просроченной задолженности.

Предлагаемая сегодня учеными схема управления риском (см. Рисунок 4) включает в себя ключевые элементы процесса, всесторонне изученного как отечественными, так и зарубежными авторами-исследователями [25].

Этап анализа и оценки риска необходим для выявления особенностей изучаемой рисковой ситуации. При этом осуществляется выявление рисков, их специфики, обусловленной объективной действительностью и другими характерными чертами риска, выделение особенностей их реализации, включая изучение размера экономического ущерба, а также изменение уровня риска во времени, и изучение рискообразующих факторов. Без такого исследования невозможно эффективно и целенаправленно осуществлять процесс управления риском.



Рисунок 3 – Структура процесса управления риском

На следующем этапе осуществляется анализ альтернативных методов управления кредитным риском и принятие решения относительно целей управления риском, в результате чего в увязке с общей стратегией развития банка разрабатывается стратегия управления кредитным риском.

По содержанию основные процедуры управления риском могут быть сгруппированы следующим образом [8]:

— предупреждение риска, также называемое ликвидацией

— , избежанием, предотвращением, уклонением от риска, включает набор мероприятий, дающих возможность полностью предотвратить последствия влияния кредитного риска;

— текущее управление риском, называемое минимизацией, сокращением риска, то есть действия банка, способствующие уменьшению неблагоприятных для него последствий;

— ликвидация последствий риска, называемая сохранением, передачей, переносом , трансфером, то есть совокупность мер, позволяющих банку переложить ответственность за снижение возможности возникновения неблагоприятных событий и возмещение связанного с ними ущерба на иное лицо [11].

После разработки стратегии риск-менеджмента, производится тактический выбор методов управления риском. Его можно рассматривать как проблему оптимизации в условиях ограничений. Критерии выбора могут быть различными, включая финансово-экономические критерии (обеспечение эффективности).

Предупреждение риска включает в себя все дособытийные методы управления рисками, планируемые и осуществляемые заблаговременно и направленные на снижение вероятности наступления ущерба, уменьшение размера возможного ущерба и модификацию структурных характеристик риска до наступления рисковой ситуации.

Этап ликвидации последствий риска включает в себя все послесобытийные методы управления рисками, осуществляемые после наступления ущерба и направленные на ликвидацию последствий неблагоприятного события и возмещение ущерба.

Этап мониторинга результатов и совершенствования системы управления риском обеспечивает обратную связь в указанной системе. Это очень важный этап, так как именно он обеспечивает гибкость и адаптивность управления риском, а также динамический характер этого процесса.

Подводя итог, следует отметить, что риск-менеджмент как явление субъективное, то есть возникшее в процессе деятельности человека, вполне может менять своё функциональное содержание в зависимости от актуальности поставленных целей управления риском и его позиционирования в общей структуре менеджмента организации. Тем не менее, неизменность базового предназначения системы управления риском очевидна, и, по нашему мнению, даёт возможность сформулировать определение банковского риск-менеджмента

как обособленной системы, обеспечивающей путём управления риском достижение плановых результатов деятельности коммерческого банка, функционирующего в условиях риска и неопределённости.

1.3 Состав риска кредитования физического лица

Риск-менеджмент в системе кредитования физических лиц является составной, иногда обособленной, частью общего риск-менеджмента кредитной организации и подразумевает управление риском исключительно в сфере розничного кредитования.

Объект управления в системе управления риском кредитования частного лица включает в себя сам риск, порождающие его многочисленные факторы внешней и внутренней среды риск-менеджмента, и отношения, возникающие в результате взаимодействия внешней и внутренней среды. Кроме того, не следует забывать и об отдельных элементах внутри них.

Учитывая, что розничное кредитование является частным случаем кредита в целом, соответственно и риск кредитования частных лиц, следует рассматривать как одну из форм кредитного риска. Кредитный риск в современной научной литературе определяется как вероятность полного, либо частичного невозврата кредита и установленных платежей по нему [18]. Рассмотрение кредитного риска с такой позиции абсолютизирует фактор времени, который также является неотъемлемой частью кредитных отношений (принцип «срочности»).

Гораздо реже встречается определение кредитного риска, как вероятности несвоевременного погашения кредита и платежей по нему. Если определять признание банковской ссуды безнадёжной (в том числе выраженное в виде списания задолженности за счёт резерва) как стремление срока погашения остатка задолженности к бесконечности, то данное определение включает в себя и полный невозврат ссуды.

Следует отметить, что разделение понятия «платёж по кредиту» на погашение основного долга и платежей за использование кредита, то есть процентов и комиссионных вознаграждений банка, соответствует двум другим базовым принципам кредитования — «возвратность» и «платность». Иными словами, кредитный риск можно также непротиворечиво определить как вероятность нарушения действия одного из принципов кредитования.

В связи с этим, риск кредитования частного лица как субкатегория кредитного риска подразумевает применение этого понятия к практике розничного кредитования. Розничный кредитный портфель в современной научной литературе и в практике банковской деятельности характеризуется с нескольких позиций. Классическое понятие кредитного портфеля является довольно устоявшимся и определяется, как совокупность выданных ссуд [12] или требований банка по кредитам [24]. Если речь идёт о розничном кредитовании, подразумеваются следующие критерии:

— выдача кредита на одинаковых, типовых условиях;

— использование однотипных процедур выдачи, сопровождения и погашения кредита;

— выдача кредита большому количеству заёмщиков;

— выбор в качестве заёмщика физических лиц;

— кредитование на потребительские нужды.

Встречается также расширенное понимание розничного кредитования, включающее кредитование субъектов малого бизнеса и даже предприятий, однако такая трактовка является достаточно редкой и практически используется в деловом обороте. Поэтому розничный кредитный портфель можно определить, как совокупность кредитов, выданных физическим лицам на потребительские нужды на сходных условиях с использованием единообразных процедур выдачи, сопровождения и погашения кредита.

Особенности розничного кредитования, выделяющего его в составе более широкого понятия «кредит», максимально полно отражают

дополнительные специфические принципы. В качестве таких принципов мы предлагаем следующие:

1)Массовость.

2)Специфика источников погашения.

3)Социальная дифференциация.

4)Нефинансовая привлекательность.

Следует отметить, что нарушение специфических принципов кредитования населения ведёт не к риску прямых убытков кредитора, а к искажению статуса кредитных отношений. Вместе с тем под действием этих принципов кредитный риск приобретает особые свойства, которые заставляют управляющую подсистему риск-менеджмента составлять свою внутреннюю структуру и выбирать способы воздействия на риск которые существенно отличаются от практики кредитования юридических лиц.

Принцип массовости предполагает: процедуры управления риском требуют стандартизированного подхода к большому числу заёмщиков.

Регулярные доходы заемщика - заработная плата, пенсии, пособия, стипендии, как специфический источник средств для погашения кредита, не являются следствием привлечения кредита [14], как это бывает при кредитовании юридических лиц. И они также оказывают влияние на способы воздействия на риск и структуру объекта управления.

Определённый доход должника-физического лица практически всегда гарантирован, и достаточно инертен, так как обусловлен требованием выживания человека. Данная особенность определяет степень влияния на вероятность возврата факторов социально-экономического характера, которые слабо зависят от деловой активности и предпринимательских способностей заёмщика.

Социальная дифференциация населения в розничном кредитовании является альтернативой индивидуалистического или отраслевого анализа кредитоспособности юридического лица [14]. Наличие ряда общих свойств у заёмщиков в совокупности с временными и кадровыми ограничениями у

кредитной организации объективно привело розничные банки к выводу о необходимости единообразного подхода к отдельным группам заемщиков. Нефинансовый характер привлекательности кредита для физического лица вытекает из самого определения потребительского кредита, который выдаётся на оплату покупки потребительских товаров [8]. Это привносит в процесс управления риском элемент субъективизма. Это значит, что подобно тому, как человека привлекает не выгодность, а популярность кредита, погашение задолженности по потребительскому кредиту также зависит не только от финансового положения заёмщика, но и от психологических особенностей его личного отношения к собственным обязательствам и непосредственно к банку.

Таким образом, мы можем предложить, изучение риска потребительского кредита как сочетание отдельных элементов сложной многофакторной структуры. Отобразим состав риска кредитования частного лица в виде схемы (см. Рисунок 45).

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной. [13]

Рисунок 4 иллюстрирует состав риска кредитования физического лица, как результата синхронного действия группы рисков различного происхождения.

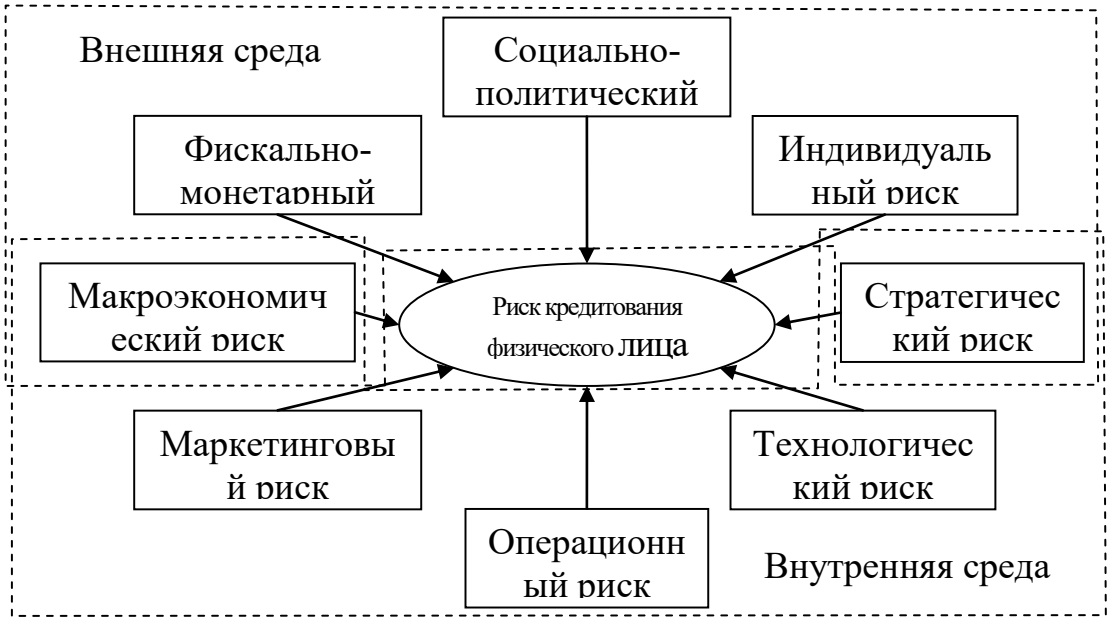


Рисунок 4 – Состав риска кредитования физического лица

Расщепление риска по предлагаемой схеме позволяет выделить и сгруппировать основные объекты оценки в структуре риск-менеджмента, для того чтобы в дальнейшем можно было определить степень влияния отдельного элемента на общую величину риска.

Макроэкономическая компонента показывает содержание в риске объективных и инертных черт, и проявляется в виде такого явления как страновой риск. Страновой риск для макроуровня - это возможность изменения текущих и будущих экономических, социально-политических и фискально-монетарных условий в той степени, в которой они способны повлиять на способность государства, отрасли, фирмы и отдельного гражданина отвечать по своим обязательствам [14].

Макроэкономический риск формируется из условия общей экономической стабильности действующей на банк через интенсивность конкуренции, ёмкость рынка кредитных ресурсов и величину спроса на розничный кредит, обусловленного экономическим благосостоянием населения.

Наличие кризисных явлений в отечественной и мировой экономике, независимо от ужесточения условий по кредитам и роста ставок, указывает на ухудшение финансовой состоятельности среднестатистического российского заёмщика. Очевидно, что это свидетельствует о снижении значимости компенсации риска потребительского кредита его доходностью.

Банковский сектор постепенно приближается к началу эпохи «работы с невозвратом» — временем актуализации вопроса инкассации просроченной и проблемной задолженности.

Фискально-монетарный риск, выделяемый А. Лобановым, С. Филиным и А. Чугуновым [11], подобно экономическому риску, также влияет двояко. С одной стороны, он определяет степень платёжеспособности заёмщиков-физических лиц посредством регулирования уровня налогового бремени и социальных гарантий через фискальную и бюджетную политику. С другой стороны, через денежно-кредитное регулирование осуществляется влияние государства на стоимость

услуг и мотивацию хозяйствующих субъектов; в том числе экономически активного населения, осуществлять действия, необходимые для достижения заданных целей.

В рамках процесса кредитования в качестве органа регулирования и контроля со стороны государства выступает Центральный банк. Этот институт имеет возможность прямого ограничения уровня риска в банке с помощью обязательных нормативов, и может косвенно воздействовать на уровень риска. Наиболее весомым шагом в этой области стало законодательное закрепление института бюро кредитных историй.

Процесс оценки устанавливается из расчёта величины области охвата оцениваемых рисков - непосредственно банк, и банк в совокупности с дочерними и зависимыми структурами. Риски классифицируются на измеримые и неизмеримые, контролируемые и неконтролируемые. Базельский комитет устанавливает такие важные принципы, как непрерывность процесса управления риском и постоянство эволюции системы управления риском.

Социально-политический климат, в частности выделяемый в отношении кредитования физических лиц И. Готовчиковым, является одним из наиболее мощных рискообразующих факторов. Изменения в нём происходят относительно медленно, но их воздействие носит повсеместный и зачастую неодолимый характер. Для стран, находящихся на этапе становления национального рынка розничного кредита, характерной негативной стороной кредитования населения является низкая кредитная культура граждан. Мировой опыт показывает, что результатом такого встречного стремления кредитора и заёмщика к повышению рискованности кредитования без вмешательства государства ведёт к общему кризису неплатежей [26].

Отдельной составляющей риска кредитования физического лица является индивидуальный риск конкретного заёмщика. Несмотря на то, что для кредитования населения, как говорилось ранее, характерен массовый подход, величина отдельного кредита напрямую определяет уровень влияния на общую

величину риска в кредитном портфеле персональных свойств заёмщиков - вероятности заболевания, потери трудоспособности, наличия обязательств перед третьими лицами, морально-этических установок. Достаточно точно моральному риску даёт определение П. Самуэльсон: «Моральный риск возникает, когда у застрахованного лица снижается заинтересованность в принятии мер, предотвращающих наступление страхового события» [11].

Группа рисков внутреннего происхождения формируется в результате выбора банком баланса между затратностью и рискованностью проводимой кредитной политики. Принимая во внимание, что управление риском включает определение направления, разработку общего механизма, реализацию операций по управлению риском, в том числе косвенную мотивацию заёмщика своевременно погашать задолженность, соответственно в составе риска кредитования физического лица можно выделить стратегический, операционный, технологический и маркетинговый риски.

Практика показывает, что стратегический риск предполагает корректное целеполагание. Эффективное управление кредитным риском осуществляется только в том случае, если оно в целом согласуется со стратегией банка.

Технологический риск представляет собой издержки ограниченной эффективности внутренних бизнес-процедур в системе управления риском. В целом, как справедливо указывает В. Терюхов [12], любые антирисковые мероприятия подвержены закону предельной отдачи от затрат. При этом причин возникновения технологического риска множество.

Преследуя цели экономии затрат на формирование и модернизацию системы скоринга, текущего мониторинга кредитной сделки, а также желание повысить оперативность действия системы, например, при выдаче кредита, банк неизбежно сталкивается с необходимостью пропорционально увеличить рискованность своих операций. Величина данного риска формируется при распределении сфер ответственности между конкретными подразделениями банка (см. Рисунок 5).

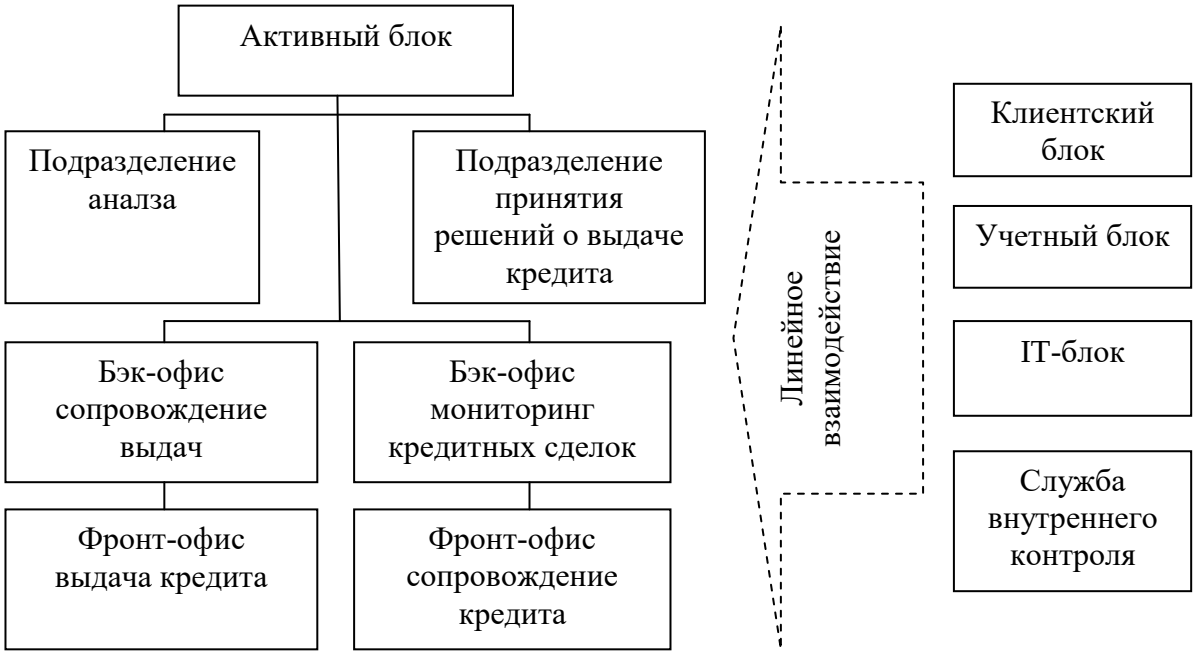


Рисунок 5 - Функциональная модель субъекта управления кредитным риском

Концепция распределения сфер ответственности между высшим и средним уровнем банковского менеджмента достаточно полно изложена в «Базель 3». Согласно устанавливаемых им стандартов, все существенные аспекты присвоения оценок и рейтингов относятся к компетенции совета директоров в то время как более низшие звенья отвечают за обеспечение их функционирования и контроль.

Операционный риск в рамках розничного кредитования представляет собой возможность возникновения кредитного риска вследствие технических сбоев при проведении операций, умышленных и неумышленных действий персонала, аварийных ситуаций и т.д. Определение этой составляющей кредитного риска не полностью совпадает с содержанием определения операционного риска, предлагаемого Базельским комитетом. Это связано с узостью его применения именно к кредитной сфере.

Операционный риск отражает текущую зависимость эффективности выбранной технологии от человеческого фактора. Для банка это - сигнал для усиления контроля за действиями отдельных функциональных исполнителей кредитного процесса, менеджеров. Результатом предупредительных мер может стать

определённая потеря банком права требования по погашению задолженности заёмщиком, или вовсе запрет на совершение отдельных действий на уровне программного обеспечения, например, ликвидация возможности редактирования документов по кредитам. Некоторым образом, эти меры способствуют снижению рисков, связанных с недостаточной квалификацией персонала, должностными преступлениями.

По методологии Банка России, операционный риск включает:

— хищение ценностей;

— проведение операций, наносящих банку ущерб, сокрытие результатов таких операций;

— вовлечение банка в коммерческие взаимоотношения с теневой или криминальной экономикой.

Основной объект системы внутреннего контроля на этом уровне — отдельный работник или подразделение, его мотивация и компетентность при принятии решений. Особо важным здесь является качество администрирования электронных систем обработки данных, а также наличие резервных мощностей на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Маркетинговый риск формируется позиционированием банка по отношению к его клиентской базе; его действие тесно коррелирует с описанным ранее фактором кредитной культуры масс и отдельных заёмщиков. В зависимости от того, какой сегмент выбран банком в качестве целевого, а также от представления о банке, сложившегося у заёмщика, во многом определяется стремление должника исполнять свои обязательства, в особенности, если он имеет задолженность по кредитам в нескольких банках. Иными словами, маркетинговый риск в розничном кредитовании рассматривается как риск несвоевременного погашения платежа в силу того, что заёмщик расценивает банк, как кредитора, в отношении которого, по мнению заемщика, допустимо в той или иной степени нарушение условий кредитного договора.

Достаточно эффективной оценкой такого риска служит кредитная история должника. Преобладание просроченных платежей, начиная с первого месяца

пользования кредитом, говорит о заведомо несерьезном отношении должника к своим обязательствам. Некоторым исключением здесь могут служить только должники, у которых возникли какие-либо проблемы сразу после получения, но в нормальных условиях количество таких случаев статистически несравнимо мало. Напротив, наличие у должников, имеющих просроченную задолженность стабильных погашении в течение нескольких первых месяцев, говорит о наличии объективных причин просрочки платежа, не связанных с дисциплиной заёмщика.

Подводя итог вышесказанному, обозначим особенности порождаемые спецификой розничного кредитования в системе управления риском:

1.Особенности доходной базы заёмщиков физических лиц определяют высокую зависимость их платёжеспособности от экономической ситуации в стране и уровня социальной ориентированности политики государства. Службы банка и используемые им технологии по этой же причине нацелены на оценку платёжеспособности заёмщика через его занятость.

2. Принадлежность к определённой социальной группе населения во многом определяет то, какими будут мотивация и поведение заёмщика в ходе получения и последующего погашения кредита, а также определяет степень индивидуализации подхода к нему со стороны банка. Выделение определённых социальных групп в качестве целевого заёмщика создаёт у банка потребность в формировании собственного собирательного образа, соответствующего потребностям интересующих его сегмента населения.

3. Нефинансовая привлекательность кредитных продуктов определяет высокую значимость для банка фронтального персонала и PR-технологий. Обобщённый анализ причин несвоевременного погашения задолженности по кредитам физических лиц показал: эта особенность способствует формированию модели поведения у большинства заёмщиков физических лиц.

1.4 Проблемная задолженность как разновидность банковского кредитного риска и критерий качества кредитного портфеля

В связи с увеличившимся объемами кредитования розничной сферы, растет доля просроченной задолженности в кредитных портфелях, которая в последствии вполне может перерасти в проблемную.

Потери от просроченных кредитов выражаются не только в прямых убытках от невозврата ссуд и неуплаты ссудных процентов. Ущерб, связанный с просроченными кредитами, может быть более ощутим, если учесть, что их возникновение замораживает средства банка в непродуктивных активах, приводит к подрыву репутации кредитного учреждения, а также увеличивает административные расходы банка.

Следовательно, банки вынуждены уделять большое внимание работе с проблемной задолженностью, вырабатывать новые механизмы ее выявления, создавать отдельные подразделения, готовые эффективно мониторить и бороться с указанной задолженностью. От правильности выбора метода работы с просроченной задолженностью зависит не только успешность разрешения отдельной конфликтной ситуации, но и стабильность и репутация самого банка. Эти меры необходимо принять как можно раньше, прежде чем ситуация выйдет из под контроля и потери станут неизбежными.

Прежде чем принимать какие-либо меры по улучшению качества кредитного портфеля банка необходимо определить само понятие проблемной и просроченной задолженности [12].

Понятие просроченной ссудной задолженности, равно как и понятие проблемной ссудной задолженности, экономистами-исследователями специально не рассматривалось, а использовались уже как априори известные термины.

Согласно Большому экономическому словарю «просроченная задолженность — это своевременно не произведенные платежи поставщикам, кредитным учреждениям, финансовым органам, работникам». В

налогообложении «задолженность — недоимка, то есть сумма налога или сумма сбора, не уплаченная в установленный законодательством срок». В бухгалтерском учете выделяются дебиторская и кредиторская задолженности. Дебиторская задолженность — это сумма платежей, причитающаяся предприятию за отгруженные товары. А кредиторская задолженность, в свою очередь, по толкованию финансово-экономических словарей, есть сумма платежей предприятия к оплате за отгруженные товары или выполненные услуги. В повседневной жизни, по словарю С. И. Ожегова, задолженность — это наличие долгов, невыполненных обязательств. А определение понятию «просрочить» дается следующее: пропустить установленный срок чего-нибудь, например, платежа [32].

Единственное официальное закрепленное определение просроченной задолженности содержится в Положении по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утвержденном приказом Минфина России от 02.08.2001 № 60н. В соответствии с данным документом просроченной считается задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения, несмотря на лаконичность, данное определение представляется более корректным, однако оно не учитывает специфики банковской деятельности и тех конфликтных ситуаций, которые могут возникнуть при взыскании просрочки.

Наиболее полное определение содержит проект федерального закона «О деятельности по взысканию просроченной задолженности». Согласно ст. 4 этого проекта просроченная задолженность представляет собой суммарный объем неисполненных должником в установленный срок денежных обязательств, обязанность по уплате которых возникла вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства перед кредитором, в том числе в результате их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица. В объем просроченной задолженности также включается сумма неустойки (штрафов, пеней) и процентов,

начисленных за просрочку исполнения обязательств, если иное не установлено законом или договором. Данное определение учитывает способы непогашения (неисполнение, ненадлежащее исполнение, неправомерное удержание, уклонение от возврата, иная просрочка в уплате, неосновательное получение или сбережение за счет другого лица) и раскрывает, конкретизирует состав просроченной задолженности (основная сумма долга, проценты и неустойка).

При рассмотрении различных определений просроченной задолженности становится понятным, что под этим термином понимается задолженность, не погашенная в срок, указанный в кредитном договоре. А проблемная задолженность (наряду с просрочками платежей) может быть связана с изменением финансового положения заемщика.

Таблица 1 – Основные определения проблемной задолженности

Источник определения	Формулировка
Центральный банк Российской Федерации	Просроченная и сомнительная кредитная задолженность, вексельная и процентная, а также просроченная задолженность по комиссиям
Международный валютный фонд	Обязательство, полное погашение которого сомнительно вследствие неадекватного финансового состояния должника или обеспечения по данному обязательству, а также наблюдается просрочка уплаты основного долга и (или) процентов по нему более 90 дней
Федеральная резервная система США	Кредит или ссуда, не приносящая доходов, то есть процентные платежи и (или) выплаты процентов, задержка по которым составляет более 90 дней
Базельский комитет по банковскому надзору	Кредитный продукт, по которому имеются существенные нарушения сроков исполнения обязательств перед банком, значительное ухудшение финансового состояния должника, а также ухудшение его качества или утрата обеспечения по нему
Положение 254-П	Ссуды с высокой вероятностью финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде
Управление банковскими рисками под ред. Черновой Г.В.	Своевременно не произведенные платежи предприятий, организаций поставщикам, кредитным учреждениям, финансовым органам, работникам.

Каждый банк самостоятельно разрабатывает критерии идентификации проблемной задолженности, определяет методы ее выявления и мониторинга, способы работы с заемщиками по взысканию долгов.

Причины возникновения проблемной задолженности:

Фактически заемщик отказывается гасить кредит в двух типовых ситуациях (существует несколько вариантов каждой из них):

1. финансовое положение не позволяет заемщику своевременно и в полном объеме производить выплаты по кредиту;
2. он изначально не собирался выплачивать кредит[32].

Грамотное управление кредитными рисками является основой работы с проблемной задолженностью. Поэтому, целесообразно рассмотреть теоретические основы кредитного риска.

Термин "риск" происходит от латинского "risicare", означающего "решиться" [2]. Понятие риска очень многогранно и охватывает практически все области жизнедеятельности человека, в том числе экономику. Экономический риск делится на рыночный риск, операционный и кредитный риск [8]. За неимением возможности охватить все многообразие экономических рисков, данная работа фокусируется на изучении кредитного риска, как основного в общей системе рисков кредитования физических лиц.

Кредитный риск – это риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособность контрагента кредитной сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами. Результатом возникновения кредитного риска является возникновение в кредитном портфеле банка просроченной задолженности. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банка характеризует его качество [11].

Кредитный риск может быть классифицирован по ряду признаков [13]:

1. Внешний риск (не связан с заемщиком):

− риск страны (региона) – это риск того, что все или большинство экономических агентов (в том числе правительство) в конкретном государстве не смогут по какой-либо внутренней причине выполнить свои международные обязательства;

− риск ограничения перевода средств – заключается в том, что какая-либо страна окажется неспособной или не захочет расплачиваться по взятым на себя обязательствам, номинированным в иностранной валюте, вследствие ее

дефицита на внутреннем рынке. Подобные события могут происходить, когда большая часть предприятий остаётся платежеспособной в национальной валюте, но правительство государства при этом вводит мораторий на обслуживание внешнего долга;

– риск концентрации – это риск нерационального распределения кредитного портфеля банка между разными отраслями промышленности, регионами или клиентами, который заключается в преобладании в кредитном портфеле кредитов, выданных предприятиям определенной отрасли экономики. Выдача кредитов тем компаниям, которые представляют кризисную или нестабильную отрасль экономики, приводит к увеличению риска концентрации в коммерческом банке.

2. Внутренний риск (связан с заемщиком):

– риск задержки платежа или невыплаты суммы основного долга и процентных платежей – это риск того, что клиент банка не имеет возможности для обслуживания долга или не хочет возвратить банку сумму основного долга по кредиту и процентные платежи по нему по наступлении срока погашения кредита. Данные риски относят преимущественно к балансовым кредитным операциям, включающим ссуды, овердрафты и т. д., а также к операциям, когда банк предоставляет гарантии погашения долговых обязательств третьего лица по основной сумме кредита и процентам;

– риск замещения заемщика главным образом относится к операциям на рынке ценных бумаг (форвардные сделки, свопы, опционы) и возникает в случае, когда одна из сторон сделки не имеет возможности для выполнения своих обязательств по заключенному контракту, а процентная ставки или валютные курсы изменились настолько, что банк вынужден платить премию, чтобы восстановить платежные потоки несостоятельной стороны;

– риск завершения операции возникает в том случае, если клиент банка не может исполнить взятые на себя обязательства по расчету, либо они выполняются с задержкой;

– риск обеспечения кредита состоит в том, что банк может понести потери при представлении кредита с обеспечением, если ему не удается вступить во владение собственностью, являющейся обеспечением по данному кредиту, либо взыскать иным образом с заемщика. Стоимость обеспечения может сильно измениться из-за воздействия различных факторов, таких как: колебания валютных курсов, макроэкономическая нестабильность или изменение состояния объекта обеспечения, тем самым подвергая банк риску.

Классификация факторов кредитного риска подробно показана на рисунке 6.

