

Список литературы

1. Абрютина М. С., Грачев А. В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия : учеб. пособие. М. : Дело и сервис, 2013. 197 с.
2. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория анализа хозяйственной деятельности. М. : Финансы и статистика, 2015. 398 с.
3. Зайцев Н. Л. Экономика промышленных предприятий. М. : ИНФРА-М, 2016. 336 с.
4. Канке А., Кошсвая А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М. : ИД «Форум» – ИНФРА-М, 2016. 288 с.
5. Любушин Н. П., Лещева В. Б., Дьякова В. Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия : учеб. пособие для вузов. М. : ЮНИТА-ДАНА, 2016. 471 с.

УДК 33.336

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

А. А. Болочев, А. М. Егоров

*Астраханский государственный
архитектурно-строительный университет*

Одним из ключевых поставщиков финансовых ресурсов в российскую экономику является ПАО «Сбербанк России». В 2017 г. рост портфеля корпоративных кредитов банка против прироста сектора в данном сегменте на 31,3 % опережал сектор и составил по итогам года 37 %. По итогам 2017 г. портфель кредитов крупнейшим клиентам вырос в полтора раза до 7,1 трлн рублей и на конец года составляет порядка 61 % всего портфеля корпоративных кредитов банка.

В 2017 г. в России на 15 % вырос сегмент розничного кредитования. При этом розничный портфель Банка (включая портфель Сетелем) вырос на 24 % по управленческому учету. В 2017 г. Сбербанк, нарастив долю на рынке до рекордных для банка 53 %, делал акцент на ипотечных продуктах. Впервые в истории Банка доля ипотечных кредитов превысила долю потребительских кредитов в структуре розничного портфеля (45,4 против 41,2 %);

Сбербанк продолжал демонстрировать хорошие результаты в сегменте банковских карт и эквайринге, укрепив свои лидирующие позиции на рынке. Усиление ИТ инфраструктуры, активное развитие удаленных каналов обслуживания и целевой подход к каналам продаж способствовали сохранению высоких темпов роста комиссионных доходов от данных операций: 34,0 против 35,6 % в 2016 г.

За 2017 г. совокупный портфель кредитов физическим лицам Банка и Сетелем вырос на 24 % до 4,3 трлн рублей. Рост жилищного кредитования ускорился, в то время как потребительское кредитование замедлилось. За год частным клиентам выдано кредитов на сумму свыше 2 трлн рублей. Совместная доля Банка и Сетелем на российском рынке кредитования физических лиц увеличилась на 2,8 п.п. и составила 36,8 %.

Управление рисками Сбербанк рассматривает как стратегическое направление своей деятельности и важное конкурентное преимущество. В условиях общего ухудшения макроэкономической ситуации банк в 2017 г. целенаправленно создавал значительные резервы на возможные потери в проблемных секторах, придерживаясь консервативного подхода к созданию резервов.

В группу кредитных рисков входит:

- остаточный риск [1, с. 53];
- риск концентрации (в части кредитного риска);
- кредитный риск.

Кредитный риск представляет собой риск несения убытков, связанных с полной или частичной потерей финансовым активом своей стоимости в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества потенциального заемщика.

Риск концентрации (в части кредитного риска) представляет собой риск, связанный с:

- предоставлением значительных сумм отдельному заемщику;
- концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам рынка, портфелям, регионам и т.п.;
- наличием иных обязательств, делающих их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям или регионам.

Риск, возникающий в ситуации, когда применяемые банком методы снижения риска могут не дать предполагаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска или риска ликвидности называется остаточным.

Можно выделить следующие направления совершенствования управления кредитными рисками в ПАО «Сбербанк России»:

- 1) факторное расширение скоринговой системы;
- 2) анализ социальных связей потенциального заемщика;
- 3) использование деревьев решений для оценки кредитоспособности физических лиц;
- 4) учет будущей динамики конъюнктуры экономики при оценке стоимости залога.

1. Факторное расширение скоринговой системы.

В практике американских банков в управлении кредитными рисками и их оценке применяется «правило пяти си»:

1) характер потенциального заемщика (репутация, степень ответственности, готовность погашать долг). Банк стремится сформировать психологический портрет потенциального заемщика. Основные инструменты – личное интервью, консультации с другими кредитными организациями и т. п.;

2) финансовые возможности (выяснение платежеспособности потенциального заемщика за последние несколько лет);

3) капитал, имущество (наличие собственного капитала и готовность потенциального заемщика использовать его на покрытие кредитных обязательств);

4) обеспечение (достаточность, качество и степень реализуемости залога в случае непогашения ссуды);

5) общие экономические условия (выяснение текущего состояния экономики региона, отрасли, где осуществляет свою профессиональную деятельность заемщик) [3, с. 123].

