

*Кондратьев С.Ю., Студент 2 курса, магистратура, АНОВО Самарский университет государственного управления «Международный институт рынка», г. Самара; Баранова В.В., кандидат экономических наук, доцент, АНОВО Самарский университет государственного управления «Международный институт рынка», г. Самара
Kondratiev S.U., 2nd year student, master's degree, NEW Samara University public administration International market Institute, Samara; Baranova V. V., candidate of economic Sciences, associate Professor, NEW Samara University public administration International market Institute, Samara*

АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

Analysis of credit risks of legal entities on the example of Sberbank of Russia»

Аннотация. В данной работе изучаются особенности кредитования юридических лиц, а также риски, с которыми возможно столкнуться в ходе осуществления данного процесса. Представлены теоретические положения, анализируются особенности кредитования, приводятся предложения по сокращению рисков.

Ключевые слова. Кредитование, юридические лица, риски, кредит, экономика

Abstract. This article examines the specifics of lending to legal entities, as well as the risks that may be encountered in the course of this process. Theoretical positions are presented, credit features are analyzed, and suggestions for reducing risks are given.

Keyword. Lending, legal entities, risks, credit, economy

Развитие кредитных отношений связано с необходимостью обеспечивать непрерывный воспроизводственный процесс, бесперебойный кругооборот фондов в организациях разных форм собственности. Кредит предстает в качестве опоры современной экономики, неотъемлемого элемента развития экономики. Он используется и крупными предприятиями и объединениями, и малыми производственными, сельскохозяйственными и торговыми структурами; и государствами, правительствами, и отдельными гражданами.

Кредитные отношения - это специфические экономические отношения, связанные с предоставлением финансовых средств кредитором заемщику на условиях возвратности, платности и срочности. Под кредитованием понимается сам процесс предоставления кредита [16, с.51].

На практике кредитные отношения реализуются в различных формах. Самая распространенная форма отношений кредитного характера - это банковский кредит. В нем выражаются отношения экономического характера между кредитором, которым является банк, и заемщиком - предприятие, организация, а также население.

Роль кредитора может выполняться различными банками: государственными и коммерческими, универсальными и специализированными (инвестиционными, ипотечными, биржевыми). Источник банковского кредита - это аккумулированные временно свободные деньги государства, организаций, частных лиц [14, с.56].

На сегодняшний день кредитование организаций (корпоративных банковских клиентов) представляет собой востребованную форму сотрудничества множества коммерческих банковских организаций с их клиентами.

Корпоративные клиенты банка - это различные государственные и коммерческие предприятия, которые находятся на расчетно-кассовом обслуживании в этом банке, а также пользуются другими банковскими услугами.

Кредитной политикой банковских организаций предусматривается выдача кредитов организациям и населению. Кредит для юридических лиц представляет собой денежный заем, который выдается организации на некоторый срок на условиях оплаты кредитного процента и возвратности. Синонимом кредита для юридических лиц является кредит предприятию.

Самые значимые виды кредитования организаций такие: краткосрочное кредитование; овердрафт или кредитование текущего или расчетного счета; долгосрочное кредитование; организация финансирования проектов; организация кредитования синдицированного характера.

Принцип возвратности кредита состоит в необходимости своевременно возвращать средства кредитору после того, как завершится их использование в хозяйственной деятельности заемщика. В ситуации невозврата кредита своевременно на заемщика налагаются санкции штрафного характера.

В широком смысле формы обеспечения возвратности - это сопровождение и контроль того, насколько соблюдаются условия договора кредитования. Формы обеспечения возвратности определенного кредита

способны являться множественными, и состав их способен меняться в ходе кредитования.

Механизм обеспечения возврата кредита является бессубъектной характеристикой организации и инструментария возврата суд банка на базе разных форм их обеспечения. Учитывая различные способы организации и многообразие инструментов возврата ссуд банка на базе разных форм их обеспечения, обеспечение возвратности кредита подразумевает не один, а несколько механизмов.

На сегодня ПАО Сбербанк России - это крупнейшая банковская организация в стране. Банковская организация является лидером не только по величине активов, но и по числу расчётных счетов организаций (более 104 тысяч). На рынке частных вкладов под контролем Сбербанка России находится 45% рынка (основная часть депозитов населения пришлась на пенсионные вклады в рублях).