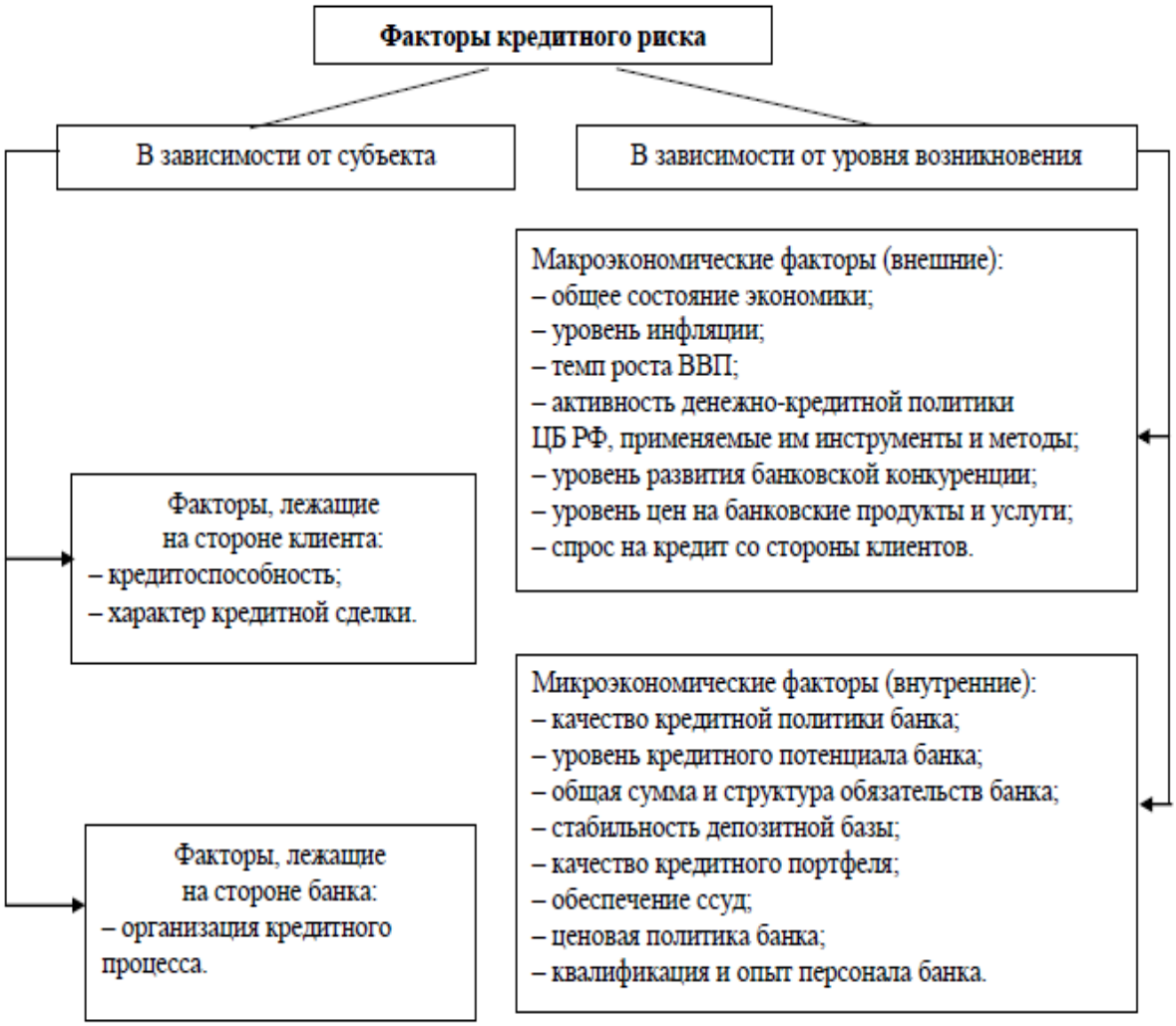


Рисунок 6 – Факторы, определяющие кредитный риск.

Одна из возможных классификаций представлена в таблице 2 [14].

Таблица 2 – Классификация банковского кредитного риска

Критерий классификации	*Вид кредитных рисков*
Уровень риска	Риски на макроуровне отношений (внешние); риски на микроуровне отношений (внутренние).
Степень зависимости риска от банка	Независимый от деятельности кредитной организации; зависимый от деятельности кредитной организации.
Отраслевая направленность кредитования Масштабы кредитования Виды кредита	Промышленный; торговый; сельскохозяйственный и др. комплексный риск; частный риск. Риски по субъектам, объектам, срокам, обеспеченности.
Структура кредита	Риски на стадии предоставления; использования ссуды заемщиком; высвобождение ресурсов, необходимых для погашения долга; возврата кредита.
Стадия принятия решения Степень допустимости	Риски на предварительной стадии кредитования, последующей стадии кредитования. Минимальный (0–25 % потерь расчетной прибыли), повышенный (при потерях расчетной прибыли 25–50 %), критический (потеря расчетной прибыли составляет 50–75 %), недопустимый (убытки достигают 75–100 % расчетной прибыли).

В зависимости от уровня осуществления анализа необходимо различать совокупный (общий) и индивидуальный виды кредитного риска. Общий (на уровне кредитного портфеля банка) предполагает оценку банком всей совокупности выданных кредитов с позиций их качества. Индивидуальный (на уровне каждого конкретного кредита) показывает величину риска, которая характерна для каждой выданной ссуды. Анализ индивидуального риска предполагает собой создание многовариантных моделей его расчета, которые учитывают влияние коммерческих, политических, социальных и других различных групп внешних рисков.

Исходя из сферы возникновения, выделяют кредитный риск кредитополучателя, возникающий в сфере деятельности клиента банка, и риск кредитного продукта, связанный с функционированием банка.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле коммерческого банка является основным показателем, характеризующим качество ссудной задолженности. Чем ниже доля просроченной ссудной задолженности в кредитном портфеле банка, тем выше его качество, а значит, кредитная организация становится более устойчивой к негативным воздействиям макроэкономических факторов.

Показатель доли просроченной задолженности в активах банка рассчитывается по формуле:

$$d = \frac{СЗ_{пр}}{А},$$

где d—доля просроченной задолженности в активах банка;

$СЗ_{пр}$—величина просроченной ссудной задолженности;

А — активы коммерческого банка.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» рекомендует значение данного показателя — не более 1-2% совокупных активов банка.

Качественная работа с просроченной задолженностью предполагает на первоначальном этапе установление причин ее возникновения. Установление причин возникновения просроченной задолженности позволяет определить ее тип и методы работы с просроченной задолженностью.

Причины делятся на два типа:

− внешние (ухудшение финансового положения заемщика, нестабильность экономического и финансового развития страны);

− внутренние (низкий уровень надежности системы внутреннего контроля; политика управления кредитным портфелем).

Наиболее распространенной причиной просрочки является ухудшение финансового положения заемщика в силу непредвиденных обстоятельств, включающих задержку заработной платы, смену работы, семейные обстоятельства и т.д.

Объективно на этапе выдачи кредита банк не имеет возможности предугадать возникновение подобных обстоятельств, поэтому причины возникновения задолженности следует отнести к внешним, т.е. не зависящим от банка и качества работы его кредитных специалистов, службы безопасности. Такую просроченную задолженность можно отнести к временной, поскольку при устранении перечисленных обстоятельств добросовестный заемщик будет придерживаться установленного графика платежей [25].

В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды следует относить в одну из 3-х категорий: хорошо обслуживаемая; обслуживаемая средне; неудовлетворительно обслуживаемая.

Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если:

– платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;

– имеется только единичный случай просроченных платежей по основному долгу и/или процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, — до 5 календарных дней;
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, — до 30 календарных дней.

Обслуживание долга должно быть признано неудовлетворительным если:

– имеются просроченные платежи по основному долгу и/или по процентам в течение последних 180 календарных дней: по ссудам, предоставленным юридическим лицам, — свыше 30 дней; по ссудам, предоставленным физическим лицам, — свыше 60 дней;

– ссуда реструктурирована и по ней имеются просроченные платежи по основному долгу и/или по процентам, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое;

– ссуда предоставлена заемщику прямо либо косвенно (через третьих лиц) в целях погашения долга по ранее полученной ссуде, либо банк прямо или косвенно принял на себя риск потерь в связи с предоставлена денег заемщику, чье финансовое положение не может быть оценено вновь среднего при условии, что ранее выданная ссуда была отнесена по качеству обслуживания долга к категории ссуд со средним обслуживанием, либо при наличии просроченных платежей по новой ссуде [7].

Сформулированные профессиональные суждения о финансовом положении заемщика и о качестве обслуживания им долга позволяют путем комбинаций двух данных критериев определить категорию качества (вероятность обесценения) каждой конкретной ссуды в соответствии с

Положением Банка России №254-П «О формировании резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» (таблица 3).

Таблица 3 – Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга / Финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные (1 категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

На этой основе могут быть определены соответствующие размер (суммы) расчетных резервов. Необходимость формирования данного резерва обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Резерв формируется как под кредитный портфель, так и под конкретную ссуду. Формируя резерв, банк, исходя из категории ссуды, определяет размер так называемого расчетного резерва, т.е. резерва, отражающего величину возможных финансовых потерь по ссуде [12].

Таблица 4 - Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва, % от суммы основного долга по ссуде
1 категория качества (высшая)	Стандартные	0
II категория качества	Нестандартные	от 1 до 20
III категория качества	Сомнительные	от 21 до 50
IV категория качества	Проблемные	от 51 до 100
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются в один

из портфелей обеспеченных (ипотека и автокредиты) и прочих ссуд (прочее потребительское кредитование).

Таблица 5 - Минимальный размер резерва портфелей однородных ссуд физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей

Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	Минимальный размер резерва, %	
	По портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	По портфелям прочих ссуд (прочее потребительское кредитование)
Портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	1
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	20
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	50
Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 календарных дней	75	

Банки вправе объединять ссуды без просроченных платежей и ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30календарных дней в один портфель. Тогда минимальный размер резерва по портфелям однородных ссуд (ипотека, автокредит) будет составлять 0,75%. А по портфелям прочих ссуд – 1,5% от совокупной стоимости ссуд, объединенных в портфель [7].

На кредитный риск, а, следовательно, и на качество кредитного портфеля достаточное влияние имеет обеспеченность кредита.

Обеспечение, принимаемое банком по кредиту, делится на основное и дополнительное.

В качестве основного обеспечения обязательств заемщика перед банком в подавляющем большинстве случаев выступает имущественный залог: недвижимость, оборудование, транспорт. Реже, особенно в условиях кризиса, в

залог принимаются товарно-материальные ценности: товары для перепродажи либо сырье и материалы, принадлежащие на праве собственности заемщику. По отдельным программам кредитования в залог в качестве основного обеспечения так же могут приниматься: право требования по контракту, поручительство муниципального образования, вексель (в большинстве случаев Сбербанка РФ), банковская гарантия, приобретаемое имущество и т.д.

Дополнительным обеспечением по кредиту может также выступать и имущественный залог, и поручительство юридических и (или) физических лиц [6].

Поскольку целью функционирования банка является получение максимальной прибыли при допустимом уровне рисков, доходность кредитного портфеля является одним из критериев оценки его качества. Элементы кредитного портфеля можно разделить на две группы: приносящие и не приносящие доход активы. К последней группе относятся беспроцентные кредиты, ссуды с замороженными процентами и с длительной просрочкой по процентным платежам. В зарубежной практике при длительном просроченном долге по процентам практикуется отказ от их начисления, так как главным является возврат основного долга. В российской практике регламентируется обязательное начисление процентов. Уровень доходности кредитного портфеля определяется не только уровнем процентной ставки по предоставленным кредитам, но и своевременностью уплаты процентов и суммы основного долга.

Так как уровень ликвидности банка определяется качеством его активов и, прежде всего, качеством кредитного портфеля, то очень важно, чтобы предоставляемые банком кредиты возвращались в установленные договорами сроки или банк имел бы возможность продать ссуды или их часть, благодаря их качеству и доходности. Чем более высока доля кредитов, классифицированных в лучшие группы, тем выше ликвидность банка [23].

2 Организационно-экономические основы формирования и управления розничным кредитным портфелем в структуре риск-менеджмента коммерческого банка (на примере Сбербанка России (ПАО))

2.1 Анализ деятельности и оценка качества розничного кредитного портфеля коммерческого банка коммерческого банка за 2014-2016 гг.

Банковский бизнес во всем мире выступает одной из самых важных отраслей экономики. Важно, чтобы банковская система государства функционировала без сбоев, стабильно и эффективно, поскольку от ее устойчивого развития зависит успешность экономической деятельности предприятий и организаций.

Либерализация и волатильность финансовых рынков, возросшая конкуренция, глобализация подвергают коммерческие банки новым рискам и в целях обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций требуют постоянного обновления способов управления бизнесом и рисками.

В состав Сбербанка России входят 14 территориальных банков и около 17 тысяч отделений и внутренних структурных подразделений в 85 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часов поясов.

Сбербанк является крупнейшим банком Центральной и Восточной Европы. Активное и динамичное развитие зарубежной сети Сбербанка является одним из ключевых векторов его стратегии. География присутствия Сбербанка охватывает 22 страны, а количество его клиентов за пределами России достигло 10 миллионов. Доля международного бизнеса составляет 14% совокупных активов.

Его дочерние банки работают в Казахстане, на Украине и в Белоруссии. В соответствии со Стратегией развития, Сбербанк России расширил свое международное присутствие, открыв представительство в Германии и филиал в Индии, а также зарегистрировав представительство в Китае. После приобретения в 2012 году Volksbank International Сбербанк имеет

представительства в девяти странах Центральной и Восточной Европы. Сделка по покупке DenizBank открыла для Сбербанка турецкий рынок, один из самых приоритетных рынков в мире, и стала крупнейшим приобретением за 175-летнюю историю банка.

Решения по основным вопросам деятельности Сбербанка России принимаются его высшим руководящим органом – общим собранием акционеров. В Наблюдательном совете Банка из 17 директоров шестеро представителей Банка России, два представителя Сбербанка России, один внешний и восемь независимых директоров. Правление Банка из 14 членов возглавляет президент, председатель правления Банка, с ноября 2007 года – Герман Оскарович Греф.

Согласно стратегии Группы до 2018 года, Сбербанк планирует сосредоточиться на интеграционных проектах в приобретенных активах и расширять свой бизнес посредством органического развития [25].

Проведем вертикальный и горизонтальный анализ данных финансовой отчетности, характеризующих развитие кредитного портфеля, в частности, ипотечного кредитования в ПАО «Сбербанк России».

Для начала проанализируем статьи бухгалтерского баланса (см. Приложение А).

На рисунке 7 представлен график изменения активов (пассивов) баланса ПАО «Сбербанк России» в период 2014-2016 гг.

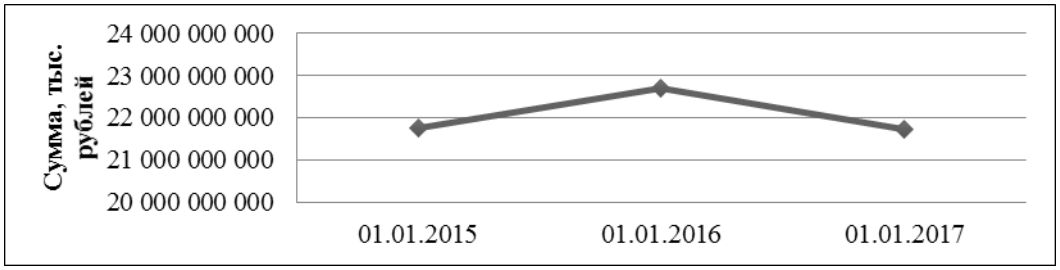


Рисунок 7 – Динамика активов (пассивов) за 2014-2016 гг.

На основе данных годовой отчетности банка можно отметить, что определяющая роль в формировании активов принадлежит кредитам и авансам клиентам.

Структура активов ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 8.

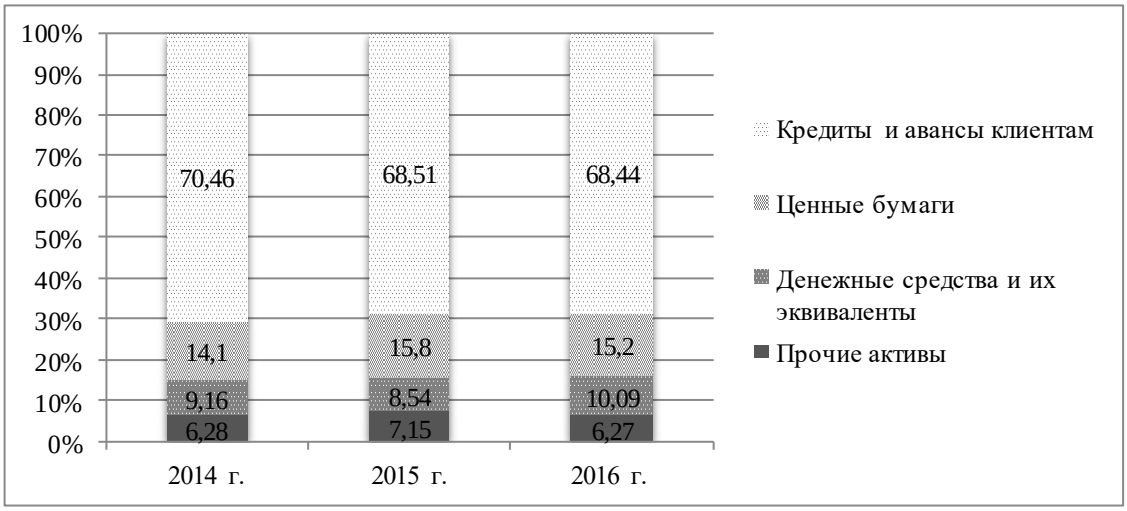


Рисунок 8 – Структура активов ПАО «Сбербанк России» на 2014-2016 гг.

Самым высоколиквидным активом банка являются денежные средства. Их удельный вес на протяжении трех лет был подвержен колебаниям: в 2016 г. доля денежных средств и их эквивалентов составила 10,09% против 9,16% и 8,54% в 2014 и 2015 гг. соответственно.

На основе проведенного анализа бухгалтерского баланса можно отметить, что в целом доля кредитного портфеля имеет ежегодную тенденцию снижения в структуре активов. Так, если в 2014 году ссудная задолженность была равна 70,46% от суммы активов, то в 2015 г. процент составил 68,51%, снизившись почти на 2%. Однако в 2016 г. сокращение замедлилось.

Оставшаяся часть активов банка приходится на прочие активы, значения которых схожи с показателями иммобилизованных активов. Их удельный вес остается на уровне 2,25%.

Проведем вертикальный и горизонтальный анализ пассива баланса.

Пассивы представляют собой источники собственных и заемных средств, вложенных в имущество организации. Общее изменение пассивов соответствует динамике активов банка (см. Рисунок 9).

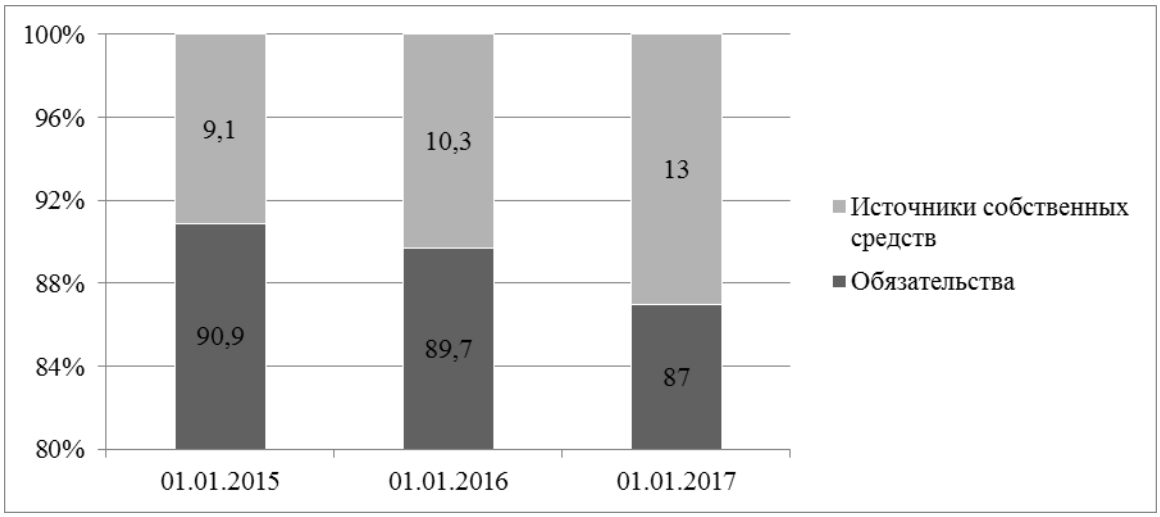


Рисунок 9 – Структура пассивов баланса банка за 2014-2016 гг.

Второй раздел баланса представлен обязательствами банка, которые в структурном аспекте занимают большую часть пассивов баланса. Несмотря на то, что удельный вес обязательств банка снизился, по итогам 2015 года в абсолютном выражении прослеживалась тенденция увеличения заемных средств банка на 3,11%. Однако уже в 2016 г., темп роста обязательств составил 92,71%, снизившись до 18 892 157 598 тыс. руб.

Основную долю обязательств банка занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в частности, вклады физических лиц. На них приходится больше половины привлеченных средств: 64,50%, 78% и 77,7% в 2014, 2015 и 2016 гг. соответственно.

Стоит отметить, что для ПАО «Сбербанк России» характерно сокращение средств кредитных организаций в структуре обязательств. Если в 2014 г. вклады юридических лиц занимали около 3,7%, то в 2015 г. их доля снизилась до 2,7% и в 2016 г. достигла значения в 1,7%. В абсолютном выражении суммы вкладов имели следующую динамику: в 2014 г. сумма составила 794 856 364 тыс. руб., что на 176 492 546 тыс. руб. больше, чем в 2015 г.; в 2016 г. темп роста равнялся 58,95%, то есть вклады снизились на 253 864 290 тыс. руб., и были равны 364 499 528 тыс. руб.

Значительные колебания отмечаются при анализе статьи «Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ». По сравнению с 2014 г. сумма этих

средств сократилась на 2 746 828 712 тыс. руб. и составила 768 989 234 тыс. руб. В 2016 г. темп роста данной статьи баланса был отмечен на уровне 75,57%, то есть показатель снизился еще на 187 828 927 тыс. руб.

Третий раздел баланса банка представлен источниками собственных средств. Проанализировав структуру пассивов, стоит отметить, что, аналогично абсолютному увеличению собственных средств банка, их доля в общей сумме пассивов ежегодно возрастала.

Начнем анализ со средств акционеров (участников) или, по-другому, уставного капитала. На протяжении всего анализируемого периода ПАО «Сбербанк России» не менял размер уставного капитала, он остается равным 67 760 844 тыс. руб. И в связи с тем, что в целом пассивы баланса банка колебались незначительно, доля средств акционеров в общем объеме пассивов не изменилась и остается равной 0,3%.

Большая часть собственных средств банка представлена эмиссионным доходом. Эмиссионный доход представляет собой доход, полученный от разницы между рыночной и номинальной стоимостью ценных бумаг при их размещении. Другими словами - это превышение цены продажи над номиналом. Сумма эмиссионного дохода в 2014 г. составила 228 054 226 тыс. руб. и оставалась неизменной на протяжении всего периода анализа.

В последний раздел баланса банка входят внебалансовые обязательства. В анализируемом банке данные обязательства представлены безотзывными обязательствами кредитной организации, которые составляют наибольшую часть обязательств (около 85%), и выданными кредитной организацией гарантиями и поручительствами.

Помимо бухгалтерского баланса финансовая отчетность включает в себя отчет о финансовых результатах (см. Приложение А).

Анализ данного отчета начнем с процентных доходов. На протяжении 2014-2016 гг. данные показатели лишь увеличивались: в 2015 г. темп роста по сравнению с 2014 г. составил 120,29%, в 2016 г. увеличение произошло на 104,04%. В абсолютном выражении процентные доходы выросли до 2 079 766

069 тыс. руб. в 2016 г. против 1 999 027 786 тыс. руб. в 2015 г. и 1 661 885 356 тыс. руб. в 2014 г.

Наибольший удельный вес в процентных доходах приходится на средства от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями. Ежегодно доходы по данной статье увеличиваются темпами, равными темпам роста процентных доходов в целом.

Следующей важной статьей деятельности банка являются процентные расходы. В 2015 г. наблюдается резкий скачок, который привел к увеличению выплат по привлеченным средствам кредитных организаций, клиентов, не являющихся кредитными организациями, и по выпущенным долговым обязательствам на 61,27%. Однако в 2016 г. все показатели процентных расходов снизились (см. Рисунок 10).

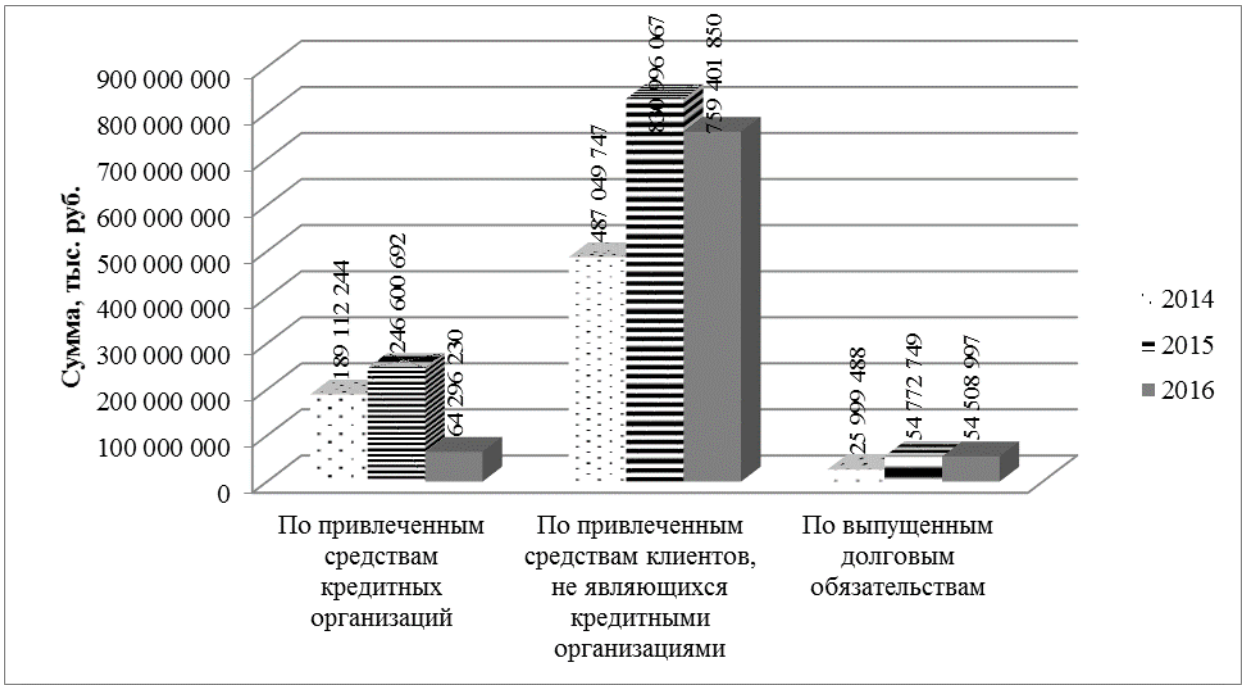


Рисунок 10 – Структура процентных расходов ПАО «Сбербанк России»

Таким образом, зная показатели процентных доходов и расходов, можно провести анализ изменения чистых процентных доходов или процентной маржи. С учетом темпов роста, как процентных доходов, так и расходов, процентная маржа сократилась на 10,55% в 2015 г. и выросла на 39,97% в 2016

г. В абсолютном выражении чистый процентный доход с 2012 г. по 2014 г. изменился с 959 723 877 тыс. руб. до 1 201 558 992 тыс. руб.

После создания резерва на возможные потери снова рассчитываются чистые процентные доходы. В связи со значительными расходами банка на изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, процентная маржа сократилась на величину этих расходов. В 2016 г. процентная маржа после создания резерва на возможные потери выросла до 1 113 674 492 тыс. руб. По сравнению с 2015 г. сумма чистого процентного дохода увеличилась на 514 109 016 тыс. руб. или 85,75%.

Ситуация с комиссионными доходами банка в целом стабильна. Ежегодно Сбербанк увеличивает свои доходы на 21–23%. И в 2016 г. данный показатель достиг суммы в 360 618 710 тыс. руб.

Комиссионные расходы банка также имеют тенденцию роста. В 2016 г. сумма расходов составила 43 700 379 тыс. руб., что на 11 940 796 тыс. руб. больше, чем аналогичный показатель 2015 года, и на 19 млрд. руб. чем в 2014 г.

Важным показателем при анализе деятельности банка являются чистые доходы (расходы). Среди оцениваемых показателей за период 2014-2016 гг. наименьший доход был получен в 2015 г. и был равен 957 730 462 тыс. руб. По сравнению с 2014 г. он снизился на 70 142 067 тыс. руб., таким образом, его темп роста составил 93,18%. Однако уже в 2016 г. сумма чистого дохода увеличилась на 454 880 185 тыс. руб., что в относительном выражении равно 147,50%.

При анализе отчета о прибылях и убытках стоит проследить динамику операционных расходов банка. Данный показатель ежегодно увеличивается. В абсолютном выражении расходы банка составили 599 млрд., 651 млрд. и 765 млрд. рублей в 2014, 2015 и 2016 гг. соответственно.

В связи с тем, что темп роста операционных расходов в 2015 г. превысил темп роста чистых доходов, прибыль банка до налогообложения снизилась на 29,50%. Однако уже в 2016 г. темп роста данной прибыли был равен 211,11%.

В конечном итоге, после уплаты налогов прибыль банка после налогообложения в 2015 г. была равна 218 387 307 тыс. руб., что на 92 825 654 тыс. руб. меньше, чем прошлогодний показатель, и на 279 902 126 тыс. руб. меньше, чем в 2016 г.

Так как Сбербанк в 2014-2016 гг. не производил выплат дивидендов из прибыли после налогообложения и отчисления на формирование и пополнение резервного фонда, то прибыль до налогообложения считается равной неиспользованной прибыли (см. Рисунок 11).

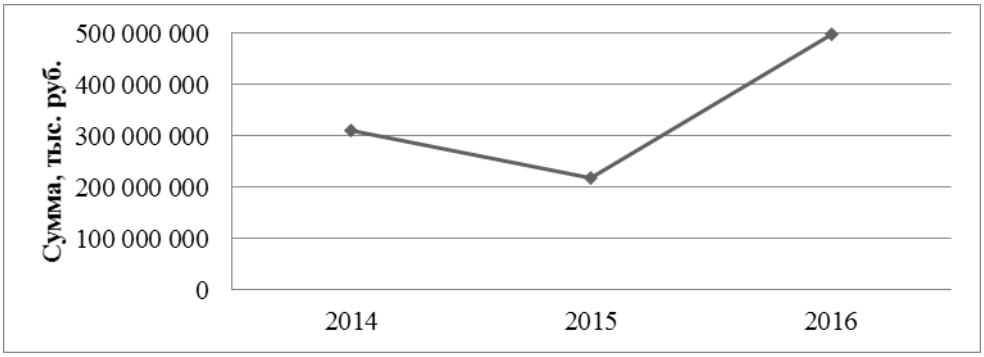


Рисунок 11 – Динамика неиспользованной прибыли ПАО «Сбербанк России»

Для расчета показателей, характеризующих работу банка, составим агрегированный баланс анализируемого банка, представленный в таблице 6.