Число критериев оценки качества ссуд в ПАО «Сбербанк России» пока ограничено. По рекомендациям Банка России, в настоящее время применяется два главных критерия: степень обеспеченности возврата ссуды и фактическое состояние с погашением ранее выданных ссуд. Поэтому одним из направлений совершенствования управления кредитными рисками в ПАО «Сбербанк России» может стать факторное расширение используемой бальной модели.

Систему скоринга, применяемую в ПАО «Сбербанк России», можно расширить за счет следующей информации о потенциальном заемщике:

- внешность;
- уровень образования;
- физическое состояние;
- имущество.

2. Анализ социальных связей потенциального заемщика.

Одним из направлений по совершенствованию процесса управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк России» может стать анализ социальных связей потенциального заемщика. Построение сети должно осуществляться по спирали: сначала должны обнаруживаться лица, непосредственно связанные с заемщиком, потом лица первой очереди, второй и т.д. Таким образом можно оценить вероятность преднамеренной перекредитовки.

3. Использование деревьев решений для оценки кредитоспособности физических лиц.

Главным недостатком скоринга, применяемого в ПАО «Сбербанк России», является то, что оценка кредитоспособности клиента основывается на информации о ранее выданных банком кредитах. Отсутствующая у потенциального заемщика кредитная история приводит либо к отказу в предоставлении кредита, либо его выдачи на более невыгодных условиях, что потенциально увеличивает риск невозврата займа.

Сущность метода, указанного выше заключается в следующем:

1) за прошлые периоды на основе данных строится дерево. При этом заранее известен класс каждой из ситуаций, на основе которых строится дерево. Критерий разбиения – различные значения какого-либо входного фактора;

2) используется полученная модель полученную при определении класса (давать / не давать кредит) вновь возникших ситуаций (поступила заявка на получение кредита);

3) дерево можно адаптировать к существующей обстановке, перестроить, при существенном изменении текущей ситуации на рынке.

На практике для построения дерева решений прибегают к помощи программного комплекса Tree Analyzer [4, с. 223].

4. Учет будущей динамики конъюнктуры экономики при оценке стоимости залога.

Одним из способов минимизации кредитных рисков в ПАО «Сбербанк России» является внесение заемщиком залога. Однако такой путь не устраняет всех потенциальных проблем, и причина здесь кроется в том, что при управлении кредитными рисками возникает рефлексивная взаимосвязь между займом и залогом. Этот эффект был системно описан Дж. Соросом как частный случай его общей теории рефлексивности. Согласно этому подходу сложность определения истинной стоимости залога состоит в том, что его рыночная цена является плавающей, зависящей от фазы, которую проходит экономический цикл. Поэтому для точной оценки стоимости залога необходимо учитывать не только текущую, но будущую динамику рыночной конъюнктуры [5, с. 73]. Это предопределяет необходимость построения кредитным институтом прогнозов макроэкономических параметров рынка в целях разработки эффективной кредитной политики.

Данные меры должны способствовать снижению кредитных рисков и повышению эффективности деятельности банка в целом.

Список литературы

1. Новое прочтение теории кредита и банков : монография / под ред. И. В. Ларионовой. М. : КНОРУС, 2017. 229 с.
2. Секерин В. Д. Банковский менеджмент : учебник. М. : Проспект, 2017. 221 с.
3. Осуществление кредитных операций : учебник / под ред. О. И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2017. 240 с.
4. Секерин В. Д. Банковский менеджмент : учебник. М. : Проспект, 2017. 221 с.
5. Меркулова И. В., Лукьянова А. Ю. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие. 2-е изд., стереотипное. М. : КНОРУС, 2017. 347 с.
6. Банковский менеджмент : учебник / под ред. Ю. А. Ровенского, Ю. Ю. Русанова. М. : Проспект, 2017. 383 с.

УДК 33.336

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

А. А. Болочев

*Астраханский государственный
архитектурно-строительный университет*

Одним из условий поступательного развития российской экономики выступает четкое формирование механизма кредитной политики в коммерческих банковских структурах, позволяющего Банку России влиять и