Кредитование для ПАО Сбербанк России представляет собой основной и наиболее доходный инструмент размещения средств - на него приходится 59% активов и 64% доходов банка.

Кредитная политика разработана с учетом стратегии развития Банковской организации на 2018 - 2020 гг., в соответствии с российским законодательством, нормативными актами Центробанка РФ и с учетом достигнутых результатов 2017 года. Кредитная политика пересматривается ежегодно и дополняется по мере необходимости с целью отражения изменений, происходящих в Банке и банковской системе в целом.

Выбор объектов кредитования производится в условиях строгого отбора заемщиков, тщательного анализа кредитных и инвестиционных рисков, рентабельности и обеспеченности предлагаемых к кредитованию сделок. В осуществлении кредитной политики банк ориентируется на положительную кредитную историю, прозрачный бизнес, стабильное финансовое положение заемщика.

Процентные ставки по кредитам ориентированы на рыночный уровень, при этом конкретные значения зависят от таких показателей, как кредитная емкость, рейтинг категории качества заемщика, вероятность дефолта.

ПАО Сбербанк России осуществляет интенсивное сотрудничество с корпоративными клиентами среднего и крупного предпринимательства и занимается оптимизацией работы в этом сегменте. В целом данная работа переживает трансформацию в нескольких направлениях: происходит повышение степени проникновения цифровых процессов, снижение операционной функции работников и смещение в сферу консультирования.

В ПАО Сбербанк России предложена широкая кредитная линейка отраслевых продуктов, которая позволяет принимать во внимание потребности клиентского бизнеса с учетом перспектив в развитии: кредитование агропромышленного комплекса, строительной сферы, промзон и индустриальных парков, розничной торговли, освоения недр.

ПАО Сбербанк России предлагает для представителей самых важных отраслей российского среднего и крупного бизнеса взаимовыгодное

сотрудничество в области кредитования текущей деятельности. Эксперты банковской организации хорошо разбираются в особенностях нишевых отраслей. А отработанная концепция готовых решений, которые гибко настраиваются под нужды потенциального заемщика, позволяет заемщику определиться с приоритетами, а также на специальных условиях получить финансирование.

В ходе разработки кредитной политики ПАО Сбербанк России определяет приоритеты при формировании кредитного портфеля, рассматривая его диверсификацию с позиций определения оптимальной кредитной политики.

Прежде чем проводить анализ кредитных рисков юридических лиц банка, рассмотрим динамику кредитного портфеля юридических лиц банка (таблица 1).

Таблица 1

Динамика кредитного портфеля юридических лиц ПАО Сбербанк России за 2017-2019 годы, миллиардов рублей¹

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.	Темп роста (снижения), 2019/2018гг.,%
Кредитный портфель юридических лиц, всего	11904,2	11189,9	11904,3	106,38
Совокупные активы банка	22 706,92	21 721,07	23 158,92	106,62
Доля портфеля кредитов в совокупных активах, %	52,43	51,52	51,40	99,77

По итогам расчетов могут быть сделаны следующие выводы. Рост динамики объема кредитного портфеля юридических лиц свидетельствует о расширении кредитных услуг ПАО Сбербанк России. Положительное значение темпа прироста кредитного портфеля юридических лиц ПАО Сбербанк России - на 6,38% в 2019 г. по отношению к 2017 г. свидетельствует об успешной кредитной деятельности банковской организации в сфере кредитования организаций.

В ПАО Сбербанк России наблюдается прирост портфеля кредитов юридических лиц - на 714,40 млрд. руб. в 2019г., что является свидетельством наличия в банковской организации разработанной кредитной политики, которая учитывает и изменения в спросе рынка, и внутренний кредитный потенциал непосредственно банковской организации.

Высокий удельный вес портфеля кредитов юридических лиц в работающих активах- 52,43% в 2017 г. и 51,40% в 2019г. дает возможность судить о том, что формирование банковской прибыли в основном происходит за счет кредитных операций юридических лиц ПАО Сбербанк России.

Далее стоит рассмотреть структуру портфеля кредитов юридических лиц ПАО Сбербанк России по отраслям заемщиков за 2017-2019 годы (таблица 2).