Таблица 6 – Агрегированный баланс ПАО «Сбербанк России»

Агрегат	Наименование статьи	Год			Расчет
		2014	2015	2016	
d1	Процентные доходы	1 661 885 356	1 999 027 786	2 079 766 069	ст. 1
r1	Процентные расходы	702 161 479	1 132 369 508	878 207 077	ст. 2
e1	Процентные маржа	959 723 877	858 432 630	1 201 558 992	ст.3= ст.1-ст.2
d2	Непроцентные доходы, в т.ч.:	92 087 983	91 807 400	252 534 383	ст.4 + ст.6 + ст.7 + ст.8 + ст.9 + ст.10 + ст.11 + ст.12 + ст.14 + ст.15 + ст.16 + ст.17
$d2^{`}$	-доходы от операций с ценными бумагами	-12 662 654	-3 541 701	2 792 727	ст.6 + ст.7 + ст.8

Продолжение таблицы 6 – Агрегированный баланс ПАО «Сбербанк России»

r2	Непроцентные расходы	622 605 548	651 565 751	808 416 312	ст. 13 + ст.19
d3	Валовые доходы	1 753 973 294	2 090 835 186	2 332 300 452	d1+d2
r3	Валовые расходы	1 324 767 027	1 783 935 259	1 686 623 389	r1+r2
e3	Валовая прибыль	429 206 267	306 899 927	645 677 063	d3-r3

Проанализируем показатели эффективности деятельности банка.

Результаты расчетов отражены в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ эффективности деятельности банка

Коэффициент	Отчетный год			Оптимальное значение, %
	2014 год	2015 год	2016 год	
1	2	3	4	5
К19	1,43	0,96	2,29	1,0-4,0
К20	17,74	10,44	21,36	8,0-20,0
К21	8,1	9,21	10,7	14,0-22,0
К22	436,6	306,3	698,98	15,0-40,0
К23	10,97	9,75	7,68	8-16 раз
К24	5,23	4,13	5,89	1,0-3,0
К26	236,7	176,5	236,82	110,0-125,0

Расчет произведем на основе данных финансовой отчетности 2016 года.

Коэффициент К19 показывает эффективность работы активов и рассчитывается в соответствии с формулой:

$$К19 = \frac{\text{Прибыль после налогообложения (ст.22 ОФР)}}{\text{Активы (ст.12 ББ)}}$$

$$К19 = \frac{498\ 289\ 433}{21\ 721\ 078\ 483} * 100\% = 2{,}29\%$$

В 2014 г. показатель находился в норме и был равен 1,43%, так как его значение входило в интервал оптимальных: от 1,0 до 4,0%. В 2015 г. коэффициент снизился до 0,96%, а в 2016 г. вырос на 1,33%, в связи с этим можно сказать, что работа активов банка характеризуется как неэффективная.

Следующий коэффициент К20 показывает, сколько прибыли получено с каждого рубля. Расчет показателя осуществляется по формуле :

$$К20 = \frac{\text{Прибыль после налогообложения (ст.22 ОФР)}}{\text{Валовые доходы}}$$

$$К20 = \frac{498\,289\,433}{2\,332\,300\,452} * 100\% = 21{,}36\%$$

Оптимальное значение для коэффициента должно находиться в интервале от 8,0 до 20,0%. В целом, несмотря на снижение показателя в 2014-2015 гг., на протяжении всего анализируемого периода коэффициент К20 находился в пределах нормы. Таким образом, в 2014 г. было получено 17 копеек с каждого рубля доходов, в 2015 г. – 10 копеек и 21 копейка в 2016 г.

При анализе эффективности деятельности банка используется также коэффициент К21, показывающий, сколько доходов получено с каждого рубля активов. Показатель рассчитывается в соответствии с формулой:

$$К21 = \frac{\text{Валовые доходы}}{\text{Активы (ст.12 ББ)}}$$

$$К21 = \frac{2\,332\,300\,452}{21\,721\,078\,483} * 100\% = 10{,}7\%$$

Стоит отметить, что значения коэффициента в анализируемом периоде: 2014-2016 гг. были ниже рекомендуемых 14,0-22,0%. Это может свидетельствовать о том, что банк недополучает доход от имеющихся у него активов.

Следующим критерием при эффективности деятельности банка является анализ эффективности использования стержневого капитала. Согласно формуле он рассчитывается как отношение прибыли до налогообложения и стержневого капитала:

$$К22 = \frac{\text{Прибыль после налогообложения (ст.22 ОФР)}}{\text{Средства акционеров+резервный фонд (ст.23+ст.24 ББ)}}$$

$$К22 = \frac{498\,289\,433}{67\,760\,844 + 3\,527\,429} * 100\% = 698{,}98\%$$

Оптимальные значения коэффициента: 15,0-40,0%. В 2014 г. показатель почти в 10 раз превышал рекомендуемое и был равен 436,6%. В 2015 г.

коэффициент снизился до 306,3%, а в 2016 г. вырос более чем в 2 раза, достигнув 698,98%.

Коэффициент К23 характеризует объем активов, получаемый с рубля собственного капитала, и рассчитывается по формуле:

$$К23 = \frac{\text{Активы (ст.12 ББ)}}{\text{Собственные средства (ст.31 ББ)}}$$

$$К23 = \frac{21\,721\,078\,483}{2\,828\,920\,885} = 7{,}68$$

Анализируя динамику данного показателя, стоит отметить его ежегодную тенденцию уменьшения, что говорит о снижении эффективности работы банка. Несмотря на это, в 2014-2015 гг. соотношение активов и собственных средств банка входило в рекомендуемый интервал от 8 до 16. Это свидетельствует о том, что банк квалифицированно использует мультипликативный эффект капитала и профессионально управляет структурой заемного и собственного капитала.

Следующий коэффициент К24 рассчитывается при анализе эффективности работы доходных активов. Расчет производится в соответствии с формулой (6):

$$К24 = \frac{\text{Чистые процентные доходы (ст.3 ОФР)}}{\begin{array}{c}\text{Средства кредитных организаций в ЦБ РФ+Средства в кредитных организациях} \\ \text{+Чистые вложения в ценные бумаги+Чистая ссудная задолженность} \\ \text{(ст.2+ст.3+ст.4+ст.5+ст.6+ст.7 ББ)}\end{array}}$$

$$К24 = \frac{1\,201\,558\,992}{\begin{array}{c}967\,161\,874 + 347\,942\,780 + 141\,343\,233 + \\ 16\,221\,622\,141 + 2\,269\,613\,004 + 455\,961\,164\end{array}} * 100\% = 5{,}89\%$$

Оптимальные значения коэффициента расположены в интервале от 1,0 до 3,0%. В 2014 г. показатель был равен 5,23%, в 2015 г. – 4,13%, что выше оптимальных, а в 2016 г. значение показателя увеличилось и достигло наибольшему значению за анализируемый период – 5,89%. Это свидетельствует о высоком уровне чистого процентного дохода от доходных активов.

Последний коэффициент К26 характеризует степень покрытия процентных расходов процентными доходами и согласно формуле ниже рассчитывается как отношение процентных доходов и процентных расходов:

$$К26 = \frac{\text{Процентные доходы (ст.1 ОФР)}}{\text{Процентные расходы (ст.2 ОФР)}}$$

$$К26 = \frac{2\,079\,766\,069}{878\,207\,077} * 100\% = 236{,}82\%$$

Значения показателей, равные 236,7%, 176,5% и 236,82% в 2014, 2015, 2016 гг. соответственно, сильно превышают оптимальную норму 110,0-125,0%, что показывает высокую способность банка получать прибыль от основной деятельности.

Проанализируем показатели деятельности банка по осуществлению активных и пассивных операций.

Обычно функции банков реализуются через их операции. Операции коммерческих банков делятся на три группы: пассивные, активные и активно-пассивные или посреднические. В основе деления банковских операций на пассивные и активные лежит их влияние на формирование и размещение банковских ресурсов. В связи с этим рассчитывают ряд показателей деятельности банка по осуществлению активных и пассивных операций.

Проведем анализ этих показателей на основе данных ПАО «Сбербанк России». Результаты расчетов представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Показатели деятельности банка по осуществлению активных и пассивных операций

Показатель	Отчетный год			Рекомендуемое значение
	2014 год	2015 год	2016 год	
1) Уровень кредитной деятельности	0,76	0,78	0,81	min = 0,39
2) Уровень инвестиционной деятельности	0,10	0,14	0,13	0,12
3) Уровень кредитной активности по использованию привлеченных средств	0,84	0,87	0,92	0,72-0,74
4) Уровень привлеченных средств	0,91	0,89	0,87	0,49

5) Уровень работающих (рисковых) активов	0,84	0,92	0,95	0,51
6) Уровень доступности банка к межбанковскому рынку ДС	0,21	0,07	0,05	0,2-0,4

Первым показателем является уровень кредитной деятельности банка, который рассчитывается согласно формуле:

$$\text{Уровень кредитной деятельности банка} = \frac{\begin{matrix}\text{Средства кредитных организаций в ЦБ РФ+}\\ \text{+Средства в кредитных организациях+}\\ \text{+Чистая ссудная задолженность}\\ \text{(ст.2+ст.3+ст.5 ББ)}\end{matrix}}{\text{Всего активов (ст.12 ББ)}}$$

$$\text{Уровень кредитной деятельности банка} = \frac{967\,161\,874 + 347\,942\,780 + 16\,221\,622\,141}{21\,721\,078\,483} = 0{,}81$$

Данный показатель характеризует долю кредитных операций в общей сумме активов. Рекомендуемое значение должно быть больше 0,39. Значения показателей за период 2014-2016 гг. увеличиваются с 0,76 до 0,81, что превышает минимальный порог. Это говорит о высокой кредитной активности банка.

Следующий показатель – уровень инвестиционной деятельности, который в соответствии с формулой рассчитывается как отношение чистых вложений в ценные бумаги и активов банка:

$$\text{Уровень инвестиционной деятельности} = \frac{\begin{matrix}\text{Чистые вложения в ценные бумаги}\\ \text{(ст.4+ст.6+ст.7 ББ)}\end{matrix}}{\text{Всего активов (ст.12 ББ)}}$$

$$\text{Уровень инвестиционной деятельности} = \frac{141\,343\,233 + 2\,269\,613\,004 + 455\,961\,164}{21\,721\,078\,483} = 0{,}13$$

Показатель характеризует активность банка и степень его специализации в области инвестирования в ценные бумаги. Рекомендуемое значение равно 0,12. В 2014 г. значение коэффициента было близко к оптимальному и равнялось 0,10. В дальнейшем показатель нормализовался, соответствуя 0,14 и 0,13 соответственно. Это свидетельствует об умеренно-консервативной политике банка.

Среди показателей деятельности банка по осуществлению активных и пассивных операций выделяют уровень кредитной активности по использованию привлеченных средств, расчет которого представлен формулой:

$$К = \frac{\text{Ссуды+межбанковские кредиты}}{\text{Всего обязательств}}$$

$$К = \frac{967\,161\,874 + 347\,942\,780 + 16\,221\,622\,141}{18\,892\,157\,598} = 0{,}92$$

Нормой считаются показатели, входящие в интервал от 0,72 до 0,74. Значения данного показателя находятся выше нормы. На протяжении всего периода показатели продолжали увеличиваться, достигнув в 2016 г. значения в 0,92. Это подтверждает умеренно-консервативную политику, проводимую банком.

Следующий показатель банка позволяет оценить уровень привлеченных средств, и рассчитывается по формуле:

$$\text{Уровень привлеченных средств} = \frac{\text{Всего обязательств (ст.22 ББ)}}{\text{Всего пассивов (ст.31 ББ)}}$$

$$\text{Уровень привлеченных средств} = \frac{18\,892\,157\,598}{21\,721\,078\,483} = 0{,}87$$

Для банков установлено рекомендуемое значение коэффициента на уровне 0,49. В течение 2014-2016 гг. значения показателя стабильно снижались 0,02 пункта, остановившись на отметке в 0,87. Показатели выше нормы говорят о том, что банк привлекает больше дешевых ресурсов для осуществления активных операций.

При анализе деятельности банка производят оценку уровня работающих (рисковых) активов по формуле:

$$\text{Уровень работающих активов} = \frac{\text{Активы,приносящие доход (ст.2+ст.3+ст.4+ст.5+ст.6+ст.7 ББ)}}{\text{Всего активов (ст.12 ББ)}}$$

$$\text{Уровень работающих активов} = \frac{967\,161\,874 + 347\,942\,780 + 141\,343\,233 + 16\,221\,622\,141 + 2\,269\,613\,004 + 691\,905\,668}{21\,721\,078\,483} = 0{,}95$$

В целях сохранения ликвидности баланса рекомендуемое значение показателя должно быть равно 0,51. Стоит отметить, что при анализе данных показателей прослеживается стабильная тенденция роста, при этом значения были завышены. Таким образом, в 2014 и 2015 гг. уровень работающих активов составил 0,84 и 0,92, а в 2016 г. – 0,95.

Расчет значения следующего коэффициента отражает степень доступности банка к дешевым кредитным ресурсам межбанковского рынка. Уровень доступности банка к межбанковскому рынку денежных средств рассчитывается как отношение кредитных вложений банка и его обязательств, что представлено в формуле:

$$\text{Кдост.} = \frac{\text{Кредиты,депозиты и прочие средства ЦБ РФ+Средства кредитных организаций (ст.13+ст.14 ББ)}}{\text{Всего обязательств (ст.22 ББ)}}$$

$$\text{Кдост.} = \frac{581\,160\,307 + 364\,499\,528}{18\,892\,157\,598} = 0{,}05$$

Рекомендуемое значение показателя должно находиться в интервале 0,20 – 0,40. Значения данного показателя на протяжении анализируемого периода снижались и находились значительно ниже нормы. Таким образом, это свидетельствует о недоступности банка к дешевым кредитным ресурсам межбанковского рынка.

Проанализируем показатели финансовой устойчивости и деловой активности.

Для оценки финансовой устойчивости банка на практике применяют ряд коэффициентов финансовой устойчивости и деловой активности.

Результаты расчетов представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Показатели финансовой устойчивости и деловой активности

Показатель	Отчетный год			Рекомендуемое значение
	2014 год	2015 год	2016 год	
1) Уровень собственных оборотных средств в кредитных вложениях банка	0,09	0,10	0,13	0,8
2) Коэффициент иммобилизации	3,14	3,88	4,93	> 0
3) Коэффициент автономии	0,003	0,003	0,003	0,51

(финансовой независимости)				
4) Коэффициент финансовой напряженности (устойчивости)	0,10	0,11	0,15	> 1
5) Коэффициент использования привлеченных средств	0,14	0,07	0,05	<0,8

Один из показателей – это уровень собственных оборотных средств в кредитных вложениях. Он показывает, сколько собственных средств вложено в 1 рубль предоставленных им кредитов и рассчитывается по формуле:

$$\text{Ур. собст. об. ср.} = \frac{\text{Источники собственных средств} - \text{основные фонды и нематериальные активы (ст.31} - \text{ст.10 ББ)}}{\begin{array}{c}\text{Средства кредитных организаций в ЦБ РФ} + \\ \text{Средства в кредитных организациях} + \\ + \text{Чистая ссудная задолженность} \\ \text{(ст.2} + \text{ст.3} + \text{ст.5 ББ)}\end{array}}$$

$$\text{Ур. собст. об. ср.} = \frac{2\,828\,920\,885 - 477\,197\,501}{967\,161\,874 + 347\,942\,780 + 16\,221\,622\,141} = 0{,}13$$

Оптимальное значение коэффициента равно 0,8. На протяжении анализируемого периода значения показателя были близки к рекомендуемому, что говорит о возможности покрытия кредитных вложений собственными источниками.

Следующий показатель – коэффициент иммобилизации, расчет которого представлен формулой:

$$\text{Киммоб.} = \frac{\text{Источники собственных средств} - \text{основные фонды и нематериальные активы (ст.31} - \text{ст.10 ББ)}}{\text{Основные фонды и нематериальные активы (ст.10 ББ)}}$$

$$\text{Киммоб.} = \frac{2\,828\,920\,885 - 477\,197\,501}{477\,197\,501} = 4{,}93$$

Значения показателей имеют ежегодную тенденцию к увеличению, что говорит о росте собственных оборотных средств, при этом значения также соответствует установленным нормам.

При оценке финансовой устойчивости банка проводится анализ финансовой независимости или коэффициент автономии. Данный коэффициент рассчитывается в соответствии с формулой:

$$\text{Кавт.} = \frac{\text{Собственные средства} + \text{резервный фонд (ст.23} + \text{ст.26 ББ)}}{\text{Всего пассивов (ст.28 ББ)}}$$

$$Кавт. = \frac{67\,760\,844 + 3\,527\,429}{21\,721\,078\,483} = 0{,}003$$

Рекомендуемое значение составляет 0,51. Однако, коэффициенты автономии анализируемого банка на протяжении всего периода оставались неизменными на уровне 0,003. Это говорит о том, что банк считается зависимым от внешних источников финансирования.

Последний показатель финансовой устойчивости – это коэффициент финансовой напряженности (устойчивости). Расчет коэффициента представлен формулой:

$$Кнапряж. = \frac{\text{Собственные средства (ст.31 ББ)}}{\text{Всего обязательств (ст.22 ББ)}}$$

$$Кнапряж. = \frac{2\,828\,920\,885}{18\,892\,157\,598} = 0{,}15$$

Данный коэффициент показывает, сколько собственных средств приходится на 1 рубль привлеченных средств. Значение показателя должно быть больше 1, так как это говорит о высокой финансовой устойчивости банка. Однако на протяжении всего анализируемого периода значения коэффициента находятся ниже нормы, что свидетельствует об обратном.

Одним из показателей деловой активности является коэффициент использования привлеченных средств, который рассчитывается по формуле:

$$Кобяз. = \frac{\text{Кредиты,депозиты и прочие средства ЦБ РФ+Средства кредитных организаций (ст.13+ст.14 ББ)}}{\text{Всего обязательств (ст.22 ББ)}}$$

$$Кобяз. = \frac{581\,160\,307 + 364\,499\,528}{18\,892\,157\,598} = 0{,}05$$

Значение показателя считается оптимальным, если находится в интервале до 0,8. В 2014-2016 гг. значения данного находятся значительно ниже нормы, что говорит о консервативной политике, проводимой банком.

Таким образом, исходя из нормативных показателей, анализ деятельности ПАО «Сбербанк России» свидетельствует о положительной динамике работы банка.

За 2016 год кредитный портфель банковской системы сократился на 4,2 %, в то время как годом ранее наблюдался рост на 5,6 %. При этом объем кредитов населению вырос на 1,1 %, что, напротив, лучше 2015 года, когда наблюдалось сокращение портфеля на 5,7 %. Ситуация с объемом просроченной задолженности в банковской системе несколько улучшилась за счет списания проблемной задолженности в конце года. Уровень просроченной задолженности по кредитам за год изменился с 6,5 до 6,4 %. Снижение наблюдалось по кредитному портфелю как частных, так и корпоративных клиентов. Уровень «плохих долгов» населения снизился с 8,1 до 7,9 %, предприятий – с 6,1 до 5,9 %. При этом объем просроченных кредитов за год сократился на 6,3 %. Резервы на возможные потери по ссудам сократились на 2,3 %. Отношение резервов к кредитному портфелю выросло с 9,3 до 9,5 %. (см. Рисунок 12).

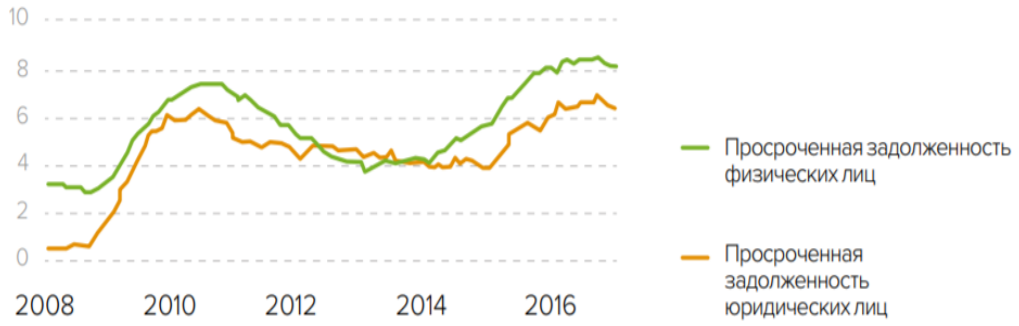


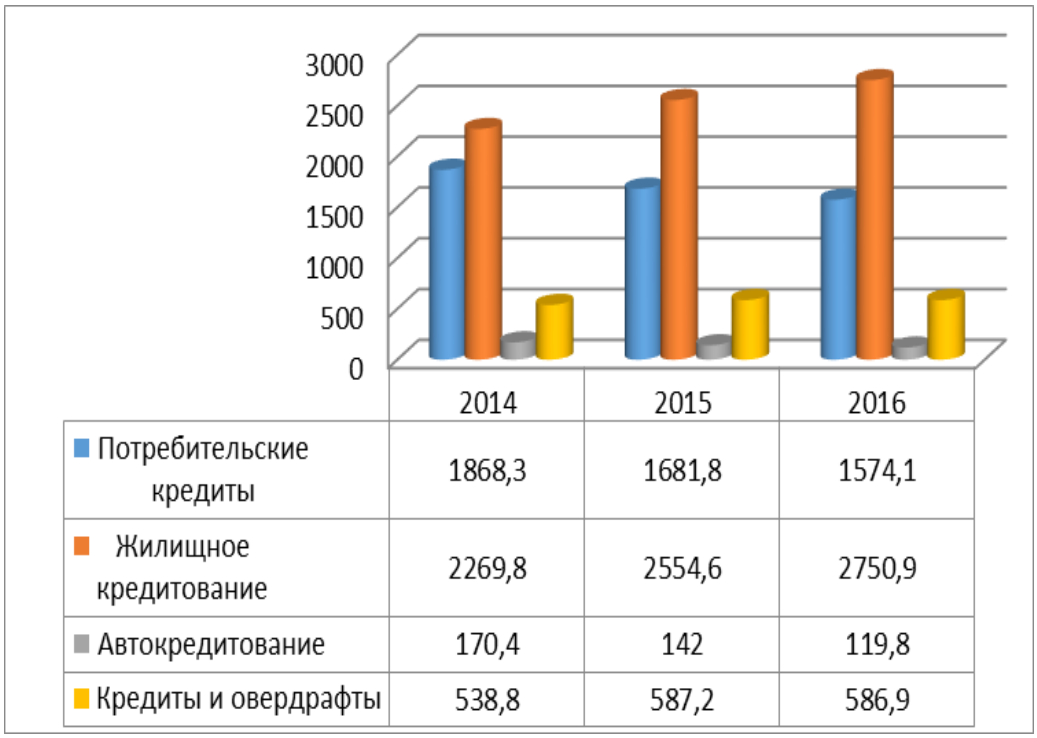
Рисунок 12 – Уровень просроченной задолженности физических лиц с 2008 по 2017 г в ПАО Сбербанк России

В 2016 году Сбербанк продолжил усиливать свои позиции на розничных рынках, в то же время доля в корпоративном сегменте снизилась. На рынке кредитования частных клиентов Сбербанк заметно увеличил долю по кредитным картам, а также кредитам наличными. Однако на рынке ипотечного кредитования конкуренция серьезно обострилась, в том числе из-за Программы государственной поддержки ипотеки, в связи с чем доля Сбербанка

немного снизилась. Доля банка на российском рынке потребительского кредитования на начало 2017г. составила 33,2%.

Основным направлением деятельности банка в сфере предоставления розничных услуг в 2014-2016гг. оставалось, прежде всего, увеличение кредитного портфеля и повышение эффективности реализации действующих кредитных продуктов. Поэтому большое внимание уделялось качеству кредитного портфеля и минимизации рисков невозврата долга, как по текущему портфелю, сформированному ранее, так и по новым ссудам.

Рассмотрим динамику розничного кредитования ПАО Сбербанка России за 2014-2016гг. Данные для анализа представлены на рисунке 13.



	2014	2015	2016
Потребительские кредиты	1868,3	1681,8	1574,1
Жилищное кредитование	2269,8	2554,6	2750,9
Автокредитование	170,4	142	119,8
Кредиты и овердрафты	538,8	587,2	586,9

Рисунок 13 - Динамика объемов кредитов, предоставленных ПАО «Сбербанк России» физическим лицам в 2014-2016гг.

Как видно из рисунка 13 наблюдается увеличение объемов кредитов, выданных физическим лицам. Общий прирост за анализируемый период составил 3,9%. На это повлиял рост жилищного кредитования в 1,2 раза и рост объемов кредитования по кредитным карам и овердрафтам в 1,09 раза. При

этом объемы потребительского кредитования сократились на 16%, а объемы автокредитов на 30%.

Рассматривая структуру портфеля розничных кредитов, следует отметить, что за анализируемый период структура существенно не изменилась (см. таблицу 10).

Таблица 10 – Структура портфеля кредитов физическим лицам в 2014-2016гг.

Показатель	2014 год	2015 год	2016 год
Кредитные карты и овердрафты, %	11	12	12
Нецелевые кредиты, %	39	34	31
Автокредитование, %	3	3	2
Жилищное кредитование, %	47	51	55
Итого	100	100	100

Изменения практически не затронули кредиты по кредитным картам (за три года увеличение составило 1%) и автокредитование (сокращение доли составило 1%). Существенно сократилась доля нецелевых потребительских кредитов на 8 % и увеличилась доля жилищного кредитования на 8%.

Анализ розничного кредитного портфеля по срокам кредитования показал, что за анализируемый период сократились объемы кредитов, предоставленных на срок от 31 до 181 дня. Отсутствует стабильность в предоставлении кредитов на срок от 1 года до 3-х лет. И наблюдается существенный рост объемов кредитования со сроками свыше 3-х лет (на 228,8 млрд. руб.) (см. Таблицу 11)

Таблица 11– Динамика и структура розничного кредитования по срокам кредитования, млрд. руб.

Срок кредитования	2014 год		2015 год		2016 год	
	Млрд. руб.	%	Млрд. руб.	%	Млрд. руб.	%
На срок до 30 дней	256,0	5,3	219,2	4,4	231,0	4,6

На срок от 31 до 180 дней	495,9	10,2	496,1	10,0	468,1	9,3
На срок от 181 до 1 года	662,2	13,8	621,4	12,5	575,8	11,4
На срок от 1 года до 3 лет	1433,8	29,6	1611,5	32,5	1489,1	29,6
На срок свыше 3 лет	1946,9	40,2	1938,1	39,0	2175,7	43,2
Без определенного срока/просроченные	52,5	1,1	79,3	1,6	92	1,8
итого	4847,3	100	4965,6	100	50,21,7	100

Основным же видом кредитных продуктов для физических лиц являются кредиты, предоставляемые на срок более 1 года.

Так как основная цель при оценке кредитоспособности клиентов-физических лиц – снижение риска возникновения проблемной и просроченной задолженности и невозврата ссуды, целесообразно провести анализ структуры розничного кредитного портфеля по срокам задержки платежа. Данные представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Структура кредитного портфеля физических лиц по срокам задержки платежа

Срок кредитования	2014 год		2015 год		2016 год	
	Млрд. руб.	%	Млрд. руб.	%	Млрд. руб.	%
Непросроченные ссуды	4487,0	92,6	4535,4	91,3	4653,8	92,5
Ссуды с задержкой платежа:						
На срок до 30 дней	118,9	2,4	112,3	2,3	97,1	1,9
На срок от 31 до 60 дней	32,1	0,7	33,0	0,7	28,7	0,6
На срок от 61 до 90 дней	21,3	0,4	18,0	0,4	14,8	0,3
На срок от 91 до 180 дней	41,7	0,9	40,8	0,8	26,2	0,5
На срок свыше 181 дня	145,3	3,0	226,1	4,6	211,1	4,2
итого	4847,3	100	4965,6	100	5031,7	100

Из таблицы видно, что удельный вес непросроченных ссуд на протяжении всего анализируемого периода составляет более 91%.

Среди просроченных ссуд наибольшую долю имеют ссуды с периодом задержки платежа на срок до 1 месяца. Это говорит о низкой платежной дисциплине заемщиков. Ссуды с задержкой платежа более 1 месяца составляют 1/3 часть всего портфеля.

За анализируемый период произошел рост кредитов с задержкой платежа на срок свыше 181 дня. Ссуды с такой задержкой погашения признаются безнадежными.

Объемы и структура безнадежных кредитов по видам представлена в таблице 13.

Таблица 13 – Структура безнадежных кредитов, предоставленных физическим лицам по видам

Вид ссуды	2014 год		2015 год		2016 год	
	Млрд. руб.	%	Млрд. руб.	%	Млрд. руб.	%
Кредитные карты и овердрафты, %	35,4	18,8	57,7	21,6	56,8	23,9
Нецелевые кредиты, %	98,6	52,5	132,7	49,8	107,2	45,2
Автокредитование, %	8,1	4,3	12,4	4,6	12,5	5,3
Жилищное кредитование, %	45,9	24,4	64,1	24,0	60,9	25,6
Итого	188,0	100	266,9	100	237,4	100

По данным таблицы можно сделать вывод, что основная доля безнадежных ссуд – это нецелевые потребительские кредиты (более 45%).

Высокая доля потребительских кредитов среди безнадежных ссуд объясняется неспособностью заемщика своевременно погашать задолженность в установленном объеме, его низкой платежеспособностью и кредитоспособностью.

Таким образом, в кредитных отделах Сбербанка необходимо провести работу по анализу существующей методики оценки кредитоспособности физических лиц и определить пути совершенствования существующего метода.

2.2 Анализ существующей системы оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в ПАО «Сбербанк»

Оценка кредитоспособности заемщиков – физических лиц ПАО «Сбербанк» осуществляет посредством кредитного скоринга. Целью балльной методики «скоринг» является определение максимального лимита средне- и

долгосрочного кредитования, предоставляемого физическому лицу. Методика является формализованной системой оценки платежеспособности заемщика – физического лица и универсальной при предоставлении физическим лицам всех видов среднесрочных и долгосрочных кредитных продуктов, включая кредитование на приобретение автомобилей, квартиры и иные кредитные продукты. При этом уровни максимальных лимитов кредитования по различным кредитным продуктам могут различаться в силу различий в обеспечении и сроках кредитования. Определение платежеспособности физического лица и максимального лимита кредитования проводится в 3 этапа:

1. Определение соответствия клиента минимальным требованиям ПАО «Сбербанк» к заемщику. В случае если клиент удовлетворяет минимальным требованиям банка, следует переход ко второму этапу. Если клиент не соответствует хотя бы одному параметру, дальнейший анализ не проводится.

2. Расчет суммы доходов, которые возможно направить в погашение кредита. Данный расчет проходит в 3 этапа:

1) расчет реального текущего дохода заемщика, со-заемщика и поручителей («текущий доход»);
2) определение стабильной части указанных доходов в средне- и долгосрочной перспективе с учетом места работы, должности, возраста, квалификации и иных факторов («ожидаемый доход»);
3) расчет части ожидаемого дохода, которую заемщик, со-заемщик и поручители будут иметь возможность направлять в погашение кредитов и займов после проведения необходимых расходов («свободный доход»).

3. Определение максимального лимита кредитования на основе величины свободного дохода и ожидаемого дохода заемщика, со-заемщика и поручителей и установленных коэффициентов максимальной кредитной емкости.

