Содержание

[Научная статья: «Совершенствование кредитной политики коммерческого банка в системе обеспечения экономической безопасности (на примере ПАО Сбербанк)»………………….](#_Toc504647114)3

[Список литературы 10](#_Toc504647115)

[Индивидуальное задание](#_Toc504647116) 11

[Отзыв](#_Toc504647117) 13

[Совместный график (план) проведения практики 15](#_Toc504647119)

[Дневник 18](#_Toc504647120)

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ (НА ПРИМЕРЕ ПАО СБЕРБАНК)

Любомирский В.В.

**Данная статья посвящена изучению актуальной в наше время проблемы кредитования на примере одного из ведущих банков страны – ПАО «Сбербанк России». В работе рассмотрены основные направления кредитной политики банка, проведен анализ структуры и динамики ссудной задолженности за несколько лет. На основе проведенного анализа были сделаны соответствующие выводы и выдвинуты предложения по улучшению кредитной политики ПАО «Сбербанк России».**Ключевые слова: кредит, банк, риск, кредитор, кредитный портфель, заемщик, поручитель.

IMPROVEMENT OF THE CREDIT POLICY OF THE COMMERCIAL BANK IN THE SYSTEM OF ENSURING ECONOMIC SECURITY (ON THE EXAMPLE OF PJSC SBERBANK)

Lyubomirsky V.V.

**This work is devoted to the study of the current in our time the problem of lending using the example of one of the country's leading banks - PJSC "Sberbank of Russia". The paper considers the main directions of the bank's credit policy, analyzed the structure and dynamics of loan debts for several years. Based on the analysis, relevant conclusions were drawn and proposals were put forward to improve the credit policy of PJSC "Sberbank of Russia".**Keywords: credit, bank, risk, creditor, loan portfolio, borrower, guarantor.

ПАО «»Сбербанк Росси» - один из ведущих российских банков. По данным журнала РБК в середине 2017 года Сбербанк занял 4-место в рейтинге 500 крупнейших компаний России (РБК 500) [1].

Данный банк занимает лидирующие позиции на рынке кредитования. Объем кредитов физическим лицам Сбербанка на 1 мая 2018 года превысил 4416, 5 млрд.руб. (табл. 1) [2].

Таблица 1 – Объемы кредитования физических лиц на 1 мая 2018 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование банка | Сумма, млрд.руб. |
| 1 | Сбербанк России | 4416,52 |
| 2 | ВТБ 24 | 1653,75 |
| 3 | Россельхозбанк | 327,85 |
| 4 | Газпромбанк | 307,65 |
| 5 | ВТБ | 245,94 |
| 6 | Альфа-Банк | 240,17 |
| 7 | Райффайзенбанк | 196,54 |

Основные направления кредитной и процентной политики банка определяются Советом директоров Сбербанка РФ на основании законодательства РФ и нормативных документов ЦБ РФ. Координацию работы по кредитам и принятие решений об их выдаче осуществляет кредитно-инвестиционный комитет.

Предоставление Сбербанком кредитов основано на учете потребностей заемщиков в заемных средствах, наличия гарантий и обеспечения для их возврата своевременно и в полном объеме.

Одновременно с межбанковским кредитованием и кредитованием юридических лиц Сбербанк предоставляет потребительские кредиты населению.

Кредитные операции - это активные операции, относимые в группу наиболее рисковых банковских операций. Поэтому кредитная политика банка должна быть, в первую очередь, ориентирована на надежность заемщиков.

Среди методов управления кредитными рисками Сбербанка РФ применяются: внедрение новейших методов оценки рисков, процедуры предупреждения риска, планирование и прогнозирование уровня кредитного риска, установление лимитов кредитного риска, структурирование сделок, управление обеспечением и гарантиями по долговым сделкам, мониторинг и контроль уровня кредитного риска, создание страховых резервов возмещения потерь.

Мониторинг и оценка кредитного риска проводится в целом по банку и по отдельным кредитным портфелям, а также по группам контрагентов, стран, географических регионов, видов экономической деятельности.

Банк уделяет особое внимание контролю крупных кредитных рисков и соблюдению требований ЦБ РФ, оценке и прогнозу уровня рисков.