Таблица 2

Структура кредитного портфеля юридических лиц ПАО Сбербанк России в разрезе отраслей заемщиков за 2017-2019 годы

Отрасль экономики	2017г.		2018г.		2019г.		Темп роста (снижения) 2019/2017, %
	Миллиард ов рублей	Доля, %	Миллиар до в рублей	Доля, %	Миллиа рд ов рублей	Доля, %	
Промышленность	3 512,6	29,51	3716,2	33,21	3 618,6	30,40	103,02
Сельское хозяйство	1 634,8	13,73	1608,6	14,38	1 543,9	12,97	94,44
Строительство	2994,1	25,15	3118,5	27,87	3005,4	25,25	100,38
Торговля и посреднические услуги	1523,5	12,80	1586,3	14,18	1623,1	13,63	106,54
Сфера услуг	2239,2	18,81	1160,3	10,36	2113,9	17,75	94,40
Всего кредиты юридических лиц	11904,2	100	11189,9	100	11904,3	100	100,008

Как можно видеть из данных, которые представлены в таблице 2, наибольшая доля в портфеле кредитов юридических лиц ПАО Сбербанк России составляют кредиты, выданные предприятиям промышленности, как в 2018г.- 33,21% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц, так и в 2019г.- 30,40%. Темп их роста в динамике 2017-2019гг. составил 3,02%.

В кредитном портфеле юридических лиц ПАО Сбербанк России значительную долю занимают кредиты, которые были выданы строительным предприятиям: 27,87% - в 2018году, 25,25% в 2019г., а так же предприятиям, занимающимся деятельностью в сфере услуг, 18,81% (2017г.) и 17,75% (2019г.).

Итак, можно заключить, что в банке не наблюдается концентрация выданных кредитов в какой-либо отрасли, что при неблагоприятных условиях развития производства не сможет привести к высокому уровню просроченных кредитов.

Структура портфеля кредитов организаций по срокам выданных кредитов отражена в таблице 3.

Таблица 3

Структура портфеля кредитов организаций ПАО Сбербанк России за 2017-2019
годы по срокам, %

Срок кредита	2017г.	2018г.	2019г.
Кредитный портфель, всего.	100	100	100
Краткосрочные, всего	62,39	51,68	43,15
- «овердрафт»	1,18	8,96	10,95
- до 30 дней	0,20	0,18	0,22
- от 31 до 90 дней	0,18	0,15	0,35
- от 91 до 180 дней	1,58	1,09	0,45
- от 181 до 1 года	59,25	41,30	31,18
Среднесрочные (от 1 года до 3 лет)	32,80	33,16	34,50
Долгосрочные (свыше 3 лет)	4,81	15,16	22,35

Проанализировав показатели, отраженные в таблице 3 необходимо отметить, что кредитование по срокам, в ходе рассматриваемого периода имеет тенденцию к повышению кредитования на длительный срок: в 2017г. долгосрочных кредитов было 4,81%, в 2019г. уже 22,35%, но все же большая часть кредитов юридическими лицами берется на краткосрочный период от 181 дня до 1 года.

Далее проанализируем кредитный портфель ПАО Сбербанк России по критерию статус долга. Результаты анализа оформлены в таблице 4.

Таблица 4

Состав и динамика портфеля кредитов по критерию статуса долга ПАО
Сбербанк России за 2017-2019 годы

Статус долга	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп роста (снижения), 2019/2017,%
Отсутствует просроченная задолженность	11481,3	10 965,3	11 585,2	100,90
Задолженность до 30 дней	140,5	109,1	113,5	80,78
Задолженность от 31 до 90 дней	82,9	30,0	93,5	112,79
Задолженность от 91 до 180 дней	119,1	23,0	45,2	37,95
Задолженность от 181 до 365 дней	23,5	10,9	15,6	66,38
Задолженность от 365 дней	56,9	51,6	51,3	90,16
Всего кредиты организациям	11904,2	11189,9	11904,3	100,008

Анализ качества портфеля кредитов ПАО Сбербанк России за период с 2017 года по 2019 год показывает следующее.