Если солидарная ответственность за возврат кредита возлагается на несколько физических лиц (основного заемщика и со-заемщика / поручителя),

расчет максимального лимита кредитования каждого лица проводится отдельно на основании их свободного/ожидаемого дохода. Максимальный совокупный лимит кредитования основного заемщика равен сумме максимальных лимитов кредитования основного заемщика (рассчитанного без учета со-заемщика и поручителей), со-заемщика и каждого поручителя.

Методика позволяет проводить анализ подтвержденного документального и неподтвержденного дохода.

Заемщик (основной заемщик и поручитель) должен соответствовать каждому из ниже перечисленных обязательных требований (таблица14).

Таблица 14 - Обязательные требования к заемщикам ПАО «Сбербанк»

Возраст от 21 до 60 лет	Да
Наличие постоянной регистрации на территории областного центра или области областного центра	Да
Трудовая деятельность должна осуществляться на территории областного центра или области областного центра	Да
Оформленные взаимоотношения с работодателем в виде записи в трудовой книжке, трудового контракта либо иного документа	Да
Наличие трудового стажа не менее 1 года	Да
Отсутствие отрицательной кредитной истории	Да
Заявленный в анкете доход – более 350 долларов США в месяц	Да
Для женщин – возраст ребенка – более 6 месяцев (при наличии ребенка)	Да
Есть проблемы с армией у мужчины моложе 27 лет (нет военной кафедры в высшем учебном заведении, скрывается от военкомата)	Нет

Минимальные требования могут быть изменены в рамках какого-либо кредитного продукта Кредитным Комитетом ПАО «Сбербанк».

На основании сведений о доходах, указанных в анкете – кредитной заявке, и представленного пакета документов производится классификация дохода основного заемщика, со-заемщика и поручителя по следующей схеме:

1 этап. Расчет реального «текущего дохода» физического лица.

Реальный текущий доход (ТД) – это заявленный доход физического лица на текущий момент времени, с учетом поправок на степень достоверности дохода представленными клиентом документами:

ТД=ЗД (заявленный доход) × min Балл скоринга по текущему доходу,

где Балл скоринга по текущему доходу = Базовый балл скоринга дохода +/- дополнительные баллы. Базовый балл определяет «среднее» ожидаемое завышение заявленного дохода над реальными доходами заемщика (табл.).

Таблица 15 - Базовый балл скоринга дохода

Вид дохода	Базовый Балл скоринга дохода	
	Основной Заемщик / Поручитель	Со-заемщик
Документально подтвержденный доход	100%	100%
Документально не подтвержденный доход	60%	60%
Документально не подтвержденный доход (со-заемщиком не представлены документы, подтверждающие его доход)	60%	40%

В случае, когда часть ЗД является документально подтвержденной, данная сумма дохода принимается с базовым баллом 100%, а неподтвержденная часть принимается с базовым баллом 40%-60%.

Дополнительные баллы скоринга предназначены для более точного определения реального текущего дохода, в первую очередь, для заемщиков с неподтвержденными доходами (таблица).

Таблица 16 - Дополнительные балы скоринга

Показатель	Основной Заемщик/Поручитель	Со-заемщик
Наличие оборотов по счету клиента (счет банковской карты, текущие счета, срочный счет (депозитный), проч.)		
Объемы оборотов	Балл	Балл
Оборот по счету составляет менее 30% заявленного дохода клиента	0%	0%
Оборот по счету составляет от 30% до 50% заявленного дохода клиента	10%	10%
Оборот по счету составляет более 50% заявленного дохода клиента	15%	15%
При предоставлении клиентом выписки по счету рассчитывается среднемесячный оборот по счету.		
Потенциальный заемщик является клиентом Банка		
Да	5%	5%
Нет	0%	0%
Приобретение семьей недвижимости за последние 5 лет (квартиры, дома)		
Стоимость имущества в долларах США	Балл	Не анализируется
Менее 20 000	0%	
От 20 000 до 38 000	5%	
От 38 000 до 50 000	15%	
Свыше 50 000	20%	
В расчет принимаются все приобретенные объекты, в т.ч. и проданные за последние 5 лет		
Приобретение семьей движимого имущества за последние 5 лет (автомобиль, мотоцикл, яхта, прочее дорогостоящее имущество)		
Стоимость имущества в долларах США	Балл	Не анализируется

Менее 3 000	0%	
От 3 000 до 10 000	5%	
От 10 000 до 30 000	10%	
Свыше 30 000	15%	
В расчет принимаются все приобретенные объекты, в т.ч. и проданные за последние 5 лет		
Приобретение семьей земельных участков за последние 5 лет		
Стоимость имущества в долларах США	Балл	Не анализируется
Менее 3 000	0%	
От 3 000 до 10 000	5%	
От 10 000 до 30 000	10%	
Свыше 30 000	15%	
В расчет принимаются все приобретенные объекты, в т.ч. и проданные за последние 5 лет. Стоимость имущества оценивается кредитным специалистом на основании данных газеты «Из рук в руки» либо аналогичного регионального издания.		
Наличие страхования имущества семьи, жизни членов семьи, проч.		
Размер страховой суммы в долларах США	Балл	Не анализируется
Менее 3 000	0%	
От 3 000 до 10 000	5%	
От 10 000 до 30 000	7%	
Свыше 30 000	10%	
Владение долей предприятия членами семьи.		
Размер доли участия в предприятии	Балл	Не анализируется
Менее 10%	0%	
От 10% до 25%	10%	
От 25% до 50%	15%	
Более 50%	20%	
Подтверждение ежемесячных расходов семьи.		
Размер расходов	Балл	Не анализируется
Расходы составляют менее 30% заявленного дохода клиента	0%	
Расходы составляют от 30% до 50% заявленного дохода клиента	10%	
Расходы составляют более 50% заявленного дохода клиента	15%	
Анализируются документально подтвержденные расходы. Под документально подтвержденными расходами в рамках настоящей Методики понимаются расходы, по которым клиент может предоставить документы, содержащие ФИО клиента или членов его семьи, наименование расходов и суммы (например, приобретение бытовой техники)		
Доля собственных средств в приобретаемом имуществе		
Размер доли собственных средств	Баллы	Не анализируется
До 40%	0	
От 40% до 50%	5%	
От 50% до 60%	10%	
Более 60%	15%	
ИТОГО		

Если сумма расчетных текущих доходов заемщика, со-заемщика и поручителя составит менее 350 $, дальнейший анализ не производится, и максимальная сумма кредитования считается равной нулю.

2 этап. Расчет «ожидаемого дохода» физического лица.

Ожидаемый доход (ОД) – это стабильная часть дохода физического лица, которую он с большой степенью вероятности сможет получать в будущем с учетом риска потери работы и востребованности на рынке труда:

ОД = ТД × min Балл скоринга по стабильности дохода

Балл скоринга по стабильности дохода рассчитывается по таблице 17.

Таблица 17 - Балл скоринга по стабильности дохода

Показатель	Основной Заемщик / Поручитель	Со-заемщик
1. Отраслевая принадлежность предприятия-работодателя		
Наименование отрасли	Балл (%)	Балл (%)
Электроэнергетика	10	10
Атомная промышленность	10	10
Машиностроение	10	10
Нефтедобыча, нефтепереработка, нефтехимия	10	10
Газовая промышленность	10	10
Горнодобывающая промышленность	10	10
Черная и цветная металлургия	10	10
Авиастроение	0	0
ВПК	0	0
Стройиндустрия	5	10
Государственные органы	5	0
Транспорт	10	10
Связь и телекоммуникации	5	10
СМИ	10	10
Оптовая и розничная торговля	10	10
Сфера услуг	5	10
Легкая и пищевая промышленность	10	10
Сельское хозяйство	0	0
Вооруженные силы	5	0
Здравоохранение	10	10
Издательская деятельность	5	10
Наука, культура, образование	10	10
Финансы, банковское дело, страхование	5	10
2. Должность клиента		
Руководитель / зам. руководителя (организации)	30	30
Руководитель подразделения / зам. руководителя подразделения (крупного структурного подразделения)	25	25
Руководитель подразделения / зам. руководителя подразделения низшего звена	20	20
Ведущий специалист	10	10
Специалист	-10	-10
Индивидуальный предприниматель	30	30
3. Функциональные обязанности клиента		
Участие в основной / профилирующей деятельности	10	10
Не основная деятельность:		
Бухгалтерия, финансы, кадровая служба	10	10
Снабжение, сбыт	0	0
Хозяйственная служба	0	0
Канцелярия, секретариат	0	0

Юридическая служба	10	10
Служба безопасности	10	10
4. Длительность трудовой деятельности (стаж)		
Общий стаж более 5 лет	20	20
Стаж от 3 до 4 лет	10	10
Стаж от 1 до 3 лет	-10	-10
5. Непрерывность трудовой деятельности за последние 5 лет		
Перерыв менее 3 месяцев	0	0
Перерыв от 3 месяцев до 1 года (2)	-10	-20
Перерыв более 1 года (2)	-50	-50
(2) не применяется к женщинам, находившимся в отпуске по уходу за ребенком		
6. Стаж на последнем месте работы		
Более 1 года	10	10
От 3 месяцев до 1 года	5	5
Менее 3 месяцев	-20	-20
7. Частота смены работы за последние 5 лет		
Не более трех	5	0
От трех до четырех	0	-10
Более четырех	-15	-20
8. Наличие карьерного роста за последние 5 лет		
Есть	10	10
Нет	0	0
9. Образование		
Ученая степень, 2 и более высших образования	20	20
Высшее	10	10
Незаконченное высшее	0	0
Средне-специальное	0	0
Среднее	-10	-10
10. Возраст клиента		
Менее 24 лет	5	5
От 25 до 45 лет	10	10
От 46 до 55 лет	0	0
Более 56 лет	-10	-10
11. Кредитная история		
Положительная (своевременное выполнение обязательств по обслуживанию кредита)	15	15
Удовлетворительная (не имеет кредитной истории)	0	0
Кредитная история клиента оценивается как положительная, если клиент своевременно выполнял обязательства по погашению задолженности по ранее полученным кредитам либо погашение задолженности было осуществлено несвоевременно по независящим от клиента объективным причинам. Кредитная история клиента оценивается как удовлетворительная, если клиент не имеет кредитной истории либо имел просроченную задолженность сроком выше 5 календарных дней не более 1 раза в течение срока погашения кредита по субъективным зависящим от клиента причинам.		
Итого	-	-

Совокупный ожидаемый доход основного заемщика равен сумме ожидаемых доходов основного заемщика (рассчитанного без учета со-заемщика и поручителей), со-заемщика и каждого поручителя.

3 этап. Расчет «свободного дохода» физического лица.

Свободный доход (СД) – это часть ожидаемого дохода физического лица, которая остается в его распоряжении после расходов на проживание и оплаты

фиксированных платежей и которую возможно направить на погашение кредита и новые дорогостоящие покупки (отдых, технику, мебель и т.п.):

$СД = ОД \times (1 – К_{min}) – Е_П$

где $К_{min}$ – коэффициент минимальных расходов, зависящий от количества членов семьи физического лица (таблица 26); $Е_П$ – сумма фиксированных платежей (аренда жилья, образование и т.п.).

Таблица 18 - Расчет коэффициента минимальных расходов

Количество членов семьи, проживающих совместно с физическим лицом (супруг(а), дети младше 18 лет, пенсионеры родители)	$К_{min}$
0	30%
1	35%
2	40%
3	45%
4	50%
5 и более	70%

К ежемесячным фиксированным платежам относят: арендные платежи, платежи по кредитам, платежи за образование, алименты и прочие платежи.

Свободный доход заемщика будет представлять собой максимальную сумму ежемесячного аннуитетного платежа:

СД = max Па (максимальный аннуитетный платеж)

Ежемесячный аннуитетный платеж - это постоянная сумма, которую заемщик каждый месяц отдает банку.

Совокупный свободный доход основного заемщика равен сумме свободных доходов основного заемщика (рассчитанного без учета со-заемщика и поручителей), со-заемщика и каждого поручителя.

Максимальный лимит кредитования (max Р) определяется как отношение максимальной суммы аннуитетного платежа (max Па) к аннуитетному коэффициенту (Ка), который зависит от запрашиваемого срока кредита (Т в месяцах) и процентной ставки (i):

max Р = max Па / Ка

$$Ка = \frac{\frac{i}{12}}{1-(1+\frac{i}{12})^{-Т}}$$

Максимальный совокупный лимит кредитования основного заемщика равен сумме максимальных лимитов кредитования основного заемщика (рассчитанного без учета со-заемщика и поручителей), со-заемщика и каждого поручителя.

В дополнение к общему ограничению в виде максимального совокупного лимита кредитования, Кредитный Комитет ПАО «Сбербанк» может установить дополнительные ограничения по лимитам на отдельные продукты. Данные ограничения могут быть связаны с минимальной долей первоначального взноса заемщика при приобретении имущества или недвижимости в кредит.

После определения максимального совокупного лимита кредитования, кредитный специалист оформляет заключения по кредитной заявке. К заключению прилагается расшифровка поэтапного определения дохода с указанием присвоенных коэффициентов по каждой статье. В противном случае анализ кредитоспособности заемщика проводится в нижеизложенном порядке на основе документов: документ, удостоверяющий личность клиента – копия паспорта; документ, подтверждающий доход клиента (справка с места работы о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ; копия налоговой декларации по НДФЛ по форме 3-НДФЛ).

При наличии у ПАО «Сбербанк» сомнений в отношении клиента список документов может быть расширен - запрашиваются: документы, подтверждающие наличие в собственности клиента дорогостоящего и ликвидного имущества (недвижимость, автомобили, ценные бумаги, денежные средства на счетах в банках и т.д.); прочие документы, которые могут подтвердить платежеспособность и деловую репутацию клиента.

Для проведения оценки на основе предоставленных клиентом документов проводится анализ источников получения доходов, их реальности и стабильности, размера доходов, сведений о наличии компенсирующих факторов. На основе результатов анализа делается вывод о степени кредитоспособности клиента и группе инвестиционной привлекательности (таблица 19). В случае, когда солидарная ответственность за погашение

задолженности перед банком возлагается на нескольких физических лиц (основного заемщика, со-заемщика и/или поручителя), целесообразно анализировать кредитоспособность каждого из указанных лиц.

Таблица 19 - Степень кредитоспособности и группы инвестиционной привлекательности клиента

Группа	Степень	Результаты финансового анализа
1	Высокая	Совокупный документально подтвержденный доход, получаемый клиентом, достаточен для выполнения всех обязательств перед банком (погашение основного долга, уплата процентов / комиссий и т.д.). Есть основания предполагать, что уровень дохода не понизится на протяжении всего периода кредитования.
2	Приемлемая	Совокупный доход клиента документально не подтвержден (клиент не смог предоставить документы, подтверждающие доход), его уровень достаточен для обслуживания и погашения кредитных продуктов банка. Анализ ситуации, сложившейся на рынке труда (либо иной косвенный способ подтверждения дохода), дает основания предположить, что клиент действительно способен получать доход в заявленном размере, либо выявлен один или несколько компенсирующих факторов, в том числе наличие в собственности клиента ликвидных активов, реализация которых позволит погасить задолженность перед Банком.
3	Удовлетворительная	Совокупный доход клиента документально не подтвержден (клиент не смог предоставить документы, подтверждающие доход), но его уровень достаточен для обслуживания и погашения кредитных продуктов банка. Выявлен один или несколько компенсирующих факторов, в том числе наличие в собственности клиента ликвидных активов, реализация которых позволит погасить задолженность перед банком. Имеется информация, которая дает основания предполагать, что уровень дохода клиента в будущем (в период кредитования) может измениться в сторону уменьшения, либо есть сведения, ставящие под сомнения деловую репутацию клиента.
4	Низкая	Доход клиента не подтвержден документально, наличие компенсирующих факторов не выявлено, либо клиент имеет нестабильный (или имеющий тенденцию к снижению) подтвержденный доход в течение анализируемого периода, уровень которого не достаточен для погашения обязательств перед банком. Есть основания предполагать, что в течение срока действия кредитного продукта клиент также будет получать доход, недостаточный для погашения кредитных продуктов банка. Имеются сведения, ставящие под сомнение деловую репутацию клиента.

Балльная методика «скоринг» в ПАО «Сбербанк» имеет ряд преимуществ: она является универсальной при предоставлении физическим лицам всех видов кредитных продуктов, достаточно проста в использовании, учитывает множество факторов одновременно, что позволяет более точно оценить заемщика. Однако можно выделить и недостатка скоринга: высокая стоимость адаптации используемой модели под текущее положение дел; большая вероятность ошибки модели при определении кредитоспособности потенциального заемщика, обусловленная субъективным мнением специалиста.

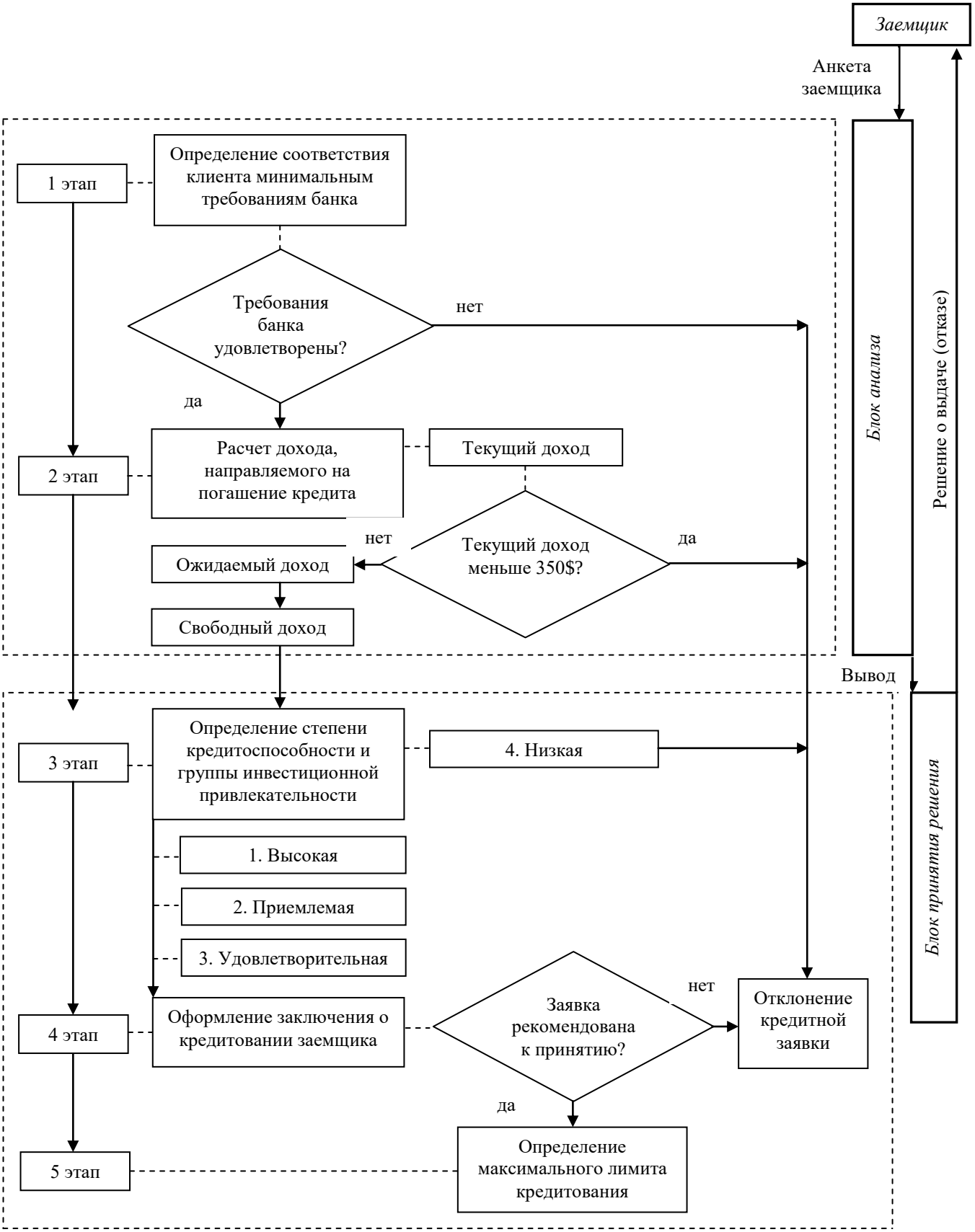


Рисунок 14 – Алгоритм кредитного скоринга заемщика в ПАО «Сбербанк»

Существенной проблемой оценки кредитоспособности заемщиков посредством скоринга в ПАО «Сбербанк» является большая трудоемкость данной работы. Процесс оценки кредитоспособности не автоматизирован полностью, поэтому в нем занято большое количество работников. Это приводит к большим расходам на оплату труда и при ручной обработке оценки заемщика часто допускаются ошибки. В результате кредитоспособный заемщик может получить отказ в кредите, либо кредит может быть выдан неплатежеспособному заемщику. Как следствие – увеличится просроченная и нереальная к взысканию ссудная задолженность, растут риски.

На наш взгляд, переход на автоматизированную систему оценки кредитоспособности заемщиков, помог бы не только снизить затраты, которые несет банк при оценке заемщиков, но и минимизировать субъективизм кредитных инспекторов и андеррайтеров, задействованных при принятии решения о выдаче кредита.

3 Разработка мероприятий по формированию эффективной системы риск-менеджмента розничного кредитного портфеля коммерческого банка

3.1 Анализ существующей системы риск-менеджмента розничного кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк России»

Принципы организации системы управления рисками, в соответствии с которыми Сбербанк формируют систему управления рисками и капиталом, определены в Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, утвержденной Наблюдательным советом Сбербанка 15 сентября 2015 года. Осведомленность о риске: принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции.

Управлением кредитными рисками розничного кредитного портфеля занимается Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций (см. Приложение Б).

Сбербанк осуществляет управление всеми существенными для Группы видами рисков, которые выявляются по результатам ежегодной процедуры идентификации и оценки существенности рисков (см. Рисунок 15).

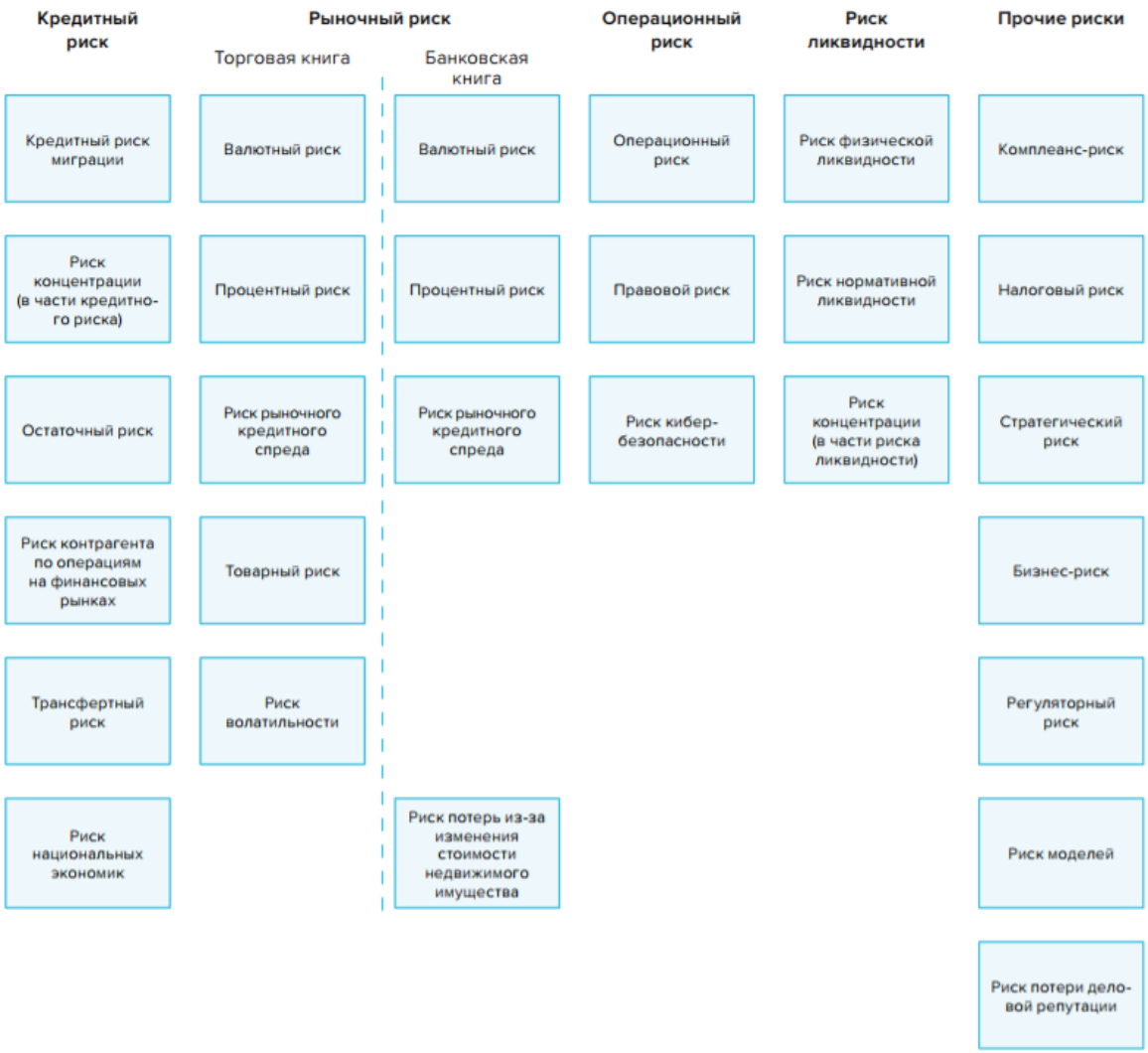


Рисунок 15 – Виды рисков, которым подвержен ПАО Сбербанк России

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по полученному финансированию, в том числе кредитам клиентам, межбанковским кредитам; долговым ценным бумагам; прочим размещенным средствам, включая требования на возврат долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным векселям; исполненным банковским гарантиям, которые не возмещены принципалом; сделкам финансирования и т.д.

Система риск-менеджмента розничного кредитного портфеля банка в настоящее время включает в себя следующие основные этапы:

1 этап. Предупреждение появления просроченной задолженности. Данный этап осуществляется в рамках принятой методики оценки заемщиков-физических лиц коммерческого банка.

2 этап. Работа с просроченной. Данный этап реализуется в рамках модели «ВИСС». Модель «ВИСС» («внедрение индивидуальной системы сбора» проблемных активов, которая применяет комплексный анализ физического лица по скоринговой модели) (см. Рисунок 16).

Модель "ВИСС" можно представить следующим образом:

1. Предварительный экспресс-анализ заемщика, разработка и уточнение методики анализа кредитоспособности заемщика				
↓		↓		↓
2. Комплексная оценка кредитоспособности заемщика	⟷	3. Анализ кредитных рисков	⟷	4. Анализ обеспечения по кредиту
↓		↓		↓
5. Аналитическое обоснование возможности, безопасности и целесообразности выдачи кредита заемщику и условий его предоставления (обобщение результатов анализа, формулирование выводов и рекомендаций)				
		↓		
6. Оперативный анализ (мониторинг) кредитоспособности заемщика				
		↓		
7. Ретроспективный анализ результатов кредитования заемщика				

Рисунок 16 - Комплексный анализ заемщика

Как видно из рисунка 16, комплексный анализ заемщика состоит из 7 этапов. Не соблюдение одного из этапов может повлиять на степень увеличения проблемной и просроченной задолженности и процесс ее возврата (см. Рисунок 17).



Рисунок 17 - Процесс возврата задолженности

Из рисунка 17 видно, что процесс возврата задолженности будет зависеть от срока задолженности в днях. Например, срок задолженности в 30 дней будет обрабатывать менеджер банка. Свыше 30 дней до 90 дней- сотрудник ОВД банка. Сроком от 90 дней до 180 дней - сотрудник юридического отдела.

3 этап. Работа с проблемной задолженностью. Данный этап включает в себя следующие подэтапы (см. Приложение Г):

- досудебный этап взыскания;
- выставление требования о расторжении кредитного договора и досрочном возврате задолженности;
- судебное производство;
- исполнительное производство;
- обработка мировых соглашений;
- передача долга коллекторскому агентству.

Алгоритм применения типовых инструментов в рамках моделей "ВИСС" представлен на рисунке 18

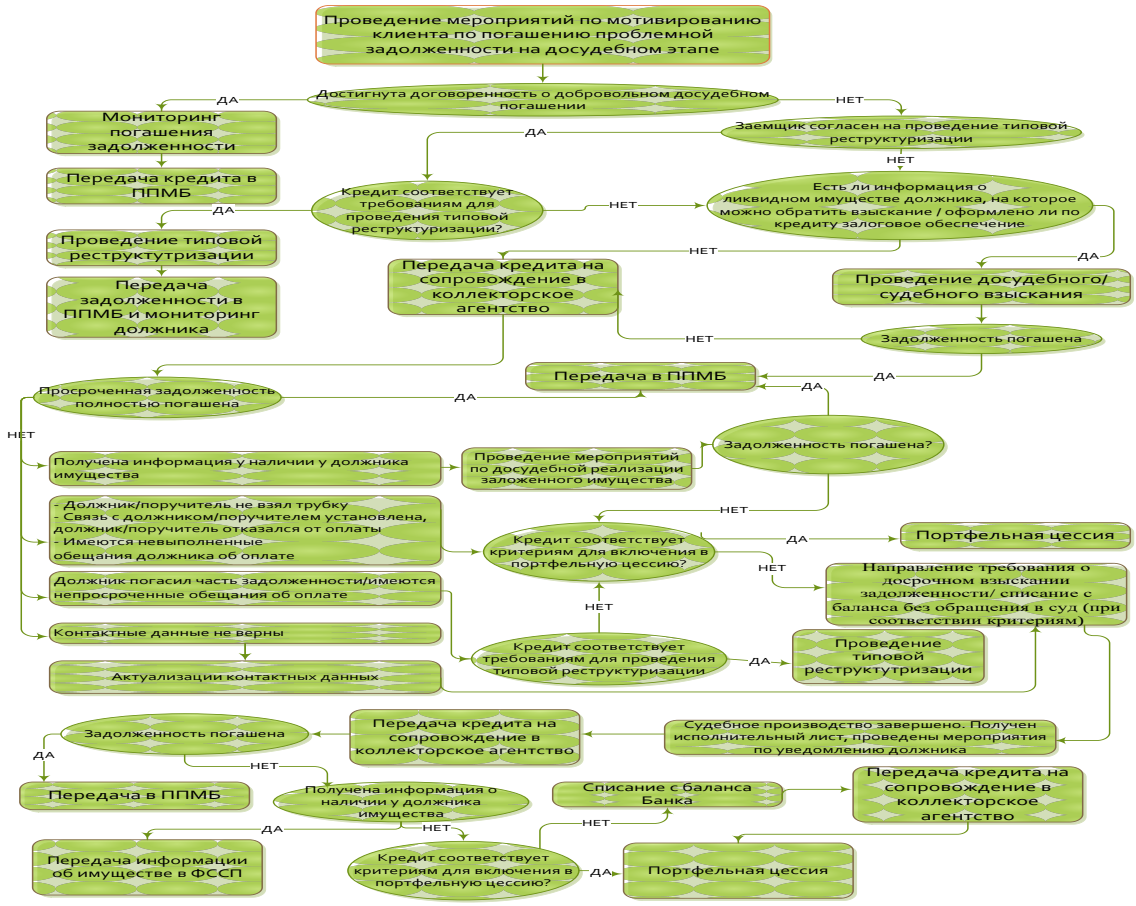


Рисунок 18 - Алгоритм применения типовых инструментов в рамках моделей сбора просроченных задолженностей

Исходя из алгоритма работы моделей с проблемными активами, можно сделать вывод, что отсутствует блок по работе банка по предупреждению появления проблемной задолженности. Очевидно, что кредитов, еще не отмеченных кредитными сотрудниками как «проблемные», но по которым есть потенциальные сложности по возврату, много больше, и в кредитном портфеле Сбербанка существует задолженность с латентной опасностью невозврата (латентная проблемная ссудная задолженность), признаки наличия которой крайне важно своевременно выявлять и предпринимать необходимые адекватные профилактические меры с целью минимизации рисков кредитования.