Эффективность проводимой кредитной политики коммерческим банком зависит от качества его кредитного портфеля. В связи с чем проведем исследование кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».

Кредитный портфель Сбербанка России представлен кредитами, предоставленными кредитным организациям, прочим юридическим и физическим лицам (табл. 2) [8].

В 2016 году рост общей ссудной задолженности банка составил 7,13%, что связано с ростом объемов межбанковских кредитов на 53,95 и кредитов юридическим лицам на 5,16%. Кредиты физическим лицам возросли всего на 1,59

Таблица 2 – Структура и динамика ссудной задолженности Сбербанка за 2015-2017 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2015 г | | 2016 г | | 2017 г | | Изменение 2016 к 2015 | | Изменение 2017 к 2016 | |
| Млрд. руб. | % к итогу | Млрд. руб. | % к итогу | Млрд. руб. | % к итогу | Млрд. руб. | % | Млрд. руб. | % |
| Межбанковские кредиты | 972,4 | 5,83 | 1497,1 | 8,39 | 1595,5 | 9,24 | 524,7 | 53,95 | 98,4 | 6,57 |
| Кредиты юридическим лицам | 11648,2 | 69,79 | 12248,8 | 68,51 | 11327,5 | 65,63 | 600,6 | 5,16 | -921,3 | -7,52 |
| Кредиты физическим лицам | 4069,9 | 24,38 | 4134,8 | 23,10 | 4337,4 | 25,13 | 64,8 | 1,59 | 202,6 | 4,90 |
| Итого ссудная задолженность | 16690,7 | 100 | 17880,6 | 100 | 17260,3 | 100 | 1190,0 | 7,13 | -620,3 | 3,47 |

В 2017 году общая ссудная задолженность снижается на 3,47%, что было обусловлено снижением кредитов юридических лиц на 7,52%. Наибольший рост наблюдается по межбанковским кредитам которые увеличиваются на 6,57%. Кредиты физическим лицам возрастают на 4,9%.

В структуре ссудной задолженности преобладают кредиты юридическим лицам доля которых на конец 2017 года составила 65,63% (рис. 1). На втором месте кредиты физическим лицам, доля которых составляет 25,13%. Межбанковские кредиты занимают 9,24% в общей структуре ссудной задолженности ПАО «Сбербанк России».

Рисунок 1 – Структура ссудной задолженности Сбербанка за 2017 год, %

Анализ структуры и динамики кредитного портфеля юридических лиц банка в течение анализируемого периода показал, что в 2016 году общая сумма ссудной задолженности юридических лиц увеличилась на 600,6 млрд.руб. (или на 5,16%), а в 2017 году снизилась на 921,3 млрд.руб. (или на 7,5%) (табл. 3) [3].

Рост ссудной задолженности юридических лиц в 2016 году был обусловлен увеличением финансирования текущей деятельности хозяйствующих субъектов на 960,5 млрд.руб. (или на 13,51%). По всем остальным целям кредитования наблюдается снижение. Наибольшее снижение происходит по кредитованию в рамках сделок обратного репо, сумма которого снизилась на 72,86 млрд.руб. (или на 56,33%). Инвестиционное и проектное финансирование снизилось на 6,48%, требования по договорам уступки прав требования - на 19,76%.

Таблица 3 – Динамика и структура ссудной задолженности юридических лиц за 2015-2017 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2015 | | 2016 | | 2017 | | Изменение 2015 к 2016 | | Изменение 2017 к 2016 | |
| Млрд. руб. | % к итогу | Млрд. руб. | % к итогу | Млрд. руб. | % к итогу | Млрд. руб. | % | Млрд. руб. | % |
| Функционирование текущей деятельности | 7107,5 | 61,02 | 8068,0 | 65,87 | 8043,37 | 71,01 | 960,54 | 13,51 | -24,66 | -0,31 |
| Инвестиционное и проектное финансирование | 4402,4 | 37,79 | 4117,0 | 33,61 | 3263,8 | 28,81 | -285,4 | -6,48 | -853,2 | -20,72 |
| Кредитование в рамках сделок обратного репо | 129,3 | 1,11 | 56,5 | 0,46 | 12,71 | 0,11 | -72,9 | -56,3 | -43,8 | -77,5 |
| Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования | 9,0 | 0,08 | 7,2 | 0,06 | 7,6 | 0,07 | -1,8 | -19,8 | 0,4 | 4,84 |
| Итого | 11648,2 | 100,00 | 12248,8 | 100,00 | 11327,5 | 100,00 | 600,6 | 5,16 | -921,3 | -7,52 |