Доля кредитов с отсутствующей просроченной задолженностью, выданных ПАО Сбербанк России его клиентам, в совокупном объеме портфеля кредитов за 3 года увеличилась на 0,90%. Помимо этого, стоит отметить, что на начало 2019 г. структура портфеля кредитов ПАО Сбербанк России не соответствует оптимальной структуре задолженности. За рассматриваемый период произошло увеличение доли кредитов с просроченной задолженностью от 31 до 90 дней на 12,79%, что достаточно отрицательно может отразиться на качестве портфеля кредитов ПАО Сбербанк России.

В течение 2017-2019гг. в банке наблюдалось снижение групп кредитов с задолженностью до 30 дней - на 19,22% в 2019г. по отношению к 2017г., и «безнадежной» задолженностью- задолженность от 365 дней- снижение на 9,84%.

«Безнадежная» задолженность была самой большой в 2017г., анализ отчетности банка показал, что в данный период, в связи с ростом курса доллара выросла задолженность по валютным кредитам организаций. Данная тенденция отрицательным образом повлияла на качество портфеля кредитов ПАО Сбербанк России и может повлечь за собой необратимые последствия. В последующие годы, 2018-2019гг. данный вид просроченных кредитов снижается.

В случае совершения операций кредитования банк отдает предпочтение лояльной клиентуре, которая поддерживает устойчивые обороты по расчетным счетам в банковской организации, или потенциальным клиентам, которые готовы начать активно сотрудничать с банковской организацией, в том числе перевести обороты на расчетный счет в банковской организации, что положительно влияет на сокращение объема просроченной задолженности банковской организации.

Далее рассмотрим портфель кредитов организаций в распределении по категориям качества (таблица 5).

Таблица 5

Состав и динамика портфеля кредитов по критерию категории качества ПАО Сбербанк России за 2017-2019 годы

Ссудная задолженность и задолженность, которая приравнена к ней	2017г.	2018г.	2019г.	Темп роста (снижения), 2019/2017гг. в %
Всего : в т.ч.	11904,2	11189,9	11904,3	100,008
1 кат.	9512,3	9345,6	9612,8	101,05
2 кат.	756,5	771,3	749,6	99,09

3 кат.	945,9	812	846,8	89,52
4 кат.	481,2	346,2	389	80,84
5 кат.	208,3	85,2	306,1	146,95
Итого 3-5кат. риска,	1635,4	1073	1541,9	94,28
в т.ч. просроченные	422,9	224	319,1	75,46

По состоянию на 1.01.2020г. объем ссуд I категории качества увеличился на 1,05%, по ссудам IV категории качества снижение на 19,16%, по ссудам V категории качества рост на 46,95%. Общая сумма кредитов 3-5 категории снизилась на 5,72%, что положительно скажется на доходности банка, так как не будет сформирован огромный резерв, что отразится на итоговой деятельности банка и повысит его ликвидность.

Так же в рамках анализа портфеля кредитов организаций требуется рассмотреть особенности управления и уровень кредитного риска портфеля, так как этот показатель очень важен для оценка качества кредитования.

В ходе кредитования организаций банком осуществляется мониторинг или контроль использования кредита, финансового положения заемщика для того, чтобы выявить заранее и предотвратить увеличение риска кредитного характера, с использованием следующих методов:

- регулярная проверка текущего финансового положения;
 - регулярная проверка обеспечения, которое предоставлено заемщиком;
 - ознакомление с бизнесом заемщика и его регулярное интервьюирование.
- Система управления риском кредитного характера в ПАО Сбербанк России схематично отражена на рисунке 1.