В связи с этим нами была предложена «матрица предупреждений», включающая в себя признаки, сигнализирующие о возможном возникновения

проблемной задолженности. По категории признаков они делятся на предупреждающие, тревожные и дефолтные признаки. По источникам выявления делятся на внешние и внутренние.

Таблица 20 - Признаки проблемности кредита («Матрица предупреждений»)

Группы классификации	Категории признаков		
	Предупреждающие (имеющие косвенное влияние на качество ссудной задолженности)	Тревожные(имеющие прямое влияние на качество задолженности	Дефолтные (свидетельствующие о невозможности возврата основного долга (процентов, штрафов) по причине неспособности и/или отказа заемщика)
По источникам выявления			
Внешние	Негативная информация о заемщике и его работодателе из источников СМИ, ресурсов Интернета	Негативная информация о заемщике и его работодателе, получаемая из СМИ, ресурсов Интернета в течение достаточно длительного времени	Инициирование третьими лицами или заемщиком процедуры банкротства заемщика или его работодателя
	Наличие судебных актов, в которых заемщик выступает должником, размер взыскиваемых требований по которым не превышает рискового порога, установленного банком (незначительная сумма требований к заемщику, не влияющая на качество обслуживания долга). Также анализ претензии к заемщику со стороны третьих лиц юридической службой банка показал, что наиболее вероятный исход — положительный для заемщика (выигрыш дела)	Наличие судебных актов, в которых заемщик выступает должником, размер взыскиваемых требований по которым превышает рисковый порог, либо вероятный исход суда не в пользу заемщика	Принятие решения о ликвидации заемщика (залогодателя, поручителя) учредителями или органом заемщика, уполномоченным на то учредительными документами или судом

Продолжение таблицы 20 - Признаки проблемности кредита («Матрица предупреждений»)

	Возрастание отраслевых рисков (негативные явления на рынке деятельности заемщика)	Кризисные явления в сфере деятельности заемщика (отраслевой кризис, региональный кризис), в том числе изменения в законодательстве, которые могут негативно влиять на деятельность заемщика, на потерю работы	Кризисные явления в сфере деятельности заемщика (отраслевой кризис, региональный кризис), в том числе изменения в законода-тельстве, негативно влияющие па производственн ую, финансово-хозяйственную деятельность работодателя (вплоть до банкротства)
		Наличие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, местными бюджетами и внебюджетными фондами; в других коммерческих банках и/или перед прочими кредиторами	
Внутренние	Желание заемщика получить кредит, несмотря на заведомо неприемлемые для него условия кредита (к примеру, необычно высокая ставка по кредиту)	Наличие информации о предоставлении заведомо недостоверной информации	Факт нецелевого использования кредита
	Желание заемщика изменить условия кредитования, вт.ч. сроки погашения и суммы выплат, реструктуризация кредита	Наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате	
		Предоставление заемщиком фиктивных документов	
		Нерегулярные/неполные платежи по погашению задолженности	

Существенно то, что признаки проблемности, описанные в предлагаемой «матрице предупреждений», могут переходить из одной категории в другие в зависимости от изменений в качестве (количестве) признака, причем как в сторону ухудшения, так и в сторону улучшения.

Одним из вариантов работы с проблемной задолженностью является

совместная работа Сбербанка с коллекторскими агентствами. На практике сложилось два основных метода работы с привлечением коллекторских агентств: аутсорсинг (агентский договор) и цессия (переуступка прав требования). Аутсорсинг предполагает передачу коллекторскому агентству проблемной задолженности в управление. Уступка права требования долга (цессия) подразумевает передачу прав кредитора к коллекторскому агентству (согласие должника при этом не требуется, при условии, что это не предусмотрено договором) [33,с.74].

Продажа проблемных долгов третьим лицам Сбербанком — общепринятая практика во всех странах. Регулирование этого вопроса освещено в главе 24 ГК РФ «Перемена лиц в обязательстве»[23,с.17].

Судебные методы работы с проблемной задолженностью в ПАО «Сбербанк России» применяются по инициативе кредиторов и играют положительную роль в случаях, когда должники сознательно укрываются от исполнения своих обязательств по погашению долга.

Однако, по оценкам специалистов, судебные методы работы, как правило, имеют низкую эффективность. Это обусловлено длительностью рассмотрения судебными инстанциями соответствующих исков кредиторов, а также несоответствием установленного судом размера начальной продажной цены рыночным ценам.

Сбербанку удалось внедрить новый подход к работе с коллекторами. Теперь он передает свои плохие долги на аутсорсинг тем, кто имеет лицензию Федеральной службы технического и экспортного контроля (ФСТЭК). Эта лицензия дает высшую степень защиты конфиденциальной информации. Таких игроков на рынке крайне мало, причем в их число не входит собственная коллекторская "дочка" Сбербанка. Но диктовать условия рынку ему позволяет позиция лидера.

Тендер Сбербанка на отбор коллекторов для работы с проблемными розничными кредитами, ссудами малому и микробизнесу выиграли "Национальная служба взыскания", "Секвойя Кредит Консолидейшен" и

ФАСП. Эти агентства наряду с дочерним коллектором Сбербанка "Активбизнесколлекшен" работали с долгами банка в 2015-2016 годах и продолжат свою деятельность в 2017году. Сбербанк в 2017 планирует передать в работу сторонним коллекторам около 10 млрд руб. просроченной задолженности (в прошлом году - около 4 млрд. руб.) и заплатить каждому партнеру не более 54,2 млн. руб. [59].

Процесс организации работы ПАО "Сбербанк России" с коллекторскими агенствами в рамках взыскания просроченной задолженности достаточно сложный (Приложение В). Более упрощенный процесс работы можно представить следующим образом.

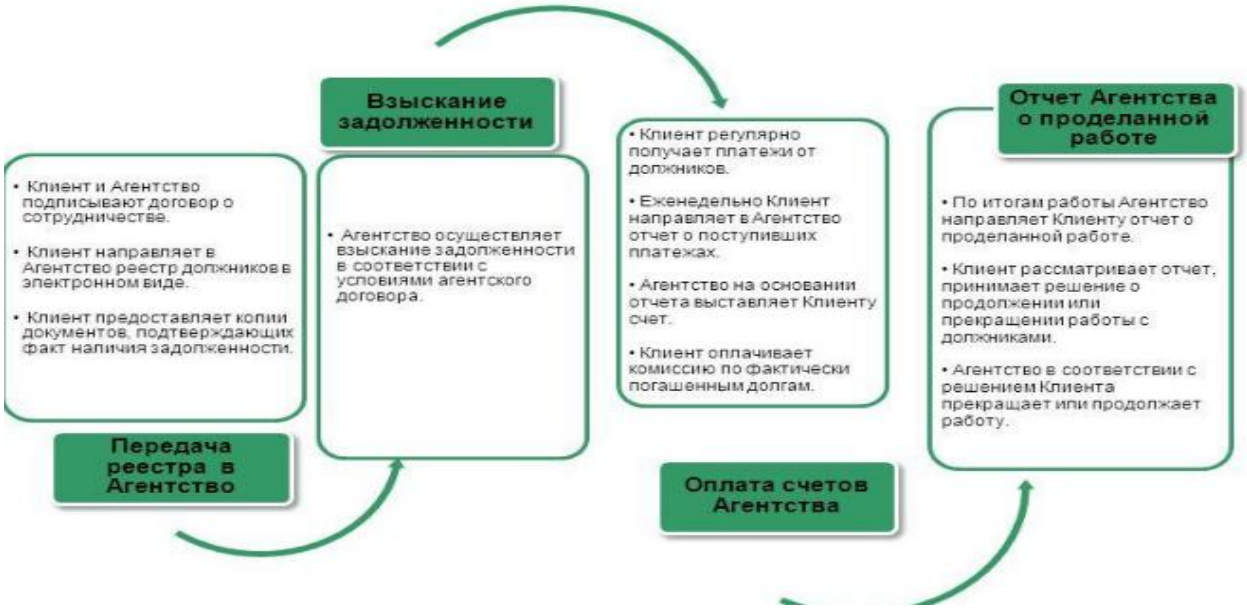


Рисунок 19 - Взаимодействие коллекторского агентства с Банком

В Российских банках ответственность за возврат просроченных кредитов лежит на отделе безопасности Банка, состоящей из юристов.

Изучение опыта работы банков с проблемными кредитами позволяет сделать вывод о том, что индивидуальная работа с проблемным заемщиком достаточно эффективна, однако ведет к существенным затратам со стороны банка (комиссии коллекторам, заработная плата сотрудников, издержки на судебное делопроизводство и т.п.).

Важно и то, что возникает недополученная прибыль в связи с тем, что сотрудники кредитующего подразделения во время работы с проблемными кредитами не осуществляют выдачу новых кредитов. Но в условиях экономических кризисов количество проблемных кредитов резко возрастает. А это приводит к невозможности применения индивидуального подхода к каждому отдельному проблемному кредиту, так как сотрудники не справляются с возрастающих объемом проблемных кредитов.

В этой связи банки вынуждены нести значительные убытки из-за невозможности вернуть каждый конкретный проблемный кредит. Банки вынуждены отказаться от индивидуальной работы и ориентироваться на стандартизированные методики и технологии работы с проблемной задолженностью.

Накопление большого количества проблемных кредитов требует использования портфельного подхода для управления ими. Организация деятельности банка при осуществлении процесса возврата проблемных кредитов должна быть направлена на минимизацию издержек возврата по портфелю.

Изучив опыт коммерческих банков по работе с проблемными кредитами, можно назвать преспективные методы управления проблемными кредитами:

– повышение квалификации специалистов внутренней службы банка в части управления проблемными кредитами;

– увеличение доли коллекторов в работе с проблемной задолженностью;

– выявление риска и принятие экстренных мер на стадии «предпроблемная задолженность»;

– страхование кредитного риска, жизни и здоровья заемщика, собственника бизнеса.

Только комплексное использование различных методов взыскания проблемной задолженности позволяет существенно снизить долю просроченной задолженности в кредитном портфеле банка.

3.2 Организация эффективной системы управления просроченной и проблемной задолженностью

В целях формирования понимания, какая же система управления проблемной задолженностью будет эффективной, необходимо, прежде всего, определиться с объектом управления такой системы.

В качестве объекта управления мы рассматриваем не только просроченную и проблемную задолженность как таковую, но и их жизненный цикл. То есть в качестве объекта управления нашей системы выступает проблемный актив на протяжении всего его жизненного цикла.

Под жизненным циклом проблемного актива мы понимаем временной промежуток от момента выявления проблемного актива до его списания с внебалансового учета (при самых неблагоприятных обстоятельствах) или до момента полного урегулирования (погашения).

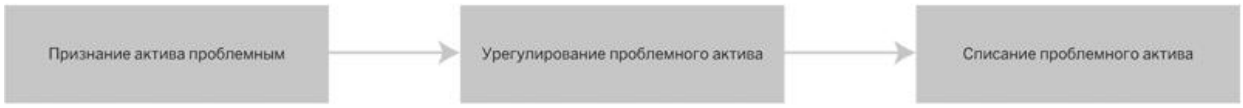


Рисунок 20 - Жизненный цикл проблемного актива

В общем виде жизненный цикл проблемного актива можно условно разделить на 3 основных этапа:

- признание актива проблемным;
- урегулирование проблемного актива;
- списание проблемного актива.

Представленные этапы тесно связаны между собой, и успех в управлении, то есть максимальный эффект, может быть достигнут при грамотной работе взыскателя на каждом из этапов.

Рассмотрим указанные этапы более подробно. Целью этапа является своевременное выявление проблемного актива для оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию (рисунок 21).

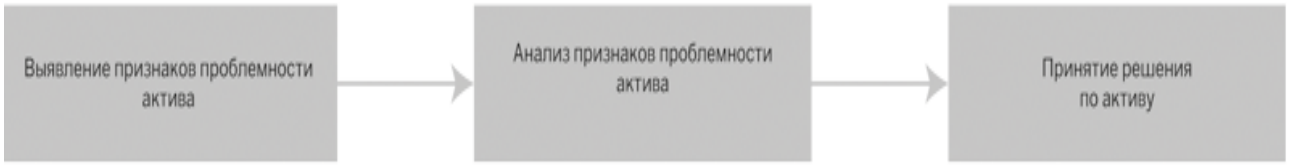


Рисунок 21 - Признание актива проблемным

Как правило, проблемная задолженность не возникает внезапно и ниоткуда, а имеет так называемый период вызревания, который сопровождается возникновением тех или иных признаков (критериев) проблемности.

Выявление, сбор, контроль, фиксация, анализ, прогнозирование появления возможных признаков проблемности является неотъемлемой составляющей процессов признания актива проблемным (рисунок 22)

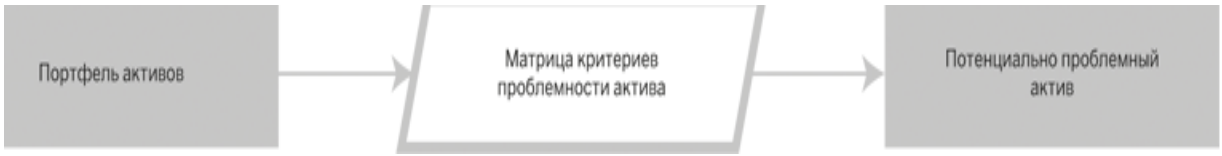


Рисунок 22 - Выявление признаков проблемности актива

Имея в своем распоряжении так называемую матрицу критериев проблемности и анализируя портфель на предмет выявления активов с признаками проблемности, существенности таких признаков, кредитор имеет возможность определить и выбрать из портфеля активов те, которые с определенной долей вероятности могут перейти в категорию проблемных (рисунок 23).



Рисунок 23 - Анализ признаков проблемности актива

Таким образом кредитор формирует так называемую систему раннего предупреждения о возможных убытках, что помогает ему (кредитору)



приступить непосредственно к процедурам урегулирования (взыскания) тогда, когда еще есть с кого и за счет чего осуществлять погашение задолженности (рисунок 24).

Рисунок 24 - Принятие решения по активу

Далее следует переходить к этапу урегулирования проблемного актива. Цель рассматриваемого этапа — создание условий, определение сил, средств и методов, выработка и реализация последовательности действий и процедур, направленных на максимальное удовлетворение требований кредитора в разумные короткие сроки.

Когда актив признан проблемным, возникает ряд вопросов. То есть каждый взыскатель пытается определить для себя, какие методы, способы, средства использовать, какие ресурсы привлекать, чтобы не выпустить ситуацию из-под контроля и в кратчайшие сроки максимально удовлетворить свои требования, минимизировать возможные убытки.

Для того чтобы однозначно ответить на такие вопросы, взыскатель обращается к имеющемуся в его распоряжении инструментарию урегулирования (рисунок 25).

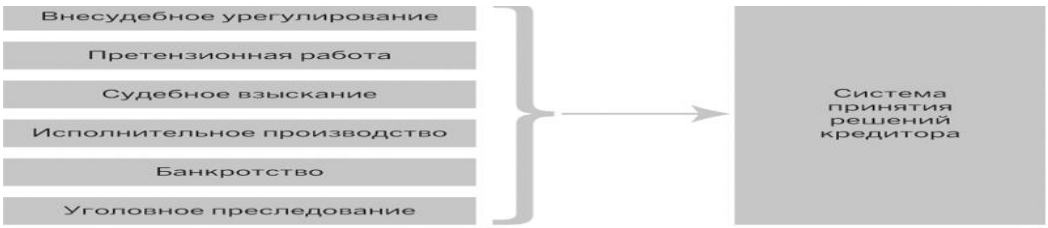


Рисунок 25 - Принятие решения по активу

Под урегулированием мы понимаем процесс всестороннего интенсивного воздействия на должников (основных, акцессорных), вынуждающий добровольно или принудительно обязывающий погасить задолженности.

Имея в своем распоряжении представленные на схеме инструменты урегулирования и понимая причины и характер проблем должника, взыскатель выстраивает четкую схему и последовательность своих действий — разрабатывает план взыскания (план мероприятий по работе с проблемным активом), в котором фиксируются все необходимые мероприятия, направленные на скорейшее максимальное удовлетворение требований кредитора, фиксируются сроки их выполнения и ответственные исполнители.

План мероприятий по работе с проблемным активом — документ, содержащий комплекс мероприятий по работе с конкретным проблемным активом, направленных на максимальное удовлетворение требований кредитора по проблемному активу.

Разрабатывается с учетом текущей и прогнозной оценки ситуации по проблемному активу, фиксирует конкретные мероприятия, сроки их исполнения и ответственных исполнителей.

Учитывая специфичность каждого из инструментариев кредитора (внесудебное урегулирование, претензионная работа, судебное взыскание, исполнительное производство, банкротство, уголовное преследование), план мероприятий по работе с проблемным активом должен разрабатываться с учетом такой специфичности, то есть при участии специалистов разных профессиональных направлений: экономиста (в том числе кредитного специалиста), юриста, специалиста службы безопасности (рисунок 26).

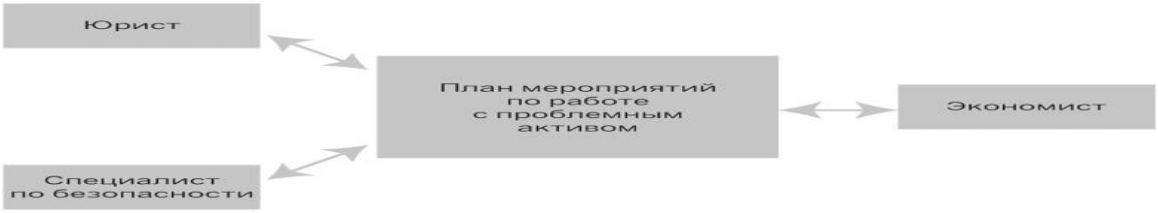


Рисунок 26 - Этапы жизненного цикла проблемного актива. Урегулирование. План мероприятий

Утвердив разработанный план взыскания и отработав по нему мероприятия, в конечном итоге взыскатель получит некоторый ожидаемый результат, который и будет являться тем самым максимально возможным результатом работы по урегулированию проблемного актива (рисунок 27).



Рисунок 27 - Урегулирование проблемного актива

Списание проблемного актива — как правило, финальная стадия работы с проблемным активом и его жизненного цикла в целом, когда использованы все возможные механизмы урегулирования и дальнейшая работа либо бессмысленна (не принесет должного результата), либо экономически нецелесообразна (рисунок 28)



Рисунок 28 - Списание проблемного актива

Целью данного этапа является «расчистка» баланса кредитора.

Рассмотрев этапы жизненного цикла проблемного актива, можно сделать следующие выводы:

— воздействовать на проблемный актив и проблемных должников необходимо на всех этапах жизненного цикла проблемного актива;

— от своевременности процедур воздействия на проблемный актив и их адекватности текущей ситуации во многом зависит и результат взыскания.

Таким образом, стоит определить, какая система управления проблемной задолженностью будет эффективной и почему.

Для этого обратимся к схеме, на которой представлен все тот же жизненный цикл проблемного актива, только с точки зрения длительности процедур взыскания и вероятности максимального удовлетворения требований кредитора (рисунок 29).

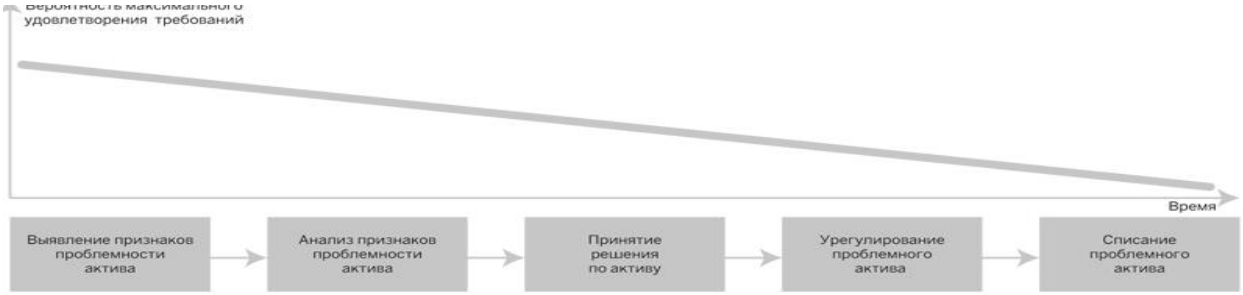


Рисунок 29 - Критерии эффективности системы управления проблемными активами

Практика показывает, что линия тренда, отражающая зависимость вероятности максимального удовлетворения требований кредитора от длительности и своевременности тех или иных мероприятий взыскания, имеет нисходящее значение.

То есть чем раньше принимаются адекватные сложившейся ситуации решения и действия, чем быстрее мы начинаем именно правильную, качественную работу с активом, тем вероятность максимального удовлетворения наших требований существенно возрастает.

Таким образом, система управления проблемной задолженностью эффективна, если она обеспечивает:

– максимально возможное удовлетворение требований кредитора («много»);

– минимальную длительность процедур урегулирования («быстро»);

– минимальные затраты на содержание системы управления («дешево»).

Практика показывает, что одним из способов достижения эффективности системы управления проблемной задолженностью с точки зрения определенных нами критериев («много», «быстро», «дешево») является построение системы с такой структурой, когда в рамках одного подразделения

банка (отдел, департамент, проект, служба, рабочая группа) в обязательном порядке будут сосредоточены специалисты 3-х основных направлений (блоков): экономисты, юристы, специалисты по безопасности.

Причем полное взаимодействие и, что немаловажно, полное взаимопонимание между ними должно быть обеспечено как на вертикальном, так и на горизонтальном уровнях управления (рисунок 30).



Рисунок 30 - Эффективная система управления просроченными и проблемными активами

Примерный функционал, возлагаемый на экономический блок рассматриваемой системы, следующий (рисунок 31).

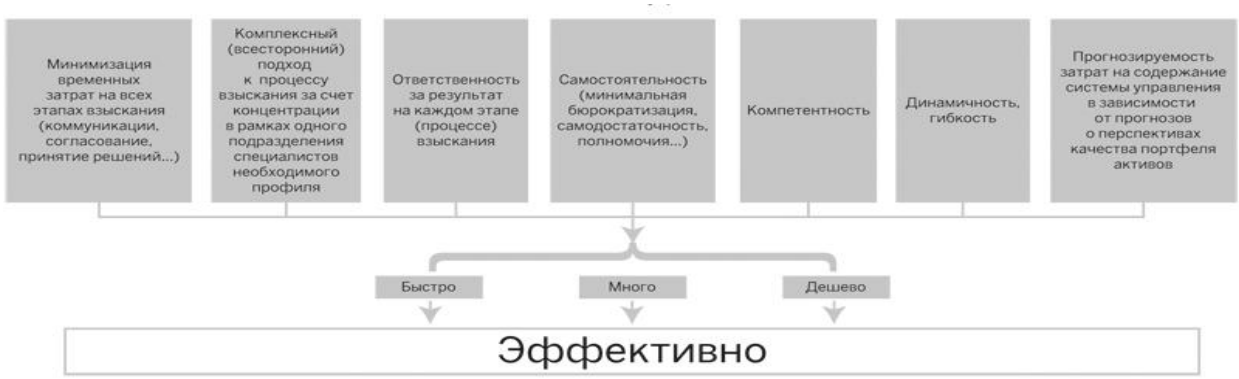


Рисунок 31 - Свойства системы управления

Экономический блок полностью охватывает все аспекты экономической деятельности должников (анализ финансово-хозяйственной деятельности, отчетности, договорной базы, контроль исполнения обязательств должниками и их контрагентами, исполнение налоговых обязательств и т. д.) и системы в

целом (анализ показателей деятельности, прогнозирование портфеля проблемных активов, резервирование, сопровождение активов в соответствии с требованиями нормативных документов банка и Центрального Банка и т. д.).

Функционал юридического направления системы включает в себя следующее:

- правовая экспертиза договорной документации;
- подготовка правовых заключений по реализации отдельных мероприятий на всех этапах работы с проблемной задолженностью;
- анализ судебной практики и выработка рекомендаций по оптимизации мероприятий по работе с проблемной задолженностью;
- правовая экспертиза учредительных документов;
- претензионно-исковая работа по взысканию проблемной задолженности;
- сопровождение исполнительных производств;
- инициирование и сопровождение процедур банкротства.

Юридический блок полностью обеспечивает юридическое сопровождение процедур урегулирования и защиту интересов кредитора при работе с проблемными активами (претензионная работа, суды, исполнительные производства, банкротства, правовая экспертиза ситуаций при взыскании и т. д.).

Блоку безопасности системы отведен следующий функционал:

- сбор информации о деловой репутации, области бизнес — интересов, имуществе проблемного должника;
- розыск проблемного должника (его представителей);
- выявление имущества и денежных средств должника;
- проверка признаков нарушения должниками УК РФ;
- подготовка и направление документов (в т.ч. заявлений) в правоохранительные органы в случае наличия признаков нарушения УК РФ;
- организация взаимодействия с правоохранительными органами по факту проверки заявлений кредитора;

– обжалование отказов в возбуждении уголовных дел, в случае наличия оснований;

– выявление и пресечение (при необходимости совместно с правоохранительными органами) противоправной деятельности сотрудников, использующих должностное положение в ущерб экономическим интересам кредитора;

– участие в переговорах с представителями должников;

– участие в проверках залогового имущества;

– участие в мероприятиях по выявлению причин и лиц, виновных в утрате залога;

– участие в мероприятиях по организации обеспечения сохранности залогового имущества.

Блок безопасности обеспечивает систему достоверной информации о должниках и их имущественном положении, их деловой репутации, наличии оснований для обращения в правоохранительные органы, обеспечивает взаимодействие с правоохранительными органами и т. д.

Функционал экономического блока:

– организация, реализация, корректировка и контроль мероприятий на всех этапах работы с проблемной задолженностью;

– комплексная оценка текущего состояния проблемного актива;

– прогноз возможных сценариев развития ситуации с активом;

– организация и реализация комплекса мероприятий и процедур внесудебного и судебного характера, направленных на возврат задолженности и/или реализацию прав (требований) по проблемному активу, реализацию / принятие на баланс обеспечения;

– координация действий заинтересованных специалистов (подразделений) в ходе взыскания и/или урегулирования задолженности;

– организация и проведение переговоров с должниками/акцессорными должниками, с потенциальными покупателями прав (требований) по проблемному активу, залога;

– оформление и подготовка к подписанию необходимых договоров и соглашений, обеспечение их согласования, а также контроль за исполнением действующих договоров и соглашений и иных документов по урегулированию задолженности. Контроль за надлежащим исполнением должником обязательств;

– сопровождение проблемных активов;

– организация работы по списанию безнадежной к взысканию задолженности;

– сбор, учет, хранение, анализ получаемой информации о состоянии проблемных активов в целом по портфелю

– подготовка аналитических сводок, управленческой отчетности, материалов для руководства;

– подготовка информации по запросам проверяющих и иных заинтересованных органов.

Если кредитор, в нашем случае ПАО "Сбербанк ", либо любой другой кредитор применит в своей работе представленный подход к построению системы управления проблемной задолженностью, то это обеспечит:

– минимизацию временных затрат на всех этапах взыскания;

– комплексный (всесторонний) подход к процессу взыскания за счет концентрации в рамках одного подразделения специалистов необходимого профиля;

– ответственность за результат на каждом этапе взыскания;

– самостоятельность (самодостаточность, полномочия и т. д.);

– компетентность;

– динамичность, гибкость;

– прогнозируемость затрат на содержание системы управления в зависимости от прогнозов о перспективах качества портфеля активов.

Таким образом, свойства рассмотренной системы управления проблемной задолженностью соответствуют установленным нами критериям ее

эффективности («много», «быстро», «дешево»), а следовательно, предложенная система является эффективной.

Опыт применения на практике такой системы свидетельствует о ее способности решать задачи различной сложности, позволяет говорить о ее эффективности.

В заключение рассмотрим некоторые особенности представленной системы управления проблемной задолженностью корпоративных должников банка:

– при незначительной доработке позволяет учитывать специфику работы с филиальной сетью банка;

– не в полном объеме охватывает работу с непрофильными активами (реализация имущества, прав (требований), принятых на баланс кредитора в счет погашения задолженности по проблемному активу (требуется доработка с учетом специфики организационно-штатной структуры кредитора);

– возможный конфликт интересов в организационно-штатной структуре кредитора;

– при незначительной доработке возможно использовать коллекторские агентства;

– возможность автоматизации процессов взыскания проблемной задолженности физических лиц.

3.3 Обоснование экономической целесообразности применения кредитного андерайтинга в ПАО «Сбербанк России»

Результаты оценки кредитоспособности заемщика по скоринговой модели, применяемой в ПАО «Сбербанк» и рассмотренной нами в п. 2.3 настоящей работы субъективны и статистически не обоснованы. Как следствие, скоринговая модель не в полной мере отвечает текущей действительности. Результат такого подхода – в том, что в предлагаемой банком методике

кредитования большую долю будет занимать часть, покрывающая риск неплатежей.

Другой проблемой оценки кредитоспособности заемщиков посредством скоринга в ПАО «Сбербанк» является большая трудоемкость данной работы. Процесс оценки кредитоспособности не автоматизирован полностью, поэтому в нем занято большое количество работников. Это приводит к большим расходам на оплату труда и при ручной обработке оценки заемщика часто допускаются ошибки. В результате кредитоспособный заказчик может получить отказ в кредите, либо кредит может быть выдан неплатежеспособному заемщику. Как следствие – увеличится просроченная и нереальная к взысканию ссудная задолженность, растут риски.

Кроме вышеперечисленного, поиск необходимой информации о клиенте и документов часто бывает затруднен, поскольку оценкой кредитоспособности заемщика в ПАО «Сбербанк» занимаются одновременно несколько подразделений и работников.

ПАО «Сбербанк» необходимо совершенствовать применяемую методику скоринга применением кредитного андеррайтинга. В ее ходе банк должен оценить вероятность погашения заемщиком кредита. Результатом андеррайтинга является решение банка о выдаче или отказе в кредите, или компромиссный вариант - банк может выдать кредит на своих условиях (например, меньшая сумма и более высокий процент).