В 2017 году из всех целей кредитования юридических лиц увеличение ссудной задолженности наблюдается только по требованиям по договорам уступки прав требования на 4,84%. По остальным статьям кредитования наблюдается снижение.

Как видно по данным рисунка 2 наибольший удельный вес в структуре ссудной задолженности юридических лиц занимает финансирование текущей деятельности, при этом доля данного вида кредитования увеличивается с 61,02% в 2015 году до 71,01% в 2017 году.

Инвестиционное и проектное финансирование занимает 37,79% в 2015 году и снижается к 2017 году до 28,81%. Доля кредитования в рамках обратного репо и договоров уступки прав требования незначительна и занимает менее 1% в общей структуре ссудной задолженности юридических лиц.

Исследование структуры и динамики кредитов, выданных физическим лицам (табл.4) [3] показало, что в 2016 году продолжился рост только ипотечного кредитования, сумма которого увеличилась на 256,6 млрд.руб. (или на 13,38%), в то время как потребительское и автокредитование замедлились на 7,62% и 51,92% соответственно. В 2017 году ипотечное кредитование продолжало расти, но меньшими темпами на 217,56 млрд.руб. (или на 10%). Потребительское кредитование возросло незначительно – всего на 0,15% Автокредитование продолжило существенное снижение на 59,2%.

Как отмечают специалисты, ипотечное кредитование является приоритетным продуктом Сбербанка. Его доля в структуре кредитов физическим лицам на конец 2017 года занимала 55,16% по сравнению с 2015 годом - 47,13%.

Наименьшую долю в структуре кредитного портфеля физических лиц банка на конец 2017 года заняло автокредитование - 0,28% против 1,54% в 2015 году.

Рисунок 2 – Структура кредитного портфеля юридических лиц за 2017 год

Таблица 4 – Динамика и структура кредитов, выданных физическим лицам за 2015-2017 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2015 | | 2016 | | 2017 | | Изменение 2016 к 2015 | | Изменение 2017 к 2016 | |
| Млрд. руб. | % к итогу | Млрд. руб. | % к итогу | Млрд. руб. | % к итогу | Млрд. руб. | % | Млрд. руб. | % |
| Ипотечное кредитование | 1918,2 | 47,13 | 2174,8 | 52,6 | 2392,4 | 55,16 | 256,6 | 13,38 | 217,6 | 10,00 |
| Автокредитование | 62,8 | 1,54 | 30,2 | 0,73 | 12,3 | 0,28 | -32,6 | -51,92 | -17,9 | -59,2 |
| Потребительские кредиты | 2088,9 | 51,33 | 1929,8 | 46,67 | 1932,7 | 44,56 | -159,2 | -7,62 | 2,9 | 0,15 |
| Итого | 4069,9 | 100 | 4134,8 | 100 | 4337,4 | 100 | 64,8 | 1,59 | 202,6 | 4,9 |

Исследование качества кредитного портфеля физических лиц (таб. 5) [8] показало, что наибольшую долю в структуре данного портфеля занимают кредиты с рейтингом I, т.е. кредитные операции при которых вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю. Доля таких кредитов составляет на конец 2017 года 46,34%. Однако здесь необходимо заметить, что доля таких кредитов постепенно снижается. 42,43% занимают кредиты с рейтингом II, т.е. ссуды с умеренным кредитным риском. 5,71% занимают кредиты с рейтингом III – сомнительные ссуды. 3,72% занимают кредиты с рейтингом V – безнадежные ссуды. Наименьшую долю занимают кредиты с рейтингом IV – проблемные ссуды – 1,80%.