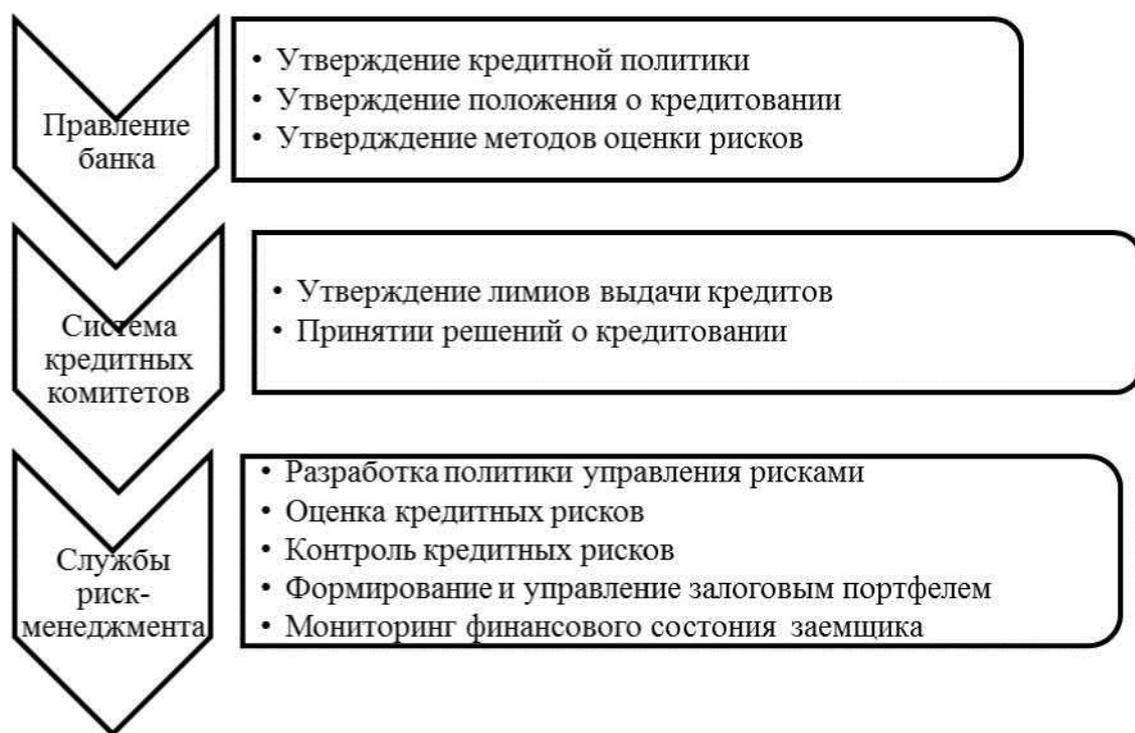


Рис. 1. Система управления кредитным риском в ПАО Сбербанк России

Основные признаки роста риска кредитного характера - это ухудшившееся финансовое положение заемщика и (или) обеспечения, несвоевременность выполнения им обязательств, принятых на себя, возникновение тенденций негативной направленности в его функционировании. Банком должна быть дана оценка возможным последствиям роста риска кредитного характера и проведена разработка плана мероприятий, направленных на его минимизацию.

Для этого ПАО Сбербанк России дает оценку:

- возможности увеличения сформированного резерва на вероятные потери по ссудам;
- влиянию неуплаты или несвоевременной уплаты процентов на финансовые результаты банковской деятельности;
- возможным издержкам при реализации залогового права;
- ликвидности, характерной для обеспечения, и его достаточности для того, чтобы покрыть общую величину задолженности в самые краткие сроки.

На основе этой оценки вероятных последствий роста риска кредитного характера ПАО Сбербанк России разрабатывается плана мероприятий, направленных на его минимизацию. Например, главными направлениями снижения риска кредитного характера могут быть: реклассификация задолженности по ссудам, увеличение резерва на вероятные потери по ссудам, увеличение размера или качества обеспечения, реализация обеспечения кредита, отсрочка выплаты основного долга и процентов, досрочный возврат кредита и т.д.

Помимо оценки риска кредитного характера по каждой ссуде выполняется анализ и оценка совокупного риска кредитного характера. Для

этого проводится анализ удельного веса задолженности по кредитам в общей величине предоставленных кредитов и удельного веса кредитов по рисковым категориям.

Оценка риска кредитного характера, то есть риска того, что заказчик не уплатит сумму кредита и проценты по нему, осуществляется при помощи качественного и количественного анализов банковского кредитного портфеля. Принимая во внимание определение кредитного риска как вероятность некоторого события в будущем, можно проводить его оценку при помощи методов статистики и теории вероятности, а также посредством традиционного финансового анализа.

Итог оценки кредитного риска показывает предполагаемые потери банка в конкретной группе активов в рамках заданного промежутка времени, а также позволяет установить основные причины, по которым кредитный риск возник.

В таблице 6 представим показатели кредитного риска банковской организации.