Важный момент в процессе андеррайтинга – оценка платежеспособности клиента. Однако в ПАО «Сбербанк», несмотря на жесткие требования к доходам и имущественному положению заемщика, наблюдается рост просроченной ссудной задолженности. Следовательно, банку нужно разработать методику подтверждения достоверности предоставленных заемщиком данных. Для оценки достоверности предоставленных заемщиком данных ПАО «Сбербанк» необходимо консолидировать информацию о трудовой занятости и получении заемщиком доходов, а также о его расходах.

Предлагаемый алгоритм кредитного андеррайтинга для ПАО «Сбербанк» представлен на рисунке 32.

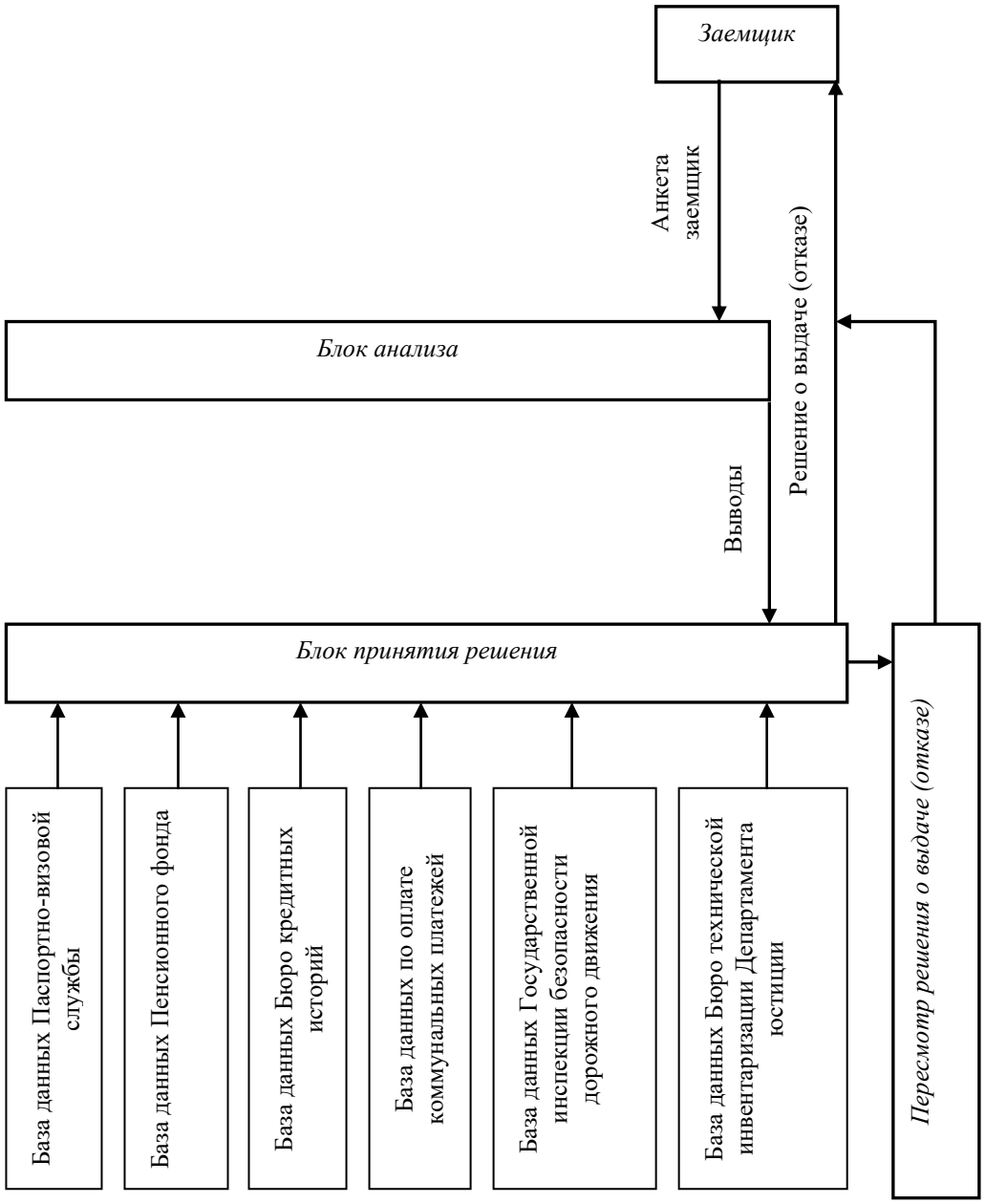


Рисунок 32 – Алгоритм кредитного андеррайтинга в ПАО «Сбербанк»

Если посмотреть на схему, по которой ПАО «Сбербанк» оценивал кредитоспособность заемщиков, то модно увидеть ужесточение оценки заемщика - банк делает запросы в ГИБДД, ПВС, Кредитное бюро, в управление федеральной службы судебных приставов, так же организует запросы, как

клиент платит по коммунальным платежам. Тем самым можно оценить, насколько клиент ответственный и исполняет предписывающие ему платежи.

Предлагаемая к применению ПАО «Сбербанк» система андеррайтинга заемщиков должна состоять из 2 аналитических блоков: блока анализа данных и блока принятия решений.

В блоке анализа осуществляется анализ данных о заемщиках банка, выданных кредитах и истории их погашения. Блок необходимо дополнить следующими запросами: имеющаяся недвижимость, земельные участки, их площадь и месторасположение (база данных БТИ и департамента Юстиции); наличие автотранспорта, его возраст (база данных ГИБДД); 3) подтверждение данных о регистрации (база данных Паспортно – визовой службы); привлечение данных специализированных кредитных бюро о наличии срочных и погашенных кредитов в других банках; база по оплате коммунальных платежей; управление федеральной службы судебных приставов. Все запросы должны осуществляться на договорной основе с согласия заемщика, в режиме реального времени, в максимально быстрые сроки [1, С. 89].

Блок принятия решений используется для получения заключения о кредитоспособности заемщика, о возможности выдачи ему кредита, о максимально допустимом размере кредита.

Предлагаемый метод совершенствования организации процесса кредитования индивидуальных заемщиков на этапе оценки их кредитоспособности позволит ПАО «Сбербанк» унифицировать процедуру, на этой основе ускорить и удешевить ее, получить более точный и обоснованный результат. В итоге это снизит риски кредитования, обеспечит необходимую стабильность работы банка и заданный уровень доходности.

Положительная сторона андеррайтинга – возможность банка к любому заемщику выработать индивидуальный подход, в рамках которого будет учтено необходимое количество характеристик. Минус данной оценки – трудоемкость ее выполнения, требующая особой квалификации банковских сотрудников. Однако снижение трудоемкости возможно за счет автоматизации процесса.

Экономическая эффективность внедрения андеррайтинга заключается в снижении экономического ущерба ПАО «Сбербанк» от неоплаты безнадежной задолженности по кредитам. На 01.01.2017 г. объем такой задолженности физических лиц составил 161676 млрд. руб. (таблица 21).

Таблица 21 - Активы с просроченными сроками погашения ПАО «Сбербанк» на 01.01.2017 г., млрд. руб.

млн руб.	Итого	до 30 дн.	31-90 дн.	91-180 дн.	более 180 дн.
Юридические лица	567 974	121 172	80 158	78 615	288 030
Физические лица	303 386	79 961	35 626	26 123	161 676
Кредитные организации	64	64	-	-	-
Итого просроченная задолженность	871 424	201 196	115 784	104 737	449 706

Дополнительных затрат на внедрение методики не потребуется. Обязанности по андеррайтингу целесообразно вменить работникам отдела кредитования без дополнительной оплаты труда, поскольку целесообразна автоматизация обслуживания клиентов в части оценки их кредитоспособности.

Для совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщиков ПАО «Сбербанк» рекомендуется автоматизация данного процесса. Для банка целесообразно внедрение системы «EGAR Scoring», разработанной специалистами международной компании «EGAR Technology». Система «EGAR Scoring» решает задачи всесторонней оценки кредитоспособности физических лиц и включает в себя как традиционные возможности скоринговых систем, так и принципиально новые элементы. Одно из главных преимущества системы – возможность реалистично оценивать кредитоспособность физического лица исходя из его социально-демографической принадлежности, динамики экономических показателей, независимо от наличия и состояния кредитной истории заемщика. При этом полученный результат учитывает конкретный тип кредитного продукта, предлагаемого заемщику, и особенности локального рынка кредитования.

По результатам скоринга формируются отчеты с обоснованием принятого решения о кредитоспособности заемщика. Поддерживаются функции скоринга по анкетным данным (EGAR Application Scoring), поведенческий анализ (EGAR Behavior Scoring), расчет рисков по портфелю (EGAR Collection Scoring). Система «EGAR Scoring» поддерживает возможности: расчет рисков дефолтов, убытков и досрочного погашения; управление просроченными кредитами (определение допустимых лимитов и сроков погашения задолженности); анализ кредитных сделок с множеством созаемщиков и поручителей; восстановление доходов по социально-демографическим характеристикам заемщика; учет множества источников доходов и восстановление доходов по собственности заемщика; генерацию отчетов по результатам скоринга с обоснованием принятого решения о кредитоспособности [22. С. 36].

Система «EGAR Scoring» поддерживает многотерминальную сеть удаленных рабочих мест, обеспечивающих комплексное управление процессом оценки кредитоспособности заемщика (от ввода анкетных данных с гибкой настройкой форм до оперативного принятия решения по кредитной сделке). Это особенно актуально для ПАО «Сбербанк», поскольку он имеет разветвленную филиальную сеть. В качестве дополнительного информационного сопровождения автоматизированной системы «EGAR Scoring», компания «EGAR Technology» оказывает консалтинговые услуги по разработке розничных кредитных продуктов и сопровождающих их бизнес-процессов. Это тоже в настоящее время весьма актуально для ПАО «Сбербанк».

Схема позволит ужесточить требования к заемщику и исключить всех не платежеспособных клиентов ПАО «Сбербанк». Экономическая эффективность разработанных мероприятий, направленных на совершенствование системы оценки кредитоспособности заемщиков в ПАО «Сбербанк» заключается в следующем: сокращение просроченной ссудной задолженности физических лиц; уменьшение отчислений в обязательный резерв на возможные потери по ссудам; снижение трудоемкости оценки кредитоспособности заемщиков;

увеличение активных операций банка за счет увеличения числа заемщиков по причине более точной оценки их кредитоспособности [21].

Безнадежная ссудная задолженность физических лиц в ПАО «Сбербанк» по состоянию на 01.01.2016 г. составила 161,676 млрд. руб. Использование разработанных мероприятий позволило бы банку более точно оценивать платежеспособность заемщиков и избежать безнадежной задолженности. В случае взыскания такой задолженности ПАО «Сбербанк» сможет сократить обязательные отчисления в резерв на возможные потери по безнадежным (более 180 дней) ссудам на 161,676 × 1,9 = 307,184 млрд. руб. (таблица 22).

Сумму взысканной задолженности по безнадежным ссудам, а также высвобожденные денежные средства за счет сокращения обязательных отчислений в резерв на возможные потери по безнадежным ссудам ПАО «Сбербанк» может направить на расширение объема активных операций.

Таблица 22 – Резерв на потери по ссудам ПАО «Сбербанк», млрд. руб.

	На 01.01.2015г.	На 01.01.2016г.	На 01.01.2017г.
Отношение созданных резервов к кредитному портфелю клиентов всего, %	5,1	6,1	6,4
Уровень покрытия резервами просроченной задолженности, раз	2,6	1,9	2,6

Внедрение «EGAR Scoring» повлияет на финансовые показатели ПАО «Сбербанк» следующим образом: появится возможность сокращения численности кредитного отдела в случае негативного влияния финансового кризиса; уменьшится доля физического труда; повысится заинтересованность работников в результатах своего труда, с получением более объективных оценок его качества; повысится профессиональный уровень работников кредитного отдела (останется больше времени для экономического анализа, изучения нормативных и законодательных актов).

Затраты (З), связанные с приобретением и внедрением автоматизированной системы «EGAR Scoring», включают: расходы на приобретение программы; оплата труда программиста, который будет

устанавливать программу и обучать сотрудников; отчисления на социальные нужды с заработной платы и др. (таблица 23):

З=Зп х То (1 + Кс) + Спр

Затраты ПАО «Сбербанк», связанные с внедрением системы «EGAR Scoring», составляют 41624 тыс. руб. в расчете на автоматизацию одного офиса.

Таблица 23 – Расчет затрат ПАО «Сбербанк» на внедрение автоматизированной системы «EGAR Scoring» в одном офисе, руб.

Показатели	Обозначение	Ед. изм.	Значение
Средняя заработная плата программиста в час	$З_п$	руб.	500
Время на обучение персонала	$Т_о$	час	24
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	$К_с$	%	30,2
Стоимость программы	Спр	руб.	26000
Всего	К	руб.	41624

Расчет экономического эффекта от внедрения системы «EGAR Scoring» определяется увеличением скорости обработки информации. При автоматизации оценки кредитоспособности заемщиков происходит сокращение времени физического труда, и как следствие – сокращение расходов на оплату труда (таблица 24).

Таблица 24 – Определение экономического эффекта от внедрения автоматизированной системы «EGAR Scoring» в расчете на один офис, руб.

Показатели	Ед. изм.	Значение показателя
Количество сотрудников кредитного отдела, занятых ручной оценкой кредитоспособности заемщиков	чел	10
Количество сотрудников кредитного отдела, занятых автоматизированной оценкой кредитоспособности заемщиков	чел.	4
Среднечасовая оплата труда	руб.	280
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	%	30,2
Экономия расходов на оплату труда при внедрении автоматизированной оценки кредитоспособности заемщиков	руб.	(10 чел. – 4 чел.) х 20 дн. × 8 час. × 280 руб. х 130,2 % = 349978

Экономический эффект от внедрения системы «EGAR Scoring» характеризуется показателями, отражающими соотношение затрат и результатов. Экономия от внедрения автоматизированной системы «EGAR Scoring» в одном офисе составляет 349,978 тыс. руб. Экономический эффект за

минусом затрат на установку программы составит 349,978 – 41,624 = 308,354 тыс. руб. в расчете на один офис. Сеть ПАО «Сбербанк» составляет 160 тыс. отделений. Экономический эффект от автоматизации всей филиальной сети банка составит 308,354 тыс. руб. × 160000 отделений = 49,337 млрд. руб.

Рассчитаем объем высвобожденных средств ПАО «Сбербанк» за счет взыскания задолженности по ссудам, сокращения обязательных отчислений в резерв на возможные потери по ссудам и экономии затрат за счет автоматизации системы оценки кредитоспособности заемщиков: 161,676 млрд. руб. + 307,184 млрд. руб. + 49,337 млрд. руб. = 518,197 млрд. руб.

Высвобожденные денежные средства в размере 518,197 млрд. руб. ПАО «Сбербанк» может направить на расширение объема активных операций. За счет автоматизации оценки кредитоспособности и более эффективной оценки достоверности анкетных данных заемщика сократится число отказов в кредите по причине ошибочных решений. Средняя процентная ставка по кредитам для физических лиц в ПАО «Сбербанк» составляет 14,7% годовых. Рассчитаем сумму доходов, если предоставить физическим лицам кредиты на сумму 518,197 млрд. руб. × 14,7 % = 76,175 млрд. руб.

Таким образом, за счет совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщиков, процентные доходы ПАО «Сбербанк» увеличатся на 76,175 млрд. руб. в год (рисунок 33).

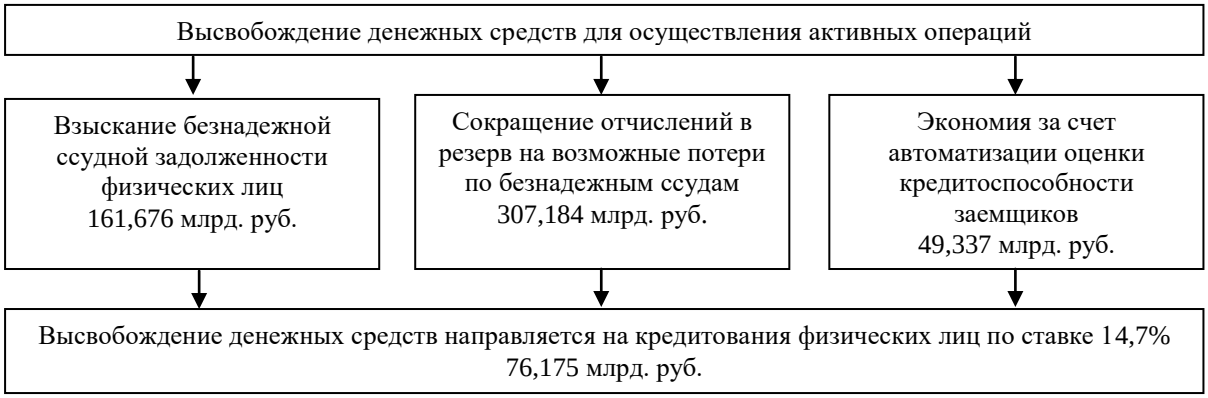


Рисунок 33 – Обоснование экономической эффективности внедрения системы «EGAR Scoring»

Таким образом, внедрение системы «EGAR Scoring» позволит снизить трудозатраты кредитного отдела и повысить точность обработки информации. Общий экономический эффект от внедрения системы составит 76 млрд. руб.

Заключение

Кредитование стоит во главе функционирования любого коммерческого банка и ему всегда уделялась особая роль. Сегодня отечественная банковская система вышла на такой этап развития кредитования, при котором первоочередной задачей становится повышение уровня инкассации задолженности по уже выданным кредитам. При этом кредитные организации вынуждены все чаще прибегать к одной из радикальных мер по снижению величины просроченной задолженности – проведению тендеров на продажу проблемной части своего кредитного портфеля. Довольно ярко это иллюстрируется на примере резкого роста темпов роста просроченной задолженности, которая за 2016 г. выросла на 3,2% по сравнению с предыдущим периодом по данным Банка России.

Постсоветский российский рынок кредитов изначально и до сегодняшнего дня характеризуется высоким уровнем кредитного риска, который является одним из основных в банковской деятельности. По данным Банка России, совокупный объем просроченной ссудной задолженности банков на конец 2016 года достиг более 3,3 трлн. руб. или 7,% от совокупного кредитного портфеля банков.

Формирование коммерческим банком резерва на возможные потери по ссудам по Положению Банка России N 254-П - это один из самых известных и сложных нормативных актов Банка России и также один из важных для банка, поскольку некорректное формирование РВПС не только чревато финансовыми потерями в результате санкций со стороны регулятора, но и грозит отзывом лицензии у банка. И неслучайно оно постоянно подвергается значительным изменениям и дополнениям.

Главной ценностью взаимоотношений между коммерческими банками и их заемщиками является взаимовыгодное партнерство, что непосредственно связано с кредитоспособностью заемщика. Неплатежеспособная и

некредитоспособная организация не будет привлекательна как партнер не только для банка, но и для поставщиков и инвесторов.

Основная цель банка при оценке кредитоспособности – найти такие качества заемщика, которые могли бы указать на возможные изъяны в его деятельности, способные, в свою очередь, стать причиной невозврата кредитных средств. Только по прохождении такой «проверки на надежность» заемщик получает положительный ответ на свой запрос о получении кредита.

Оценить кредитоспособность заемщика не так просто. Для этого нужны квалифицированные специалисты с опытом работы, а также хорошая техническая подготовка. Сложность определения кредитоспособности заемщика вынуждает коммерческие банки применять разнообразные методы оценки.

Сбербанк осуществляет управление всеми существенными для Группы видами рисков, которые выявляются по результатам ежегодной процедуры идентификации и оценки существенности рисков.

Система риск-менеджмента розничного кредитного портфеля банка в настоящее время включает в себя следующие основные этапы:

1 этап. Предупреждение появления просроченной задолженности. Данный этап осуществляется в рамках принятой методики оценки заемщиков-физических лиц коммерческого банка.

2 этап. Работа с просроченной. Данный этап реализуется в рамках модели «ВИСС». Модель «ВИСС» («внедрение индивидуальной системы сбора» проблемных активов, которая применяет комплексный анализ физического лица по скоринговой модели).

3 этап. Работа с проблемной задолженностью. Данный этап включает в себя следующие подэтапы:

- досудебный этап взыскания;

- выставление требования о расторжении кредитного договора и досрочном возврате задолженности;

- судебное производство;

- исполнительное производство;

- обработка мировых соглашений;

- передача долга коллекторскому агентству.

Исходя из алгоритма работы моделей с проблемными активами, можно сделать вывод, что отсутствует блок по работе банка по предупреждению появления проблемной задолженности. Очевидно, что кредитов, еще не отмеченных кредитными сотрудниками как «проблемные», но по которым есть потенциальные сложности по возврату, много больше, и в кредитном портфеле Сбербанка существует задолженность с латентной опасностью невозврата (латентная проблемная ссудная задолженность), признаки наличия которой крайне важно своевременно выявлять и предпринимать необходимые адекватные профилактические меры с целью минимизации рисков кредитования.

В связи с этим нами была предложена «матрица предупреждений», включающая в себя признаки, сигнализирующие о возможном возникновении проблемной задолженности.

Результаты оценки кредитоспособности заемщика по скоринговой модели, применяемой в ПАО «Сбербанк» и рассмотренной нами в п. 2.3 настоящей работы субъективны и статистически не обоснованы. Как следствие, скоринговая модель не в полной мере отвечает текущей действительности. Результат такого подхода – в том, что в предлагаемой банком методике кредитования большую долю будет занимать часть, покрывающая риск неплатежей.

Другой проблемой оценки кредитоспособности заемщиков посредством скоринга в ПАО «Сбербанк» является большая трудоемкость данной работы. Процесс оценки кредитоспособности не автоматизирован полностью, поэтому в нем занято большое количество работников. Это приводит к большим расходам на оплату труда и при ручной обработке оценки заемщика часто допускаются ошибки. В результате кредитоспособный заказчик может получить отказ в кредите, либо кредит может быть выдан неплатежеспособному заемщику. Как

следствие – увеличится просроченная и нереальная к взысканию ссудная задолженность, растут риски.

Для совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщиков ПАО «Сбербанк» рекомендуется автоматизация данного процесса. Для банка целесообразно внедрение системы «EGAR Scoring», разработанной специалистами международной компании «EGAR Technology». Система «EGAR Scoring» решает задачи всесторонней оценки кредитоспособности физических лиц и включает в себя как традиционные возможности скоринговых систем, так и принципиально новые элементы. Одно из главных преимущества системы – возможность реалистично оценивать кредитоспособность физического лица исходя из его социально-демографической принадлежности, динамики экономических показателей, независимо от наличия и состояния кредитной истории заемщика. При этом полученный результат учитывает конкретный тип кредитного продукта, предлагаемого заемщику, и особенности локального рынка кредитования.

Список использованных источников

1. Федеральный закон N 395-1- от 02.12.1990 ФЗ "О банках и банковской деятельности" (действующая редакция, 2016 г.)

2. Инструкция Банка России № 139-И от 03.12.2012г. «Об обязательных нормативах банков» (с послед. изм.).

3. Положение Банка России № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (в последней редакции).

4. Регламент по работе с проблемными активами в рамках модели "Внедрение индивидуальной системы сбора" от 18.04.2012 N 278-6-р

5. Регламент по работе с проблемными активами в рамках "Упрощенной модели сбора" от 06.07.2016 N 4288

6. Регламент по работе с проблемной задолженностью клиентов сегментов "Микробизнес" и "Малый бизнес" в рамках "Конвейерной модели сбора" ОТ 14.01.2015 N 2480-3

7. Методика определения категории качества ссуды, оценки принятого по ссуде обеспечения и расчета резерва на возможные потери по ссудам от 22.12.2010 N 2047

8. Технологическая схема организации работы ОАО "Сбербанк России" с ООО"АктивБизнесКоллекшн" и коллекторскими агентствами в рамках взыскания просроченной задолженности физических лиц и клиентов сегментов "Микро бизнес" и "Малый бизнес" от 26.05.2014 N 2889-

9. Байлюк И.Н. Стратегии и методы управления собственным инвестиционным портфелем ценных бумаг в коммерческом банке: дис. канд. экон. наук. СПб., 2013. – 141 с.

10. Баканов М. И. Теория экономического анализа / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет – М.: Финансы и статистика, 2014.

11. Барбашова, С. А. Конкуренция в банковской сфере региона / С. А. Барбашова, И. Е. Медушевская // Научные экономические системы в контексте формирования глобального экономического пространства. – Симферополь, 2015. – С. 252–253.

12. Барбашова, С. А. Развитие системы банковского кредитования физических лиц / С. А. Барбашова, И. Е. Медушевская // Вызовы глобального мира. Вестник Института международной торговли и права. – 2015. – № 1 (5). – С. 51–54.

13. Барбашова, С. А. Сравнительный анализ методик оценки банковских рисков / С. А. Барбашова, Е. Н. Вилкова // Управление реформированием социально- экономического развития предприятий, отраслей, регионов : сб. науч. ст. VI Междунар. науч.-практ. конф. студентов, аспирантов и преподавателей. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2015. – С. 190–191.

14. Белозеров С. А. Банковское дело/ С. А. Белозеров, О. В. Мотовилов// М.: Проспект, 2014. — С.252.

15. Вайн С. Оптимизация ресурсов современного банка./ С. К. Вайн — М.: Альпина Паблишер, 2013. -45 с

16. Васильева Е. Е. Ретроспектива подходов к оценке кредитного риска: Базель i, II, III / Е. Е. Васильева // Проблемы современной экономики. — 2015. - № 2 С. 175–181

17. Васильева, Е. Е. Кредитный риск: актуальные проблемы моделирования / Е. Е. Васильева // Финансы и кредит. – 2015. – № 7 (631). – С. 45–53. 7. Ермакова, Н. Б. Управление кредитными рисками в банковской сфере / Н. Б. Ермакова // Финансы и кредит. – 2013. – № 4. – С. 20–26.

18. Гамза В.А., Ткачук И.Б. Противоправные посягательства на нематериальные активы: организация защиты деловой репутации банка // Управление в кредитной организации. – 2016. – № 1. – С. 19.

19. Гончаров, Д. Комплексный подход к управлению рисками [Текст]: учеб. пособие для вузов / Д. Гончаров; под общ. ред. Д. Гончарова. – М.: Вершина, 2014. – 221 с.

20. Готовчиков И. Технология оценки потенциальной эффективности кредитного портфеля банка // Банковские технологии. 2012. № 4. С. 46–51.

21. Гусятников П.В. Модели для оценки и управления рисками дефолтов крупных компаний в кредитном портфеле коммерческого банка: дис. канд. экон. наук. Волгоград, 2013. 135 с.

22. Жариков В.В. Управление кредитными рисками: учебное пособие / В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2014. – 8 с.

23. Жукова Е.Ф. Банковское дело:учебник. – ЮНИТИ - ДАНА ,2013.

24. Ивасенко А.Г. Земельно-ипотечное кредитование в России: трансформация и механизм регулирования: дис. … д-ра экон. наук. Новосибирск, 2013. 407 с.

25. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском [Текст]: учеб. пособие для вузов / С.Н. Кабушкин; под общ. ред. С.Н. Кабушкина. – М.: Новое знание, 2015. – 336 с.

26. Качаева, М.И. Оценка кредитного риска в коммерческом банке / М.И. Качаева // Банковское кредитование. – 2016. – № 1. – С. 16.

27. Коваленко О. Г. Экономическое содержание активных операций и их значение в банковской деятельности / О. Г. Коваленко // Проблемы современной экономики: материалы II междунар. науч. конф. (г. Челябинск, октябрь 2012 г.). — Челябинск: Два комсомольца, 2013. — С. 87–93.

28. Кроливецкая А.П. Банковское дело: Кредитная деятельность коммерческих банков: уч. пособие. – КНОРУС, 2014.

29. Круглов В.Н. Тенденции развития российских кредитных учреждений на этапе мирового финансового кризиса // Финансы и кредит. 2013. № 43. С. 15–19.

30. Кузнецова Т.Е. Банковский сектор в XXI веке: проблемы, тенденции и перспективы развития: материалы междунар.науч.-практ.конф. (20-21 апреля 2016 г.) / Т.Е. Кузнецова, С.В. Мацулевич – под

ред.к.э.н.,доц.,зам. зав. каф. "Банковское дело" Т. Е. Кузнецовой, к.э.н, доц. каф. "Банковское дело" Л. А. Черных. - Пенза : изд-во ПГУ, 2016. - 166 с.

31. Лаврушин О.И Банковские риски: Учебник /коллектив авторов; под ред. проф. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой.- М.: КноРус, 2016.- 292 с

32. Мамонтов В. Д., Сутягин В. Ю., Радюкова Я. Ю. Земельные сервитуты: практика оценки соразмерной платы // Вестник Тамбовского университета. Серия Гуманитарные науки. Тамбов, 2015. № 2 (142). С. 46-54.

33. Мелкумов Я.С. Теоретическое и практическое пособие по финансовым вычислениям. М.: ИНФРА-М, 2012. 383 с.

34. Подольная Н. Н., Кобзева А. В. Система управления проблемными активами в Мордовском отделении Волго-Вятском Банке ОАО «Сбербанк России» // Молодой ученый. — 2014. — №4. — С. 600-603.

35. Сабиров М.З. Кредитный портфель коммерческого банка: дис. канд. экон. наук. М., 2011. 163 с.

36. Самаров К.Л. Финансовая математика: сборник задач с решениями. М.: ИНФРА-М, 2012. 80 с.

37. Силкина Н.Г. Дисконтирование денежных потоков как инструмент финансового менеджмента: дис. канд. экон. наук. Орел, 2014. 184 с.

38. Славянский А.В. Управление проблемной задолженностью банка // Аудит и финансовый анализ. 2013. № 1. С. 303–308.

39. Соколов П. С. Финансовая устойчивость банка как результат эффективного управления собственным капиталом. М.: Изд-во ГАСИС, 2012.

40. Стародубцева Е. Б. Основы банковского дела/ Е. Б. Стародубцева //М.: Форум, Инфра-М, 2014. — С.132.

41. Сухарева И.О. Управление проблемными долгами в банковском секторе // Банковское дело. – 2013. – № 7. – С. 13.

42. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями. М.: Юнити-Дана, 2014. 543 с.

43. Тубольцев М.Ф. Реинжиниринг систем финансовых операций // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: История. Политология. Экономика. 2013. № 4-3. С. 226–231.

44. Тубольцев М.Ф., Болтенков В.И. Реструктуризация выплат по ипотечному кредиту // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: История. Политология. Экономика. 2012. № 7-1. С. 32–36.

45. Турбина Н. М., Чернышова О. Н. Сравнительный анализ преимуществ и недостатков различных методов оценки кредитоспособности заемщика // Социально-экономические явления и процессы. Тамбов, 2012. № 11 (45). С. 242-246.

46. Федорова А. Ю., Толстых Т. Н., Радюкова Я. Ю. Развитие финансовой системы в условиях модернизации экономики России: колл. монография. Тамбов, 2013.

47. Федорова А.Б. Снижение банковских рисков при ипотечном жилищном кредитовании населения: дис. канд. экон. наук. М., 2005. 160 с.

48. Фурзикова Е. Г. Проблемы управления портфелем потребительских кредитов коммерческого банка / Е. Г. Фурзикова // Современные проблемы науки и образования. – 2012. – №5.

49. Холодова М.А. Оценка кредитного риска коммерческих банков : дис. канд. экон. наук. Орел, 2004. – 209 с.