Таблица 5 – Динамика и структура кредитов физическим лицам за 2015-2017 гг. по категориям качества

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категории качества | 2015 | | 2016 | | 2017 | | Изменение 2016 к 2015 | | Изменение 2017 к 2016 | |
| Млрд. руб. | % к итогу | Млрд. руб. | % к итогу | Млрд. руб. | % к итогу | Млрд. руб. | % | Млрд. руб. | % |
| Рейтинг I | 8406,5 | 50,37 | 8737,4 | 48,87 | 7998,2 | 46,34 | 331,0 | 3,94 | -739,2 | -8,46 |
| Рейтинг II | 6704,6 | 40,17 | 7304,8 | 40,85 | 7322,8 | 42,43 | 600,1 | 8,95 | 18,0 | 0,25 |
| Рейтинг III | 788,3 | 4,72 | 872,1 | 4,88 | 985,0 | 5,71 | 83,9 | 10,64 | 112,9 | 12,95 |
| Рейтинг IV | 204,9 | 1,23 | 213,0 | 1,19 | 311,4 | 1,8 | 8,1 | 3,95 | 98,4 | 46,18 |
| Рейтинг V | 586,3 | 3,51 | 753,3 | 4,21 | 642,9 | 3,72 | 167,0 | 28,48 | -110,4 | -14,66 |
| Итого кредитов | 16690,6 | 100 | 17880,6 | 100 | 17260,3 | 100 | 1190,0 | 7,13 | -620,3 | -3,47 |

По результатам проведенного анализа можно сказать, что кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» обладает хорошим качеством. Однако необходимо отметить отрицательные моменты: значительный рост в 2016-2017 гг. кредитов III и IV категории качества.

Как видно по данным рисунка 3 ссудная задолженность банка с просроченными сроками погашения показывает разнонаправленную динамику.

Рисунок 3 – Динамика ссудной задолженности Сбербанка с просроченными сроками погашения за 2015-2017 гг., млрд.руб.

В 2016 году рост кредитов с просроченными сроками погашения составил 50,4 млрд.руб., а в 2017 году сумма просроченных кредитов снизилась на 245,1 млрд.руб., что положительно характеризует деятельность банка по взысканию просроченной задолженности, а также свидетельствует об эффективности осуществленного в 2017 году перехода на новую целевую автоматизированную систему по взысканию проблемной задолженности.

В 2016 году на фоне значительного роста ссудной задолженности с просроченными сроками погашения доля просроченных кредитов ПАО «Сбербанк России» в общей их сумме также увеличивается на 0,69% и составляет 4,87%, а в 2017 году сокращается на 1,24% до 3,63%.

Анализ кредитного портфеля банка по просроченным срокам погашения (табл. 6) [3] показал, что сумма просроченной ссудной задолженности в ПАО «Сбербанк России» увеличивается в 2016 году на 170,9 млрд.руб. (или на 24,4%).

Таблица 6 – Динамика и структура просроченных кредитов в Сбербанке за 2015-2017 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2015 г | | 2016 г | | 2017 г | | Изменение 2016 к 2015 | | Изменение 2017 к 2016 | |
| Млрд. руб. | % к итогу | Млрд. руб. | % к итогу | Млрд. руб. | % к итогу | Млрд. руб. | % | Млрд. руб. | % |
| С задержкой платежа до 30 дней | 254,4 | 36,31 | 201,2 | 23,09 | 152,3 | 24,32 | -53,2 | -20,9 | -48,9 | -24,3 |
| С задержкой платежа от 31 до 90 дней | 97,8 | 13,95 | 115,8 | 13,29 | 60,6 | 9,68 | 18,0 | 18,45 | -55,1 | -47,62 |
| С задержкой от 91 до 180 дней | 52,5 | 7,50 | 104,7 | 12,02 | 33,1 | 5,29 | 52,2 | 99,47 | -71,6 | -68,4 |
| С задержкой свыше 180 дней | 295,9 | 42,24 | 449,7 | 51,61 | 380,2 | 60,71 | 153,8 | 51,96 | -89,5 | -15,45 |
| Итого просроченные кредиты | 700,5 | 100 | 871,4 | 100 | 626,3 | 100 | 170,9 | 24,39 | -245,1 | -28,13 |

Наибольший рост задолженности наблюдается в категории «с задержкой платежа  
от 91 до 180 дней - 99,5%. В 2016 году снижение наблюдается только по кредитам с просроченным сроком погашения до 30 дней сумма которых снилась на 20,9%. По всем остальным категориям просроченных кредитов наблюдается увеличение. Так кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней увеличились на 18,5%, а рост кредитов с задержкой платежа свыше 180 дней составил 52%.