Таблица 6

Показатели кредитного риска ПАО Сбербанк России в 2017 - 2019 годах

Показатель	2017г.	2018г.	2019г.
Показатель доли просроченных ссуд	3,01%	2,28%	2,48%
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	6,12%	6,72	7,11%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) (Максимальное значение Н7, установленное ЦБ - 800%)	195,70	129,80	109,70
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) (Максимальное значение Н9.1, установленное ЦБ - 50%)	0,00	0,00	0,00
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Максимальное значение Н10.1, установленное ЦБ - 3%)	0,80	0,50	0,40

Как можно видеть из представленных данных, в ПАО Сбербанк России все же не достаточно эффективно ведется управление кредитным риском в период 2018 - 2019г., так как доля просроченных ссуд составляет от 3,01% до 2,48%, этот показатель не превышает допустимое значение в 5%. Итак, доля просроченных ссуд не высокая и в динамике 2017-2019гг. снижается.

Величину крупных кредитных рисков можно считать

неудовлетворительной, тенденцию - положительной, так как за 2019г. данный норматив снизился на 20,10%. Размер кредитных рисков на акционеров нулевой.

Можно видеть, что ПАО Сбербанк России стремится к более эффективному управлению кредитным риском и в плане регулирования нормативов тенденция частично положительная.

Ухудшение ситуации в российской экономике негативным образом влияет на заемщиков ПАО Сбербанк России, и организации, и население. На сегодня проблема невозврата задолженности весьма остро стоит перед ПАО Сбербанк России и его подразделениями.

Ухудшение финансового состояния некоторых крупных заемщиков потребовало провести реструктуризацию их кредитов. Помимо этого, события, происходящие на мировой арене, повлекли за собой значительное ухудшение качества кредитов, которые предоставлены ПАО Сбербанк России.

Возвратность кредита банка - это полное и своевременное погашение заемщиком суммы кредита, которая была получена им, а также соответствующих сумм банковского процента. Но есть такая проблема, как не возврат кредита.

Проблема не возврата кредитов в ПАО Сбербанк России решается или силами своей службы безопасности, или (в последние годы все чаще) с использованием такого инструмента возврата задолженностей, как перепродажа части портфеля кредитов иному кредитору. В целях обеспечения возвратности кредита и защиты от риска кредитного характера в ПАО Сбербанк России используются три блока воздействий: организационный, правовой, экономический, совокупно составляющие механизм обеспечения возвратности кредита.

В экономический блок включаются такие действия ПАО Сбербанк России, как скоринговая или экспертная оценка кредитоспособности возможного кредитополучателя; анализ непосредственно кредитуемой сделки и оценки ее воздействия на клиентскую экономику; определение способности кредитополучателя к генерированию денежных потоков и вероятности образования первичных источников погашения кредита; оценка приемлемости и достаточности вторичных источников погашения кредитной задолженности, которые предоставляются кредитополучателем; определение кредитных лимитов и для определенных клиентов, и для групп взаимосвязанных клиентов.

В правовом блоке ПАО Сбербанк России объединяются элементы, которыми охватывается юридическое оформление выработанных условий сделки кредитного характера: кредитный договор и условия этого договора; договоры, которыми закрепляются дополнительные условия обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору; условия прекращения обязательств по кредитному договору и иные юридические аспекты сделки кредитного характера.

Организационный блок ПАО Сбербанк России - это действия банковской организации, направленные на выработку ее кредитной стратегии и политики; определение рациональной структуры кредитного подразделения банковской

организации; создание системы принятия решений административного характера в области кредитования; разделение полномочий и функций отделов, управлений, департаментов, которые составляют кредитное подразделение банковской организации.

Это составляет целенаправленную и сложную деятельность ПАО Сбербанк России, особый механизм выдачи и погашения кредитов, по срокам и источникам погашения, а также документацию.

Из числа недостатков, которые чаще всего встречаются в банковской деятельности ПАО Сбербанк России относительно форм обеспечения возвратности кредита, могут быть выделены следующие:

- недостаточность анализа кредитуемой сделки;
- поверхностный финансовый анализ;
- завышенная стоимость залога;
- отсутствие контроля использования кредита;
- недостаточный контроль документального оформления кредитов;
- неполная документация кредитного характера;
- отсутствие умения проводить эффективный аудит и контроль кредитного процесса.

Кроме того, в систему риск-менеджмента корпоративного портфеля кредитов

ПАО Сбербанк России сейчас включаются такие основные этапы:

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

Рассмотрим мероприятия для 1 этапа «Предупреждение появления просроченной задолженности».