50. Чернова Г.В., Кудрявцев А.А. Управление рисками: учебное пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2013. – 25 с.

51. Чернова Г. В. Управление рисками: учебное пособие/ Г. В. Чернова, А. А. Кудрявцев// М.: ТК Велби, Проспект, 2013. — С.25.

52. Чернышева Я.Е. Формы и методы управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка: дис. канд. экон. наук. СПб., 2003. 197 с.

53. Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. М.: Дело Лтд, 2013. 137 с.

54. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: учеб. пособие для вузов / А.С. Шапкин; под общ. ред. А.С. Шапкина. – М.: Дашков и Ко, 2014. – 543с.

55. Шаталова Е. П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте./ Е. П. Шаталова, А. Н. Шаталов.- М.: КноРус, 2015.- 166 с.

56. Эзрох, Ю. С. Актуальные риски банковской системы России банка / Ю. С. Эзрох // Банковское дело. – 2014. – № 4. – С. 22–28.

57. www.cbr.ru / «Годовой отчет ЦБ РФ»

58. www.sberbank.ru / «Годовой отчет ПАО "Сбербанк"»

59. www.gks.ru / «Финансовые результаты деятельности кредитных организаций»

Приложение А

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг.

Номер строки	Наименование статьи	1.01.15	1.01.16	1.01.17	Абсолютные изменения (тыс. руб.)		Относительные изменения		Удельный вес		
					2016/2015	2017/2016	2016/ 2015	2017/ 2016	2015	2016	2017
I. Активы											
1	Денежные средства	1 240 712 425	732 789 740	614 848 983	-507 922 685	-117 940 757	59,06	83,91	5,7	3,2	2,8
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	369 675 704	586 685 384	967 161 874	217 009 680	380 476 490	158,70	164,85	1,7	2,6	4,5
2.1	Обязательные резервы	142 522 154	118 363 174	154 713 883	-24 158 980	36 350 709	83,05	130,71	0,7	0,5	0,7
3	Средства в кредитных организациях	356 487 333	355 984 910	347 942 780	-502 423	-8 042 130	99,86	97,74	1,6	1,6	1,6
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825 688 140	405 977 877	141 343 233	-419 710 263	-264 634 644	49,17	34,82	3,8	1,8	0,7
5	Чистая ссудная задолженность	15 889 379 335	16 869 803 465	16 221 622 141	980 424 130	-648 181 324	106,17	96,16	73,1	74,3	74,7
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 745 489 852	2 316 356 734	2 269 613 004	570 866 882	-46 743 730	132,71	97,98	8,0	10,2	10,4
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	385 839 342	536 732 037	691 905 668	150 892 695	155 173 631	139,11	128,91	1,8	2,4	3,2
7	Чистые вложения в ценные бумаги,	366 474 111	436 472 311	455 961 164	69 998 200	19 488 853	119,10	104,47	1,7	1,9	2,1

	удерживаемые до погашения										
8	Требование по текущему налогу на прибыль	67 057 790	19 774 223	8 124 301	-47 283 567	-11 649 922	29,49	41,09	0,3	0,1	0,0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0,00	0,0	0,0	0,0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478 611 700	477 354 992	477 197 501	-1 256 708	-157 491	99,74	99,97	2,2	2,1	2,2
11	Прочие активы	407 183 754	505 716 457	217 263 502	98 532 703	-288 452 955	124,20	42,96	1,9	2,2	1,0
12	Всего активов	21 746 760 144	22 706 916 093	21 721 078 483	960 155 949	-985 837 610	104,42	95,66	100	100	100
II. Пассивы											
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 515 817 946	768 989 234	581 160 307	-2 746 828 712	-187 828 927	21,87	75,57	16,2	3,4	2,7
14	Средства кредитных организаций	794 856 364	618 363 818	364 499 528	-176 492 546	-253 864 290	77,80	58,95	3,7	2,7	1,7
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 026 723 547	17 722 423 458	16 881 988 991	3 695 699 911	-840 434 467	126,35	95,26	64,5	78,0	77,7
15.1	Вклады физических лиц	7 999 051 651	10 221 284 952	10 937 747 277	2 222 233 301	716 462 325	127,78	107,01	36,8	45,0	50,4
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617 944 480	228 167 483	107 586 935	-389 776 997	-120 580 548	36,92	47,15	2,8	1,0	0,5
17	Выпущенные долговые обязательства	513 402 485	647 694 355	610 931 898	134 291 870	-36 762 457	126,16	94,32	2,4	2,9	2,8
18	Обязательство по текущему налогу на	2 170	5 404 321	5 771 617	5 402 151	367 296	249047,0	106,80	0,0	0,0	0,0

	прибыль										
19	Отложенное налоговое обязательство	42 891 174	93 348 434	17 878 331	50 457 260	-75 470 103	217,64	19,15	0,2	0,4	0,1
20	Прочие обязательства	216 252 982	256 566 985	280 194 323	40 314 003	23 627 338	118,64	109,21	1,0	1,1	1,3
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36 530 500	37 805 399	42 145 668	1 274 899	4 340 269	103,49	111,48	0,2	0,2	0,2
22	Всего обязательств	19 764 421 648	20 378 763 487	18 892 157 598	614 341 839	-1 486 605 889	103,11	92,71	90,9	89,7	87,0
III. Источники собственных средств											
23	Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844	67 760 844	0	0	100,00	100,00	0,3	0,3	0,3
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0		0	0	0	0
25	Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226	228 054 226	0	0	100,00	100,00	1,0	1,0	1,0
26	Резервный фонд	3 527 429	3 527 429	3 527 429	0	0	100,00	100,00	0,0	0,0	0,0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный	-197 450 451	-46 427 290	39 900 064	151 023 161	86 327 354	23,51	-85,94	-0,9	-0,2	0,2

	налоговый актив)										
28	Переоценка основных средств,уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	80 536 315	66 357 126	45 400 901	-14 179 189	-20 956 225	82,39	68,42	0,4	0,3	0,2
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 488 697 172	1 790 492 964	1 945 987 988	301 795 792	155 495 024	120,27	108,68	6,8	7,9	9,0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	311 212 961	218 387 307	498 289 433	-92 825 654	279 902 126	70,17	228,17	1,4	1,0	2,3
31	Всего источников собственных средств	1 982 338 496	2 328 152 606	2 828 920 885	345 814 110	500 768 279	117,44	121,51	9,1	10,3	13,0
	Всего пассивов	21 746 760 144	22 706 916 093	21 721 078 483	960 155 949	-985 837 610	104,42	95,66	100	100	100
IV. Внебалансовые обязательства											
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	8 908 307 537	8 065 233 100	6 701 111 522	-843 074 437	-1 364 121 578	90,54	83,09	84,57	85,32	84,44
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 625 269 457	1 387 353 103	1 234 474 908	-237 916 354	-152 878 195	85,36	88,98	15,43	14,68	15,56
34	Условные обязательства некредитного характера	37 087	0	142 840	-37 087	142 840	0	0	0,00	0,00	0,00
	Всего внебалансовых обязательств	10533614081	9452586203	7935729270	-1081027878	-1516856933	89,74	83,95	100	100	100

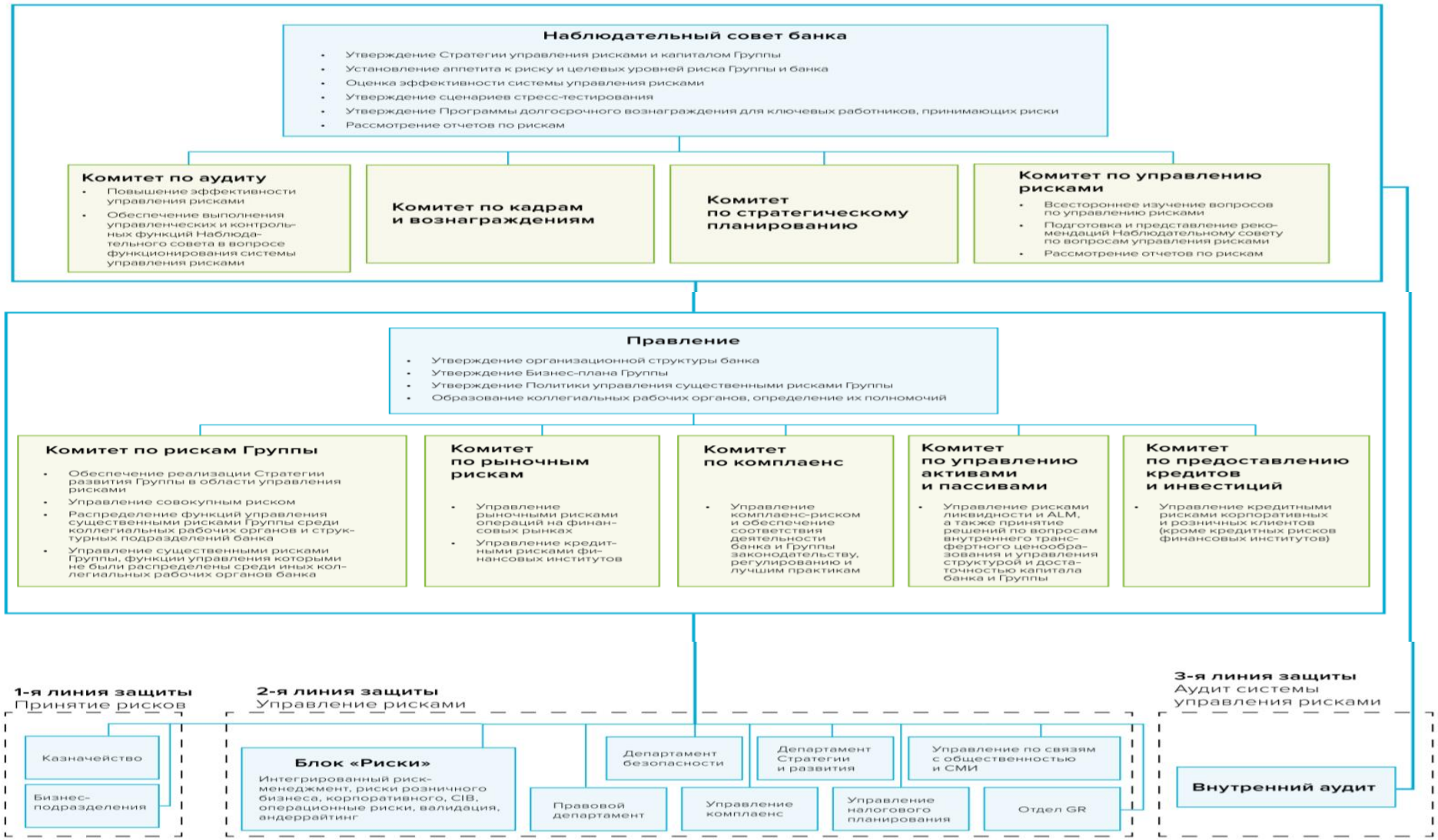
Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг.

Номер строки	Наименование статьи	За 2014	За 2015	За 2016	Абсолютные изменения (тыс. руб.)		Относительные изменения	
					2015/2014	2016/2015	2015/2014	2016/2015
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 661 885 356	1 999 027 786	2 079 766 069	337 142 430	80 738 283	120,29	104,04
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	31 835 665	45 298 638	64 397 494	13 462 973	19 098 856	142,29	142,16
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 500 795 759	1 815 096 835	1 867 144 838	314 301 076	52 048 003	120,94	102,87
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	12 025	0	12 025	0,00	0,00
1.4	От вложения в ценные бумаги	129 253 932	130 400 290	148 211 712	1 146 358	17 811 422	100,89	113,66
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	702 161 479	1 132 369 508	878 207 077	430 208 029	-254 162 431	161,27	77,55
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	189 112 244	246 600 692	64 296 230	57 488 448	-182 304 462	130,40	26,07
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	487 049 747	830 996 067	759 401 850	343 946 320	-71 594 217	170,62	91,38
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	25 999 488	54 772 749	54 508 997	28 773 261	-263 752	210,67	99,52
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	959 723 877	858 432 630	1 201 558 992	-101 291 247	343 126 362	89,45	139,97
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-279 570 299	-258 867 154	-87 884 500	20 703 145	170 982 654	92,59	33,95
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 403 074	-5 995 500	-6 151 158	-3 592 426	-155 658	249,49	102,60
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	680 153 578	599 565 476	1 113 674 492	-80 588 102	514 109 016	88,15	185,75

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-64 381 373	-17 141 249	-74 292 233	47 240 124	-57 150 984	26,62	433,41
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-12 662 037	-1 730 756	2 607 540	10 931 281	4 338 296	13,67	150,66
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-617	189	185 187	806	184 998	-30,63	97982,54
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 472 913	100 403 852	29 511 322	101 876 765	-70 892 530	6916,69	29,39
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	172 702 496	-6 152 110	18 837 516	-178 854 606	24 989 626	-3,56	306,20
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5 332 089	2 764 701	8 725 625	-2 567 388	5 960 924	51,85	315,61
12	Комиссионные доходы	241 114 334	297 700 676	360 618 710	56 586 342	62 918 034	123,47	121,13
13	Комиссионные расходы	23 939 331	31 759 583	43 700 379	7 820 252	11 940 796	132,67	137,60
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	78 023	1 533 840	-7 234	1 455 817	-1 541 074	1965,88	-0,47
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	238 449	-5 155 700	2 208 381	-5 394 149	7 364 081	-2162,18	142,83
16	Изменение резерва по прочим потерям	-11 517 623	-31 893 241	-41 951 351	-20 375 618	-10 058 110	276,91	131,54
17	Прочие операционные доходы	42 227 454	46 009 705	33 975 420	3 782 251	-12 034 285	108,96	73,84
18	Чистые доходы (расходы)	1 027 872 529	957 730 462	1 412 610 647	-70 142 067	454 880 185	93,18	147,50
19	Операционные расходы	598 666 217	650 830 535	764 715 933	52 164 318	113 885 398	108,71	117,50
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	429 206 312	306 899 927	647 894 714	-122 306 385	340 994 787	71,50	211,11
21	Возмещение (расход) по налогам	117 993 351	88 512 620	149 605 281	-29 480 731	61 092 661	75,01	169,02
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	311 212 961	218 387 307	498 289 433	-92 825 654	279 902 126	70,17	228,17
23	Выплаты из прибыли после налогооблажения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0,00	0,00
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидентов	0	0	0	0	0	0,00	0,00

23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0	0	0,00	0,00
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	311 212 961	218 387 307	498 289 433	-92 825 654	279 902 126	70,17	228,17

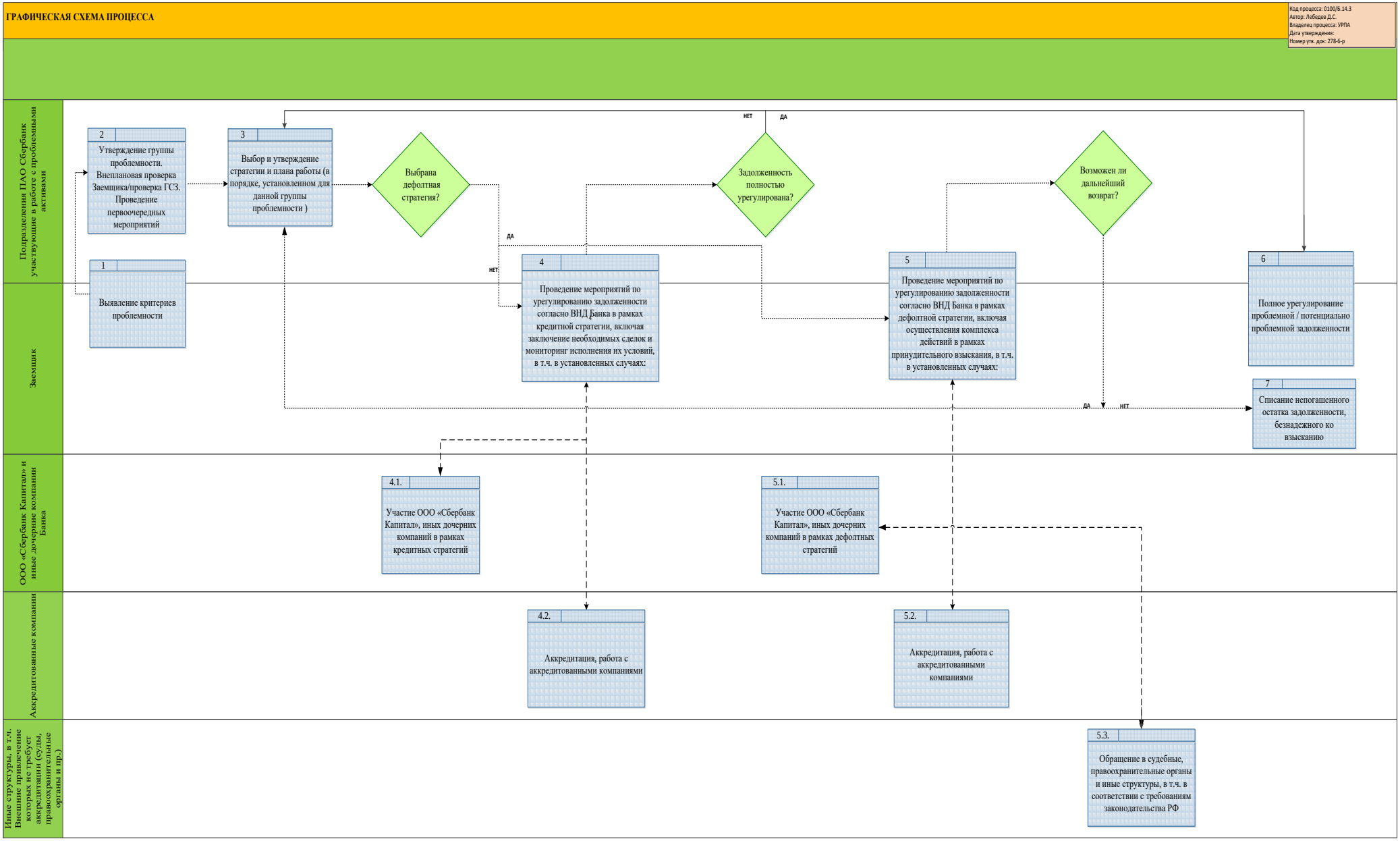
Приложение Б

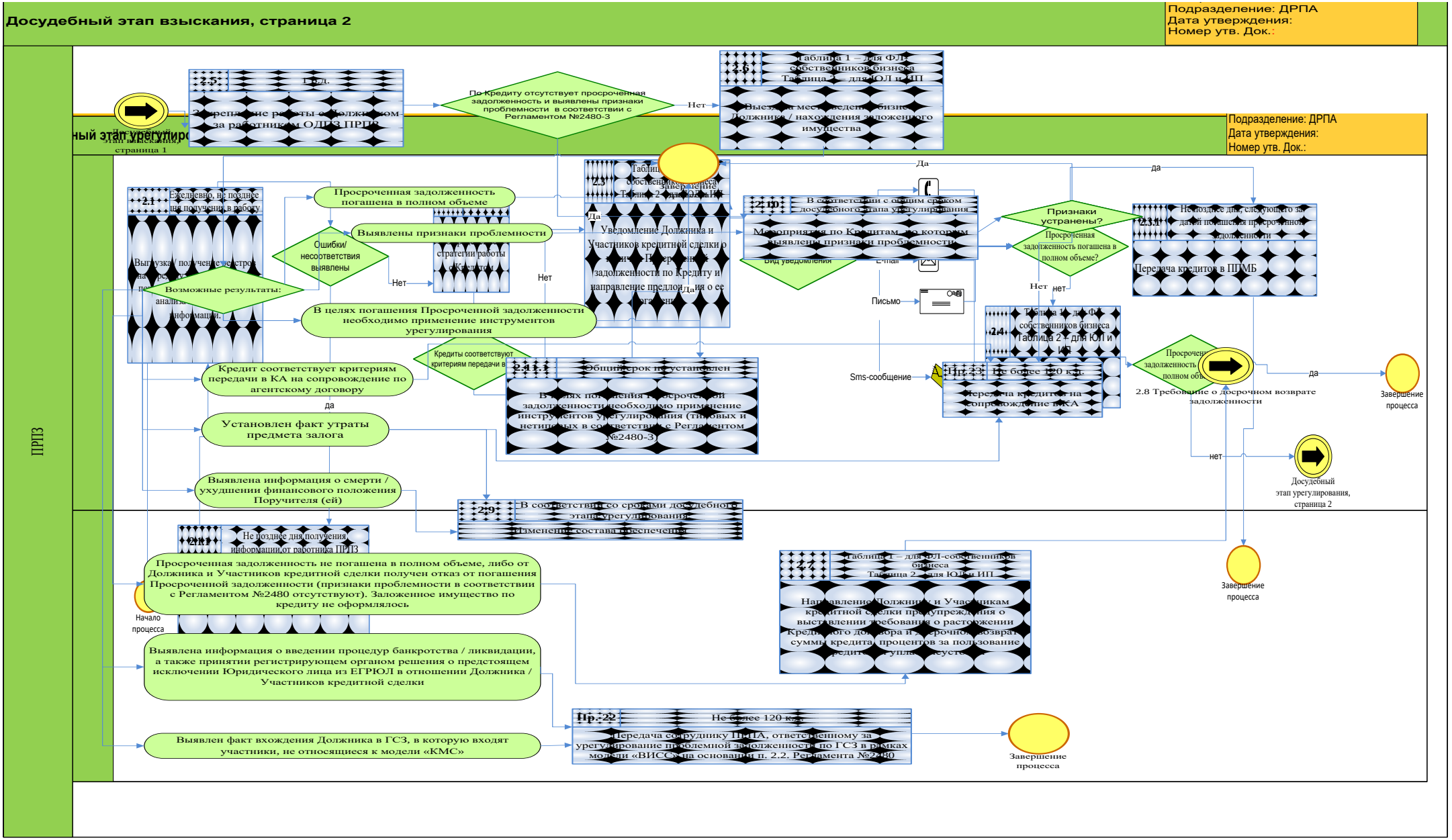


Приложение В
Процесс работы коллекторского агентства с ПАО «Сбербанк»



Приложение Г

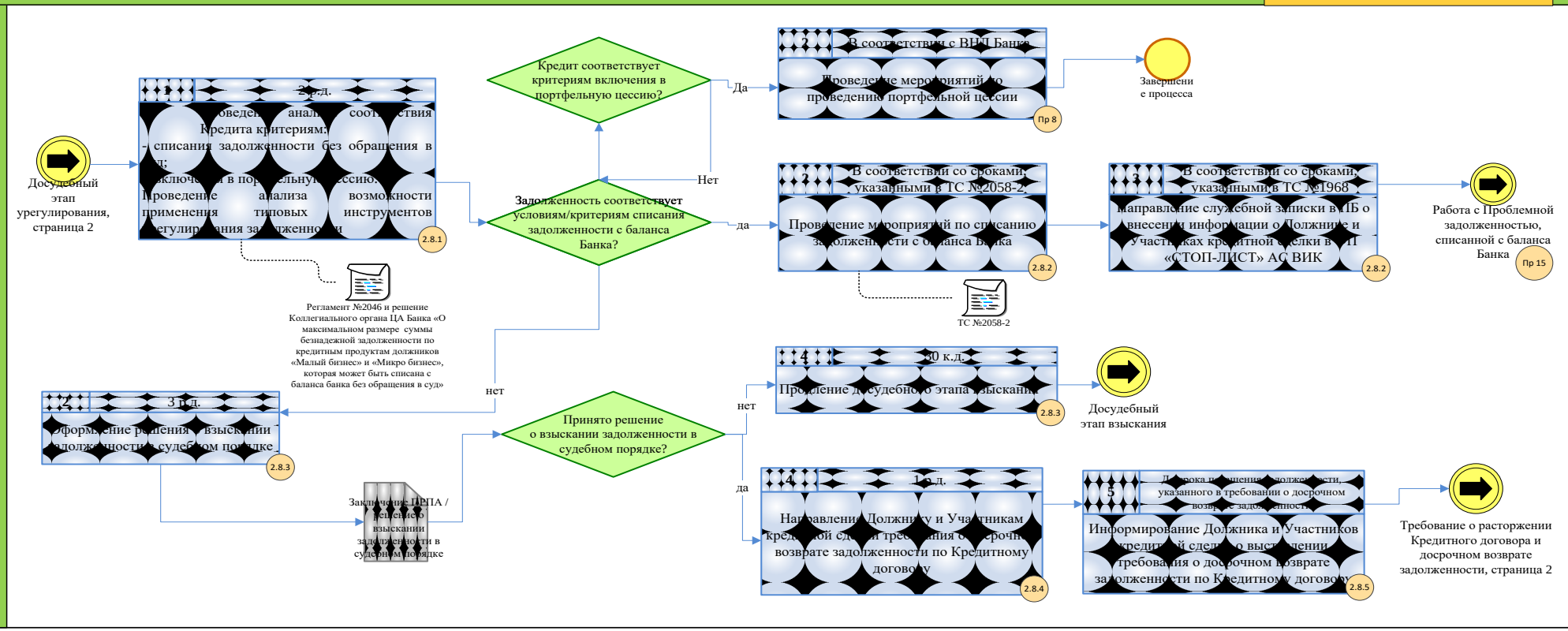


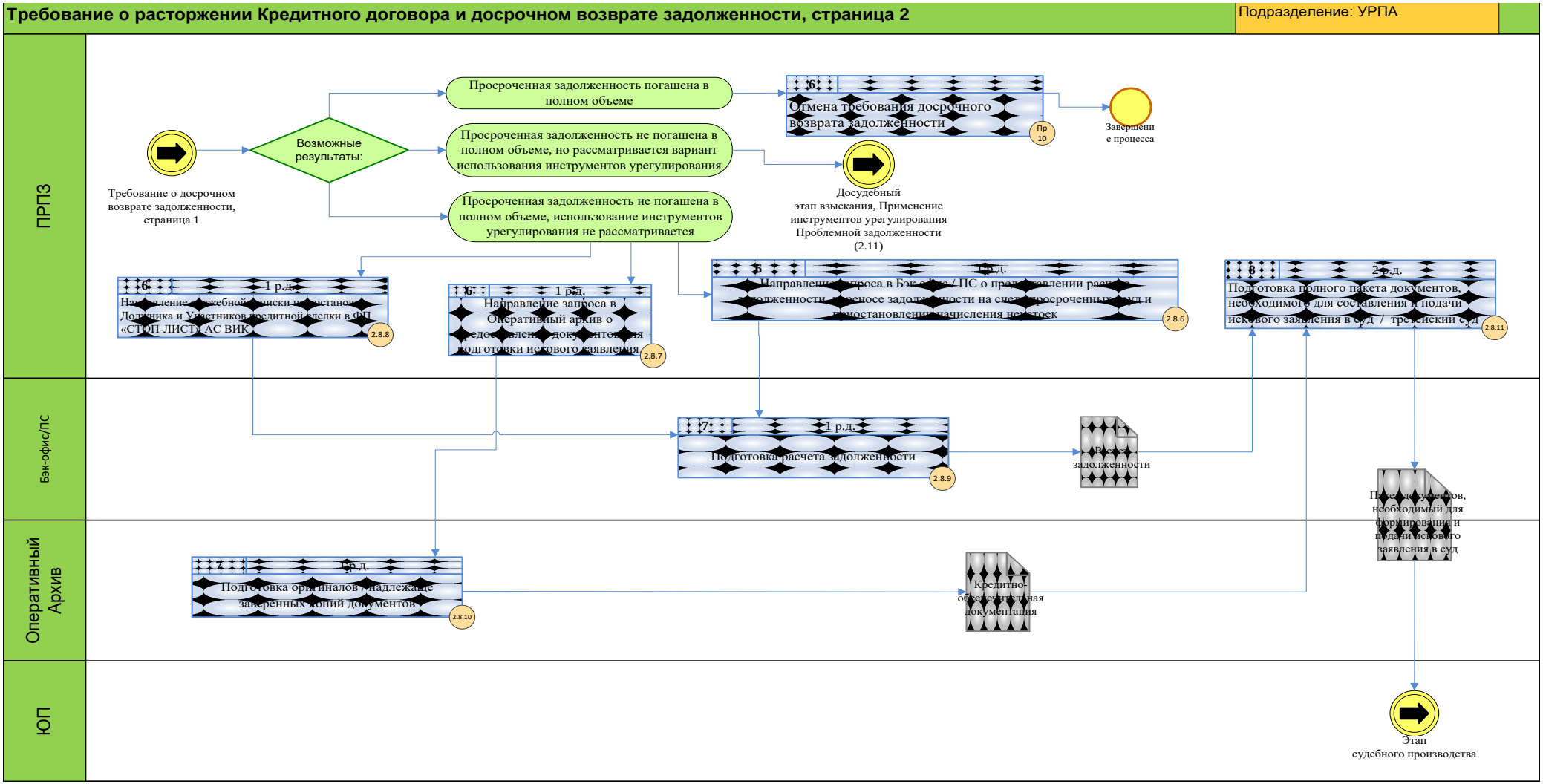

Досудебный этап взыскания, страница 2
Подразделение: ДРПА
Дата утверждения:
Номер утв. Док.:
ПРПЗ
Подразделение: ДРПА
Дата утверждения:
Номер утв. Док.:
Досудебный этап взыскания, страница 1
2.5 Пред.
По Кредиту отсутствует просроченная задолженность и выявлены признаки проблемности в соответствии с Регламентом №2480-3
Нет
2.6 Таблица 1 – для ФЛ-собственников бизнеса Таблица 2 – для ЮЛ и ИП
Выезд на место ведения бизнеса Должника / нахождения заложенного имущества
2.1 Ежедневно, не позднее дня получения в работу
Выгрузка / получение реестра
Возможные результаты:
анализ информации
Просроченная задолженность погашена в полном объеме
Ошибки/ несоответствия выявлены
Нет
Выявлены признаки проблемности
стратегии работы с Кредитом
Нет
В целях погашения Просроченной задолженности необходимо применение инструментов урегулирования
Кредиты соответствуют критериям передачи в
Кредит соответствует критериям передачи в КА на сопровождение по агентскому договору
да
Установлен факт утраты предмета залога
Выявлена информация о смерти / ухудшении финансового положения Поручителя (ей)
2.3 Таблица 1 – для ФЛ-собственников бизнеса Таблица 2 – для ЮЛ и ИП
Завершение процесса
Да
Уведомление Должника и Участников кредитной сделки о наличии Просроченной задолженности по Кредиту и направление предложения о ее погашении
2.10 В соответствии с общим сроком досудебного этапа урегулирования
Мероприятия по Кредитам, по которым выявлены признаки проблемности
Вид уведомления
E-mail
Письмо
Sms-сообщение
Да
Признаки устранены?
Просроченная задолженность погашена в полном объеме?
да
Нет
нет
2.3.1 Не позднее дня, следующего за днем погашения просроченной задолженности
Передача кредитов в ПТМБ
2.4 Таблица 1 – для ФЛ-собственников бизнеса Таблица 2 – для ЮЛ и ИП
Пр.23 Не более 120 к.д.
Передача кредита на сопровождение в КА
Просроченная задолженность погашена в полном объеме?
2.8 Требование о досрочном возврате задолженности
да
Завершение процесса
нет
Досудебный этап урегулирования, страница 2
2.11.1 Общий срок не установлен
В целях погашения Просроченной задолженности необходимо применение инструментов урегулирования (типовых и нетиповых в соответствии с Регламентом №2480-3
2.9 В соответствии со сроками досудебного этапа урегулирования
Изменение состава обеспечения
2.11 Не позднее дня получения информации от работника ПРПЗ
Просроченная задолженность не погашена в полном объеме, либо от Должника и Участников кредитной сделки получен отказ от погашения Просроченной задолженности (признаки проблемности в соответствии с Регламентом №2480 отсутствуют). Заложенное имущество по кредиту не оформлялось
Начало процесса
Выявлена информация о введении процедур банкротства / ликвидации, а также принятии регистрирующим органом решения о предстоящем исключении Юридического лица из ЕГРЮЛ в отношении Должника / Участников кредитной сделки
Выявлен факт вхождения Должника в ГСЗ, в которую входят участники, не относящиеся к модели «КМС»
2.7 Таблица 1 – для ФЛ-собственников бизнеса Таблица 2 – для ЮЛ и ИП
Направление Должнику и Участникам кредитной сделки предупреждения о выставлении требования о расторжении Кредитного договора и досрочном возврате суммы кредита, процентов за пользование кредитом, уплаты неусто
Завершение процесса
Пр.22 Не более 120 к.д.
Передача сотруднику ПТМБ, ответственному за урегулирование проблемной задолженности по ГСЗ в рамках модели «ВИСС» на основании п. 2.2. Регламента №2480
Завершение процесса