Однако в 2017 году новых просроченных кредитов, как следует из представленных данных не было, в связи с чем по всем категориям наблюдается снижение кредитов с просроченным сроком погашения, что позволяет признать кредитную политику ПАО «Сбербанк России» довольно продуктивной.

В качестве рекомендаций по совершенствованию кредитной политики ПАО «Сбербанк» можно предложить следующие методы:

Метод минимизации кредитных рисков. При минимизации важно различать 2 ее уровня – на уровне кредитного портфеля банка и на уровне отдельной ссуды в зависимости от уровня управления кредитным риском. Основные возможные способы снижения кредитного риска для «Сбербанка» представлены в таблице 7

Таблица 7 – Классификация способов минимизации кредитного риска для ПАО «Сбербанк»

|  |  |
| --- | --- |
| Минимизация риска отдельного инструмента | Минимизация риска кредитного портфеля |
| Оптимизация компонентов | Диверсификация |
| Страхование | Лимитирование |
| Хеджирование | Децентрализация |

На уровень кредитного риска влияют три основных фактора: кредитоспособность заемщика, обеспечение и срок по обязательству. Изменяя указанные характеристики, ПАО «Сбербанк» имеет возможность снизить общий уровень риска по сделке. Данный способ воздействия на риск лучше применять на этапе согласования сделки.

Оптимизация компонентов кредитного риска – это способ минимизации кредитного риска посредством воздействия на его основные составляющие.

При выдаче кредита (и иных обязательств контрагентам), минимизация кредитного риска должна быть произведена за счет подбора оптимального продукта, составления адекватного денежным потокам графика платежей, привлечения достаточного лимита и ликвидного обеспечения, правильного определения срока кредитования.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. В качестве обеспечения «Сбербанку» следует принимать: гарантии, поручительства и залоги. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

ПАО «Сбербанк» следует проводить регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов, принадлежностью, условиями хранения и содержания.

Для уменьшения риска при операциях кредитования физических и юридических лиц, банку следует применять метод, основанный на применении технологии интеллектуального анализа данных – скоринг. Сущность этого метода состоит в том, что каждый фактор, характеризующий заемщика, имеет свою количественную оценку, т.е. баллы.

Суммируя полученные баллы, можно получить оценку кредитоспособности физического лица. Каждый параметр имеет максимально возможный порог, который выше для важных вопросов и ниже для второстепенных.

Система скоринга обеспечивает быструю и объективную оценку уровня рисков выдаваемых кредитов и принятие таких решений по ссудам, которые минимизируют кредитные риски портфеля.

Данная система позволит ПАО «Сбербанк» увеличить объем продаж кредитных продуктов банка путем сокращения сроков проверки кредитной заявки и индивидуальной настройкой параметров кредита под каждого заемщика.

Таким образом, кредитная политика Сбербанка, как показало исследование, проработана на достаточно хорошем уровне. Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля Банка занимают кредиты с рейтингом I, т.е. кредитные операции при которых вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю. Доля просроченных кредитов в кредитном портфеле Банка снижается, что свидетельствует о том, что Банк проводит хорошую работу с должниками за что и был признан в 2017 году как самый клиентоориентированный банк России.

**Список литературы:**

1. Банковское дело: Учебник / Под ред. Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П. - М.: Финансы и статистика, 2015.- 480 с.
2. Глисин Ф.Ф. Деловая активность коммерческих банков России // Банковское дело. - 2016. - №4. - С.6-9
3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2015 год
4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2016 год
5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2017 год
6. http://www.profbanking.com/news-in-bank/3001-rbk-500.html.
7. https://www.sravni.ru/banki/rating/kredity-fizicheskikh-lic/
8. http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annualreports.