Для совершенствования работы с просроченными кредитами ПАО Сбербанк России рекомендовано автоматизировать данный процесс. Для банка стоит внедрить систему «Problem Administration». Данная программа разработана компанией «EGAR Technology». В результате углубленного анализа и тестирования нескольких десятков подобных программ, был сделан вывод, что внедрение системы «Problem Administration» наиболее выгодно для банка.

EGAR Technology предлагает высокотехнологичное решение на SOA-платформе EGAR E4 Banking, связанное с автоматизацией обширного спектра бизнес-процессов банка и интеграцией приложений, которыми реализуются функции и фронт-, и бэк-офиса банка.

Система «Problem Administration» предполагает поддержание возможностей: расчета рисков досрочного погашения, убытков и дефолтов; управления кредитами, которые были просрочены (определение сроков и допустимых лимитов погашения долга); генерацию отчетов по результатам анализа профиля клиента и прогнозирования возможностей не возврата кредитов.

Системой «Problem Administration» поддерживается многотерминальная сеть удаленных рабочих мест, которые обеспечивают комплексное управление

процессом управления просроченной задолженностью, от ее прогнозирования, до возможности предотвращения, так как рекомендуется сотрудникам кредитования запускать работу программы раз в неделю и контролировать уровень прогнозов не возврата кредитов на «опережение».

Это особенно актуально для ПАО Сбербанк России, поскольку он обладает разветвленной филиальной сетью и не всегда сотрудники филиалов могут во время отследить проблемы своих клиентов и во время предотвратить появление просроченной задолженности.

Как дополнительное информационное сопровождение автоматизированной системы «Problem Administration» предоставляет услуги в области консалтинга, касающиеся разработки способов возврата кредитов, которые были просрочены, и бизнес-процессов, которые сопровождают их. Это тоже сейчас весьма актуально для ПАО Сбербанк России, поскольку на сегодня специалисты банка работают в программе, разработанной в самом банке и она мало эффективная именно в плане прогнозирования просроченной задолженности, специалист видит лишь уже свершившийся факт не оплаченного кредита.

2 этап. Работа с просроченной задолженностью.

Для предупреждения ошибок в персональных клиентских данных, выгрузке информации и поддержания высокого уровня банковской отчетности требуется создание единого хранилища данных клиентов, настройка системы стандартизации формата хранения, для этих целей опять же будет применена система «Problem Administration» - модуль «Служба безопасности. Работа с просроченной задолженностью».

В единую базу системы «Problem Administration» модуль «Служба безопасности. Работа с просроченной задолженностью» будет попадать вся информация о клиенте из разных источников, после этого в ПО осуществляется формирование эталонной («золотой») записи (самой полной и актуальной информации о клиенте). В дальнейшем наиболее полная и актуальная информация о клиенте каждый день распределяется в back и front офисные системы из ПО.

На сегодняшний день в банке применяются для каждого подразделения свои программы операционного дня и данные о клиентах разрознены и не сведены в единую базу, в частности данные кредитного досье клиента вообще не автоматизированы и информацию можно получить только с бумажного носителя.

Система «Problem Administration» дает возможность централизованного корректирования ошибок, обнаруженных в данных клиентов, фиксации отзыва клиентом его согласия на обработку его клиентских данных, осуществления быстрого поиска данных по клиентским запросам и сокращения времени клиентского обслуживания, формирования отчетов для централизованного обзвона и почтовой рассылки для того, чтобы вовремя мотивировать клиента как можно скорее погасить задолженность.

Эффективность предлагаемых направлений совершенствования работы с просроченной задолженностью в ПАО Сбербанк России состоит в следующем:

уменьшение просроченных ссудных задолженностей организаций; сокращение отчислений в обязательный резерв на потенциальные потери по ссудам; понижение трудоемкости работы по уже существующим просроченным кредитам; увеличение активных операций банковской организации за счет увеличения количества возвращенной или предотвращенной просроченной задолженности.