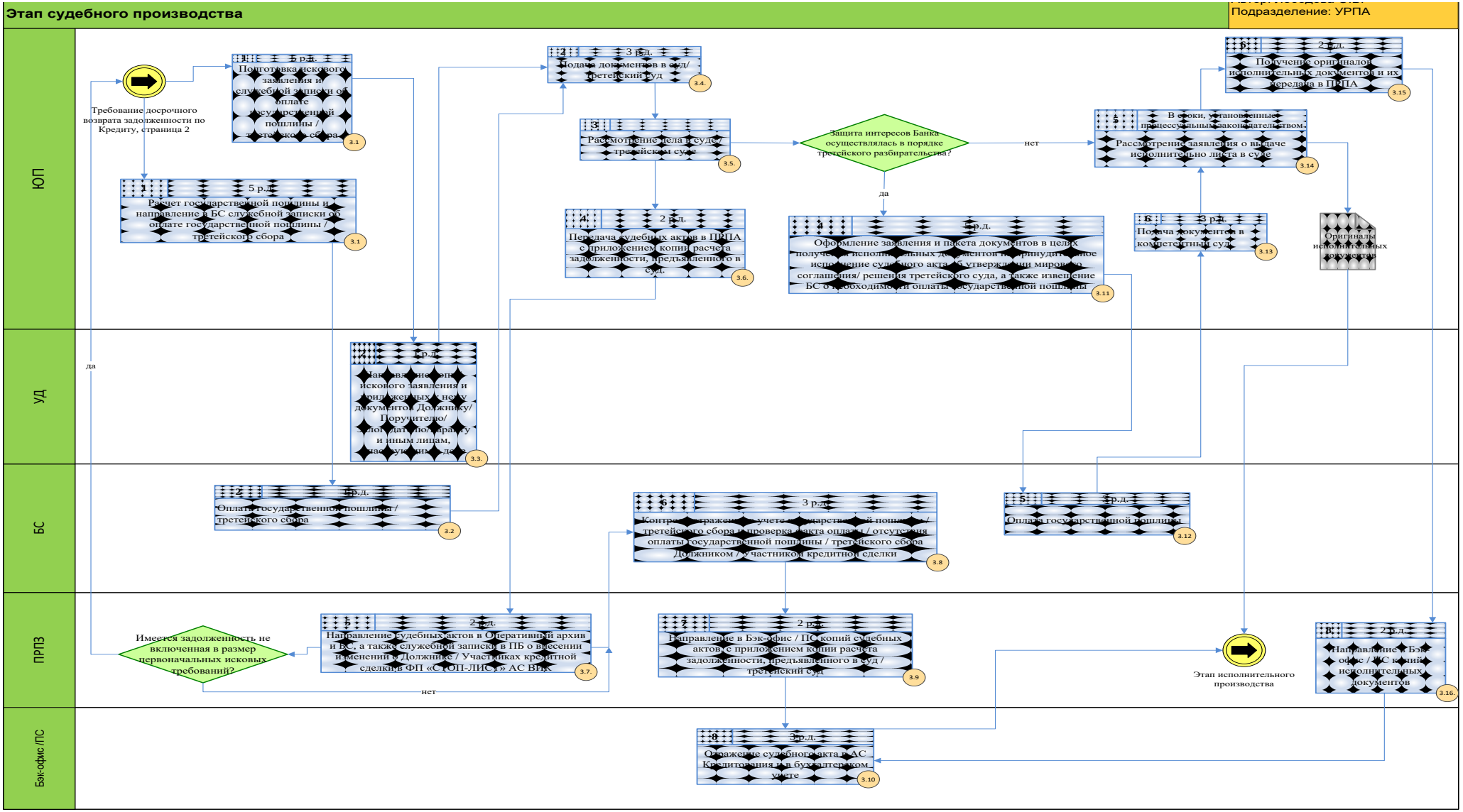
Требование о расторжении Кредитного договора и досрочном возврате задолженности, страница 1

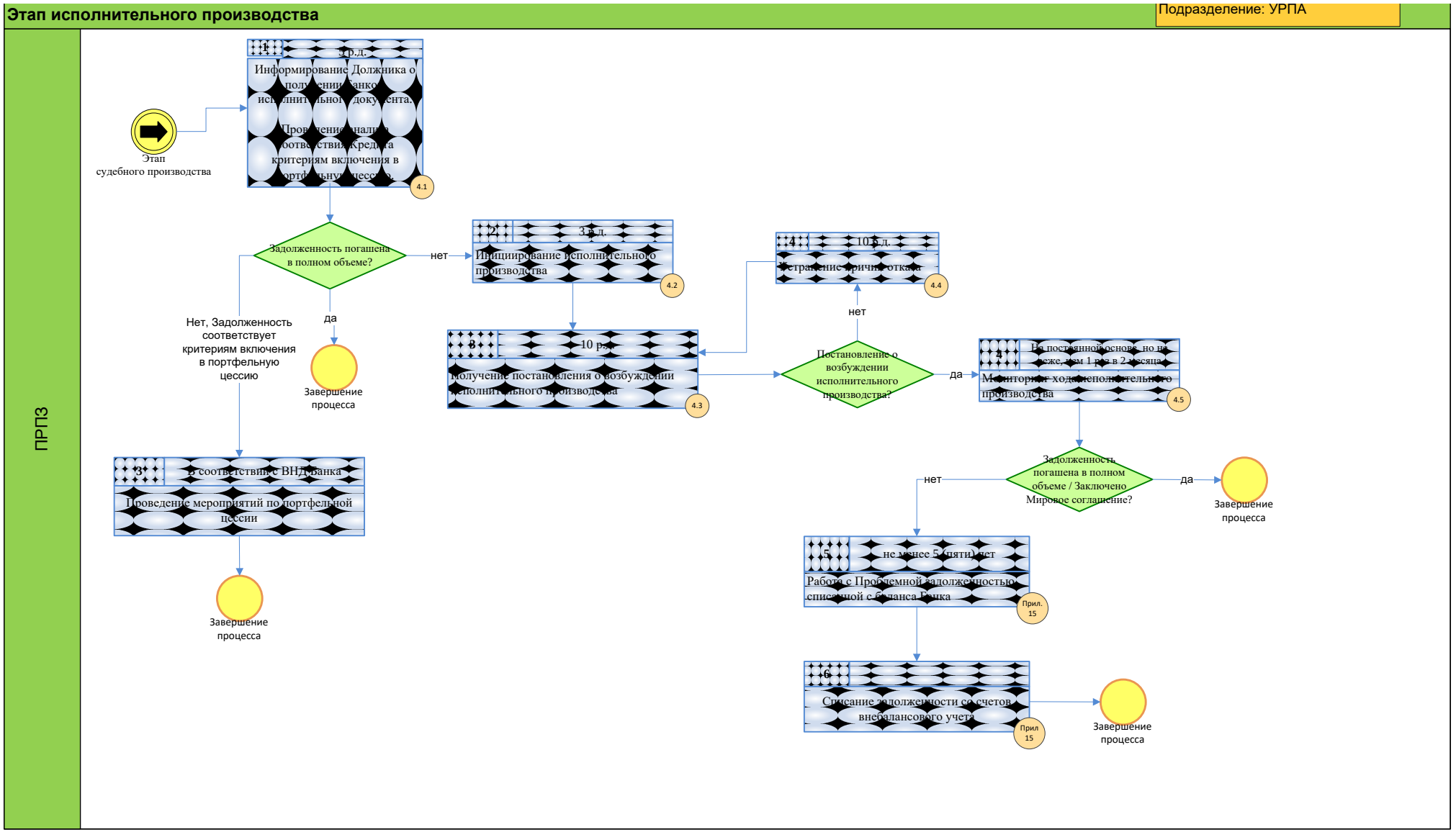
Подразделение: УРПА

ПРПЗ



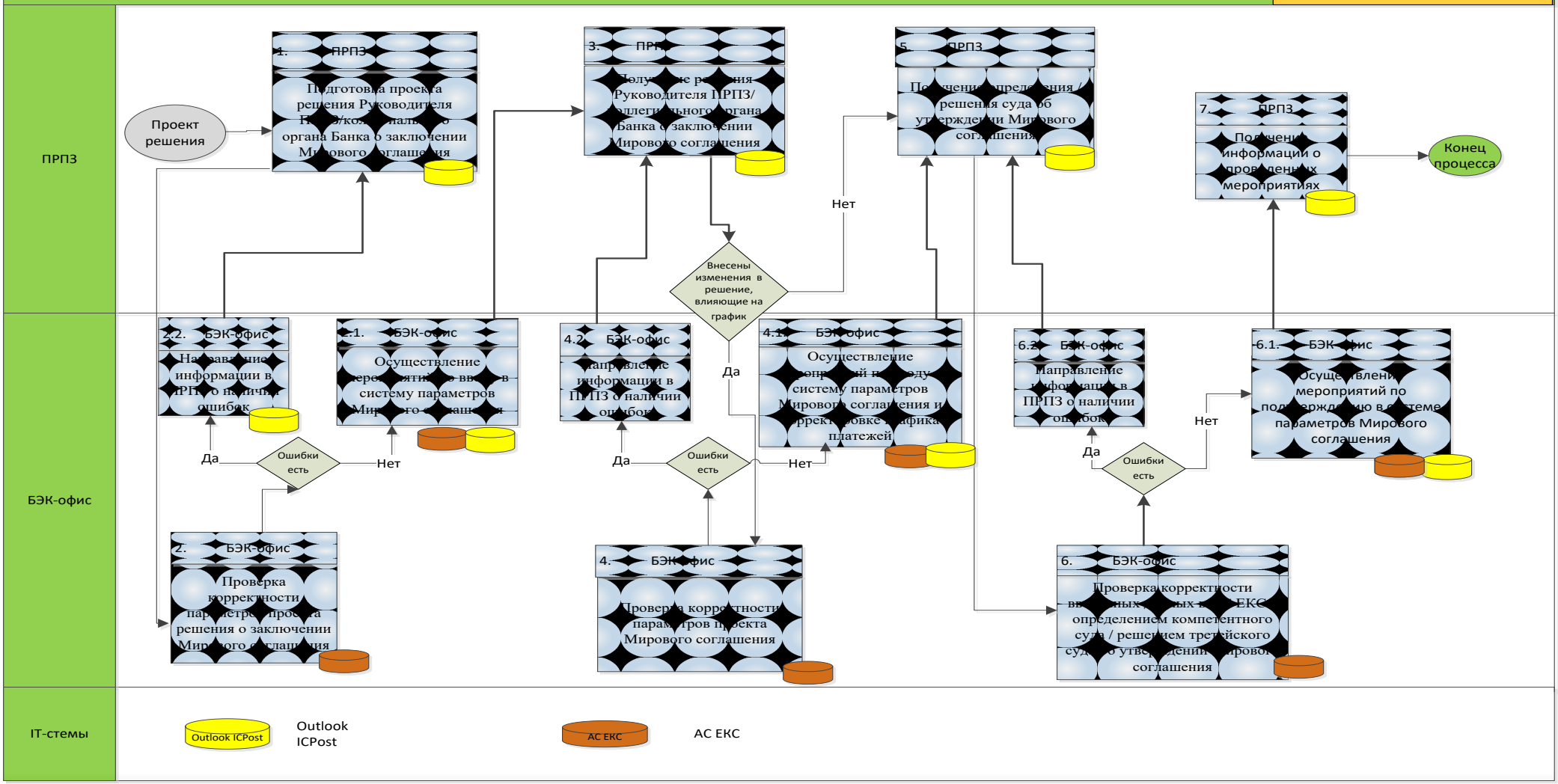

Требование о расторжении Кредитного договора и досрочном возврате задолженности, страница 2
Подразделение: УРПА
ПРПЗ
Бэк-офис/ПС
Оперативный Архив
ЮП
Требование о досрочном возврате задолженности, страница 1
Возможные результаты:
Просроченная задолженность погашена в полном объеме
Просроченная задолженность не погашена в полном объеме, но рассматривается вариант использования инструментов урегулирования
Просроченная задолженность не погашена в полном объеме, использование инструментов урегулирования не рассматривается
6. Отмена требования досрочного возврата задолженности
Пр 10
Завершение процесса
Досудебный этап взыскания, Применение инструментов урегулирования Проблемной задолженности (2.11)
6. 1 р.д. Направление служебной записки на приостановление Должника и Участников кредитной сделки в ФП «СТОП-ЛИСТ» АС ВИК
2.8.8
6. 1 р.д. Направление запроса в Оперативный архив о предоставлении документов для подготовки искового заявления
2.8.7
5. 1 р.д. Направление запроса в Бэк-офис/ПС о предоставлении расчета задолженности и переносе задолженности на счета просроченных ссуд и приостановлении начисления неустоек
2.8.6
8. 2 р.д. Подготовка полного пакета документов, необходимого для составления и подачи искового заявления в суд / третейский суд
2.8.11
7. 1 р.д. Подготовка расчета задолженности
2.8.9
Расчет задолженности
4. 1 р.д. Подготовка оригиналов надлежаще заверенных копий документов
2.8.10
Кредитно-обеспечительная документация
Пакет документов, необходимый для формирования и подачи искового заявления в суд
Этап судебного производства


Этап судебного производства
Подразделение: УРПА
ЮП
УД
БС
ПРПЗ
Бэк-офис/ПС
Требование досрочного возврата задолженности по Кредиту, страница 2
1 5 р.д. Подготовка искового заявления и служебной записки об оплате государственной пошлины / третейского сбора 3.1
1 5 р.д. Расчет государственной пошлины и направление в БС служебной записки об оплате государственной пошлины / третейского сбора 3.1
2 3 р.д. Подача документов в суд/ третейский суд 3.4
3 Рассмотрение дела в суде/ третейском суде 3.5.
4 2 р.д. Передача судебных актов в ПКПА с приложением копии расчета задолженности, предъявленного в суд. 3.6.
Защита интересов Банка осуществлялась в порядке третейского разбирательства?
нет
да
4 5 р.д. Оформление заявления и пакета документов в целях получения исполнительных документов и принудительное исполнение судебного акта / утверждении мирового соглашения/ решения третейского суда, а также извещение БС о необходимости оплаты государственной пошлины 3.11
5 В сроки, установленные процессуальным законодательством. Рассмотрение заявления о выдаче исполнительного листа в суде 3.14
6 2 р.д. Получение оригиналов исполнительных документов и их передача в ПКПА 3.15
6 3 р.д. Подача документов в компетентный суд 3.13
Оригиналы исполнительных документов
да
2 Подготовка искового заявления и приложенных к нему документов Должнику/ Поручителю/ Залогодателю/Гаранту и иным лицам, привлеченным к делу 3.3.
2 5 р.д. Оплата государственной пошлины / третейского сбора 3.2
6 3 р.д. Контроль отражения учета государственной пошлины / третейского сбора и проверка факта оплаты / отсутствия оплаты государственной пошлины / третейского сбора Должником / Участником кредитной сделки 3.8
5 3 р.д. Оплата государственной пошлины 3.12
Имеется задолженность не включенная в размер первоначальных исковых требований?
5 2 р.д. Направление судебных актов в Оперативный архив и БС, а также служебной записки в ПБ о внесении изменений в Должнике / Участниках кредитной сделки в ФП «СУОП-ЛИСУ» АС ВПК 3.7.
нет
7 2 р.д. Направление в Бэк-офис / ПС копий судебных актов с приложением копии расчета задолженности, предъявленного в суд / третейский суд 3.9
Этап исполнительного производства
8 2 р.д. Направление в Бэк-офис / ЖС копий исполнительных документов 3.16.
8 3 р.д. Отражение судебного акта в АС Кредитования и в бухгалтерском учете 3.10


Этап исполнительного производства
Подразделение: УРПА
ПРПЗ
Этап судебного производства
1. 10 р.д.
Информирование Должника о получении Банком исполнительного документа.
Проведение анализа соответствия кредита критериям включения в портфельную цессию.
4.1
Задолженность погашена в полном объеме?
нет
да
Нет, Задолженность соответствует критериям включения в портфельную цессию
Завершение процесса
2. 3 р.д.
Инициирование исполнительного производства
4.2
3. В соответствии с ВНД Банка
Проведение мероприятий по портфельной цессии
Завершение процесса
8. 10 р.д.
Получение постановления о возбуждении исполнительного производства
4.3
Постановление о возбуждении исполнительного производства?
нет
да
4. 10 р.д.
Устранение причин отказа
4.4
4. На постоянной основе, но не реже, чем 1 раз в 2 месяца
Мониторинг хода исполнительного производства
4.5
Задолженность погашена в полном объеме / Заключено Мировое соглашение?
нет
да
Завершение процесса
5. не менее 5 (пяти) лет
Работа с Просроченной задолженностью списанной с баланса Банка
Прил. 15
6.
Списание задолженности со счетов внебалансового учета
Прил. 15
Завершение процесса

ОБРАБОТКА МИРОВЫХ СОГЛАШЕНИЙ.

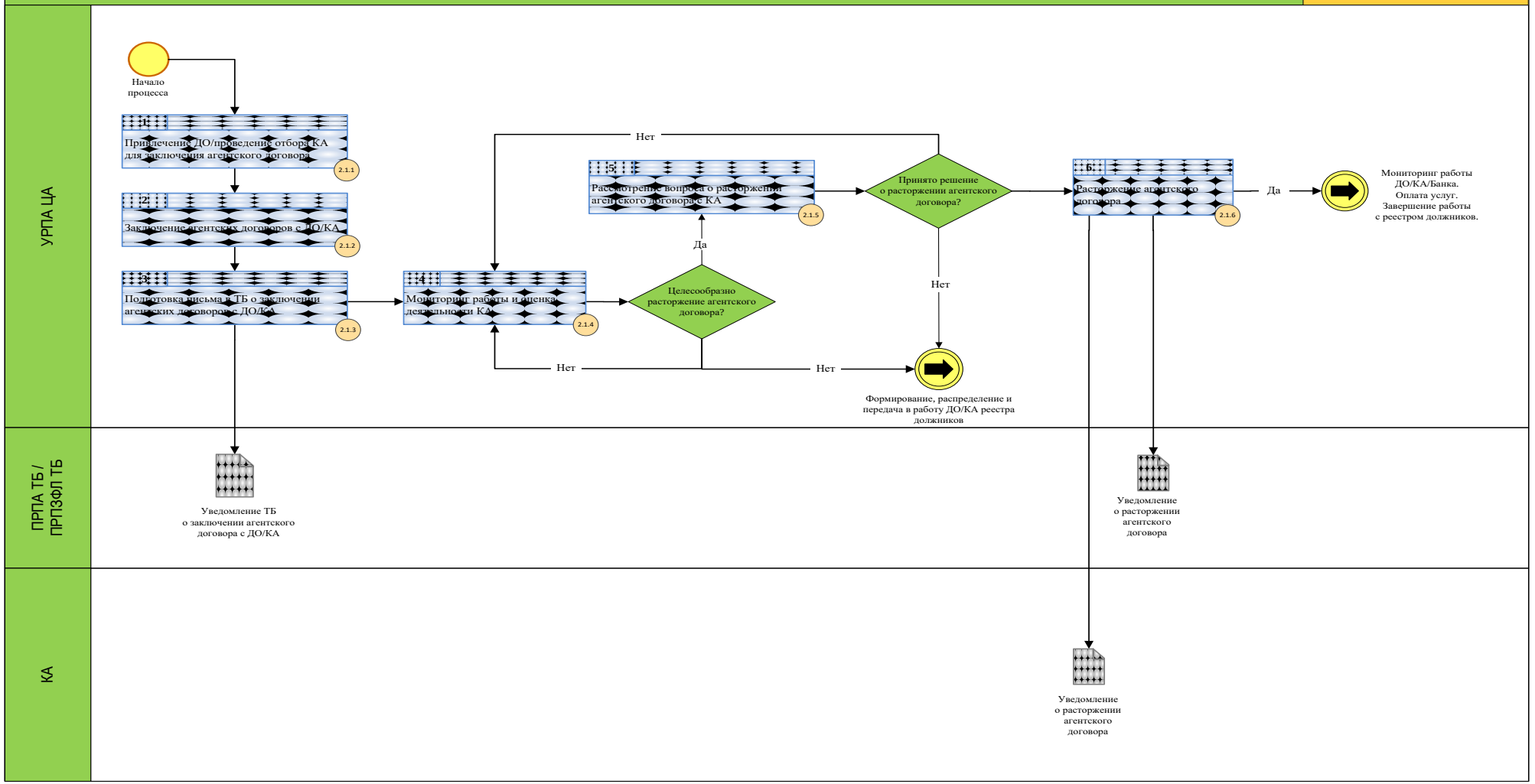
ДРПА
Дата утверждения:
Номер утв. Док.:



Процесс: «Организация работы ОАО «Сбербанк России» с дочерним обществом ОАО «Сбербанк России» «АктивБизнесКоллекшн» и коллекторскими агентствами в рамках взыскания просроченной задолженности»

Коды процессов:
Б.14.1; Б.14.2
Автор: Кудрявцев К.А.
Подразделение: УРПА

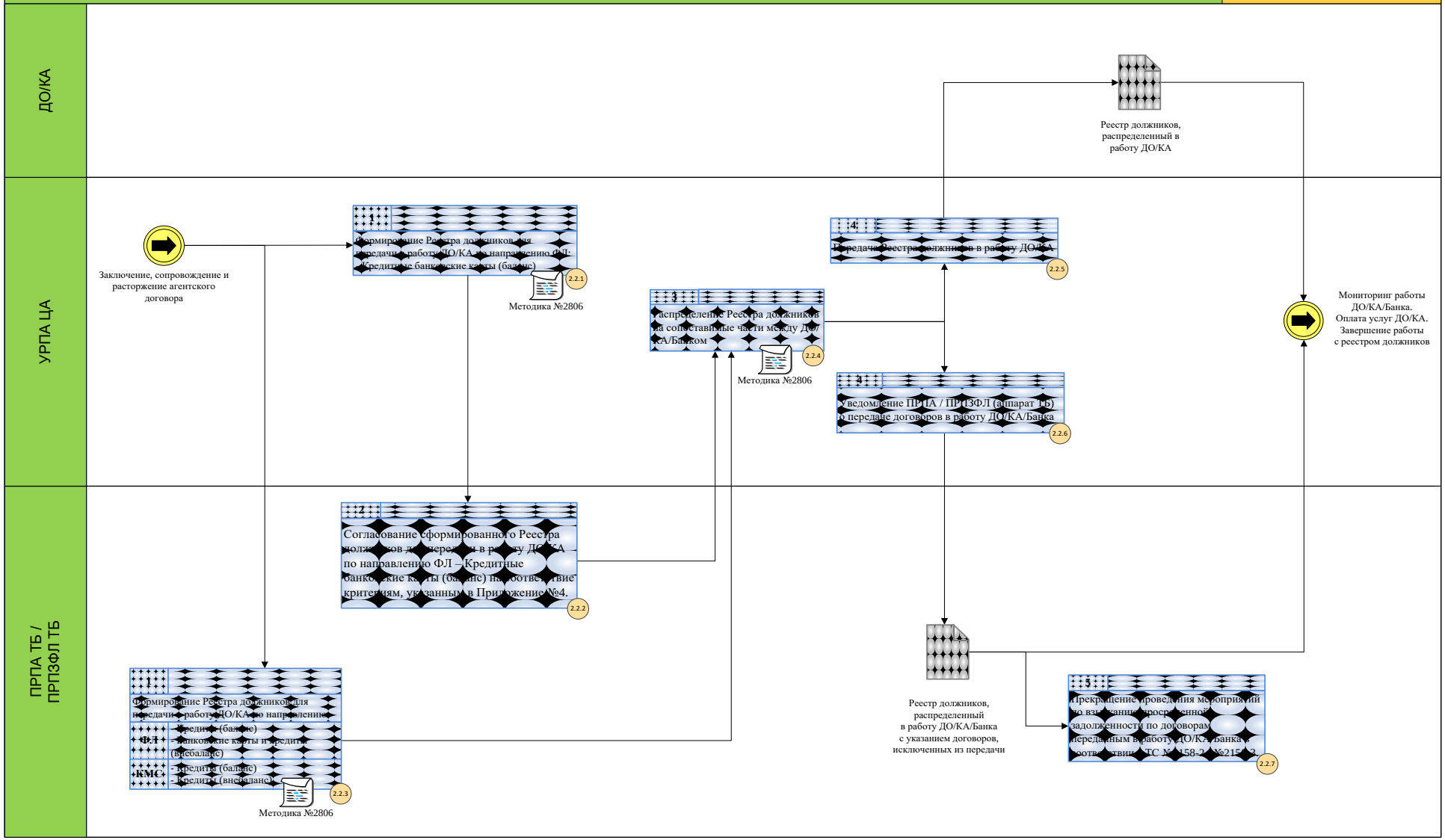
Заключение, сопровождение и расторжение агентского договора.



Процесс: «Организация работы ОАО «Сбербанк России» с дочерним обществом ОАО «Сбербанк России» «АктивБизнесКоллекшн» и коллекторскими агентствами в рамках взыскания просроченной задолженности»

Коды процессов:
Б.14.1; Б.14.2
Автор: Кудрявцев К.А.
Подразделение: УРПА

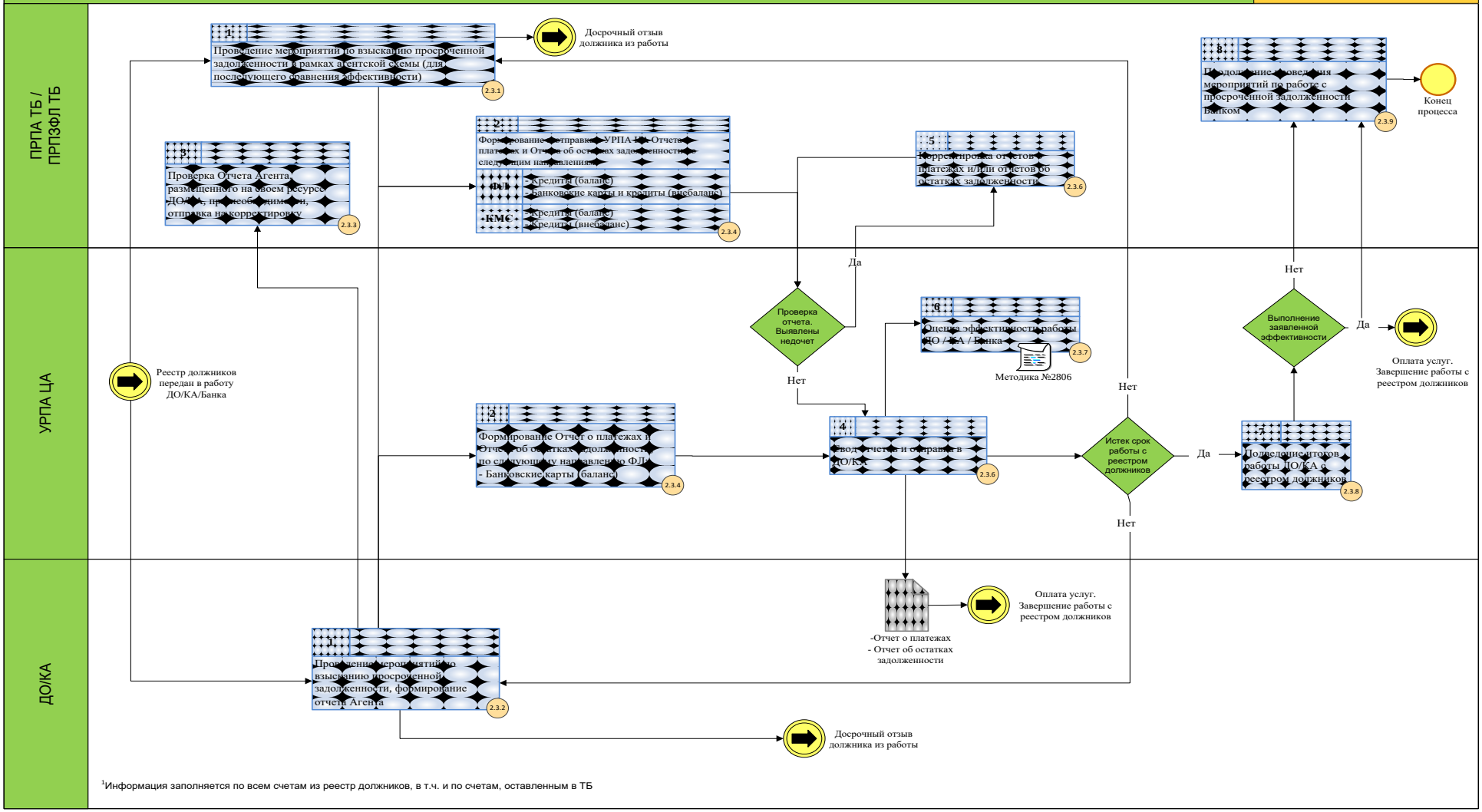
Формирование, распределение и передача реестра должников



Процесс: «Организация работы ОАО «Сбербанк России» с дочерним обществом ОАО «Сбербанк России» «АктивБизнесКоллекшн» и коллекторскими агентствами в рамках взыскания просроченной задолженности»

Коды процессов:
Б.14.1; Б.14.2
Автор: Кудрявцев К.А.
Подразделение: УРПА

Формирование отчетов и мониторинг работы



[1]Информация заполняется по всем счетам из реестр должников, в т.ч. и по счетам, оставленным в ТБ

Процесс: «Организация работы ОАО «Сбербанк России» с дочерним обществом ОАО «Сбербанк России» «АктивБизнесКоллекшн» и коллекторскими агентствами в рамках взыскания просроченной задолженности»

Коды процессов:
Б.14.1; Б.14.2
Автор: Кудрявцев К.А.
Подразделение: УРПА

Оплату услуг. Завершение работы с реестром должников.