Безнадежная ссудная задолженность организаций в ПАО Сбербанк России по состоянию на 01.01.2018 г. составила 319,1 миллиардов рублей (данные таблицы 2.11) Использование разработанных мероприятий дало бы банку возможность более точной оценки возможности не возврата кредитов заемщиков и избежать безнадежной задолженности. В случае взыскания этой задолженности ПАО Сбербанк России получит возможность сокращения обязательных отчислений в резерв на возможные потери по безнадежным (5 категория качества) ссудам на 319,1 миллиардов рублей, так как пятую категорию качества составляют безнадежные долги, по ним резервные отчисления равны сумме кредитных средств.

Сумму денежных средств, высвобожденных за счет уменьшения обязательных отчислений в резерв на возможные потери по безнадежным ссудам ПАО Сбербанк России способен направить на расширение объемов активных операций, т.е. увеличится кредитный портфель. Внедрение «Problem Administration» окажет такое влияние на финансовые показатели ПАО Сбербанк России: возникнет возможность сократить численность отдела по работе с просроченной задолженностью, так как внедрение программы позволит прогнозировать задолженность и работать с клиентом до начала свершения факта просроченной задолженности, через инструменты рефинансирования и реструктуризации, которые хорошо развиты в банке; уменьшится доля физического труда; произойдет повышение заинтересованности сотрудников в результатах их труда, с получением более объективных оценок его качества; произойдет повышение профессионального уровня сотрудников кредитного отдела (сотрудники будут изучать направления работы с просроченной задолженностью, необходимые для их уровня деятельности).

Внедрение системы «Problem Administration» даст возможность снижения трудозатрат кредитного отдела и повышения точности обработки данных, что повысит эффективность прогнозирования просроченной задолженности и серьезно снизит просроченные задолженности. Общий экономический эффект от внедрения системы составит 2,61 млрд. руб.

Как можно видеть, предложенные мероприятия эффективным и позволят банку усовершенствовать механизм выдачи и возврата кредитов, которые были выданы организациям.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник//под ред. Белоглазовой Г., Кроливецкой Л. - М.: Юрайт, 2017. - 652 с.
2. Банковское дело: учебник/под редакцией Г.Г. Коробова. - М.: Магистр, 2016. - 592 с.
3. Банковское дело. Управление и технологии: учебник /под редакцией А.М. Тавасиева. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 671 с.
4. Банковское дело: учебник / Под редакцией Е.В. Тихомировой, Н.П. Радковской. - Санкт-Петербург: Издательство СПбГЭУ, 2018. - 236 с.
5. Банковское дело: учебник / Под редакцией О.И. Лаврушина. - 12-е издание, стер. - Москва: КНОРУС, 2016. - 800 с.
6. Банковское право РФ: учеб. пособ. / ответственный редактор Е.Ю. Грачева. - М.: Норма, 2015. - 409с.
7. Банковское право РФ: учебник для магистратуры / ответственный редактор Е. Ю. Грачева. - 3-е издание, переработанное и дополненное. - Москва: Норма : ИНФРА- М, 2017. - 619с.
8. Банковские риски: учебник / под редакцией О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой. - 3-е издание, переработанное и дополненное. - Москва: КНОРУС, 2016. - 292 с.
9. Борисов С.М. Банковский сектор России: состояние и перспективы / С.М. Борисов, П.А. Коротков // Денежные средства и кредит. - 2015. - №8.- С.57-63.
10. Бортников Г.П. Национализация банков в ходе финансового кризиса // Управление в кредитной организации. - 2015.- №1.- С.5-11.
11. Битулева А.А. Стратегия поведения российских банков в период кризиса // Управление в кредитной организации.- 2016.- №6.- С.12-19.
12. Боровский В.Н. Организационно-экономический механизм менеджмента банковских услуг / В.Н. Боровский, Л.В. Боровская, И.А. Муртазаев // Science Time. 2016. - № 10 (34). - С. 23-27.
13. Глушкова Н.Б. Банковское дело: учеб. пособ. /под редакцией Н.Б. Глушковой. - М.: Академический Проект, 2014. - 495с.
14. Голубев С.А. Роль Центрального банка РФ в регулировании банковского сектора страны. - М.: Юридический Дом «Юстицинформ», 2015. - 319с.
15. Ендовицкий Д.А. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний: учебное пособие / Д.А. Ендовицкий, К.В. Бахтин, Д.В. Ковтун ; под ред. Д.А. Ендовицкого. - М. : КНОРУС, 2016. - 376 с.