**КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»**

**Гусарова Я.Н.**

**Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ Россия**

**Статья посвящена исследованию роли кредитной политики в экономической безопасности ПАО «Сбербанк России», проанализировано современное состояние кредитной политика банка, сделан вывод о ее влиянии на экономическую безопасность исследуемого банка. В рамках исследования проведен анализ основных экономических показателей, подробно рассмотрена структура кредитного портфеля и структура просроченной кредитной задолженности ПАО «Сбербанк России». Выделена роль службы экономической безопасности коммерческого банка в обеспечении формирования и реализации эффективной кредитной политики, а также выявлены факторы, которые влияют на выбор кредитной политики банка.Результатом анализа явилось выявление необходимости совершенствования кредитной политики ПАО «Сбербанк России» как инструмента обеспечения экономической безопасности кредитного учреждения.**

Ключевые слова: банк, экономическая безопасность, кредитный риск, ссудная задолженность,элементы кредитной политики,банковский сектор

**CREDIT POLICY OF COMMERCIAL BANK IN THE SYSTEM OF ECONOMIC SAFETY OF JSC «SBERBANK OF RUSSIA»**

**Gusarova J.N.**

**The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation**

**The article is devoted to the study of the role of credit policy in the economic security of PJSC «Sberbank of Russia», analyzed the current state of the credit policy of the Bank, concluded its impact on the economic security of the Bank. The study analyzes the main economic indicators, examines in detail the structure of the loan portfolio and the structure of overdue credit debt of PJSC «Sberbank of Russia». The role of the economic security service of a commercial Bank in ensuring the formation and implementation of an effective credit policy is highlighted, as well as the factors that influence the choice of the Bank's credit policy. The result of the analysis was the identification of the need to improve the credit policy of PJSC «Sberbank of Russia» as a tool to ensure the economic security of the credit institution.**

Keywords: Bank, economic security, credit risk, loan debt, elements of credit policy, banking sector

На сегодняшний день система безопасности любого коммерческого банка – это одна из самых основных структур, которой подчиняются рядовые сотрудники банка, а также руководящий состав. Руководители отдела безопасности организовывают контакты с правоохранительными органами, органами внутренней власти и руководителями крупных предприятий. Проверкой клиентов, потенциальных заемщиков, занимается тоже служба безопасности, она проводит анализ предоставленных данных, проверяет кредитную историю и достоверность предоставленных данных и документов.

Кредитная политика коммерческого банка – программа, позволяющая координировать направленность действий кредитной структуры в сфере заимствования как отдельным физическим лицам, так и предприятиям.Она включает в себя и стратегию, и тактику финансового учреждения в области предоставления кредитных продуктов. Безусловно, столь важная для каждой банковской организации методика создается и совершенствуется высшими представителями кредитной структуры – президентом и кредитным комитетом.

ПАО «Сбербанк России» сегодня – это крупнейший банк в России, один из ведущих международных финансовых институтов. В составе Сбербанка 12 территориальных банков, отвечающих за функционирование более 14 тысяч подразделений в 83 субъектах Российской Федерации. Зарубежная сеть банка состоит из дочерних организаций, филиалов и представительств в 22 странах мира, включая РФ, Турцию, Великобританию, США, а также регионы СНГ, Центральной и Восточной Европы.

Основу кредитной политики ПАО «Сбербанк России» составляет оптимальное соотношение уровня доходности и потенциально возможных рисков, которые обнаруживаются в процессе проведения тех или иных операций. С помощью кредитной политики удается четче организовать процесс выдачи займов, определить его основные принципы, взять на вооружение максимально эффективные методы и средства реализации, обозначить ключевые приоритеты и стратегические задачи.

Кредитная политика регламентирует функционирование системы выдачи займов, помогает быстрее и профессиональнее справится с вопросами оформления и движения документов, способствует соотношению кредитной деятельности ПАО «Сбербанк России» с общей стратегией профессиональной деятельности.

Оценим динамику экономических показателей ПАО «Сбербанк России» за последние три года (табл. 1).

Таблица 1 – Основные экономические показатели деятельностиПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 годы, млн. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный год | Предыдущий год | Отчетный год | Отношение отчетного года в % к | |
| Базисному году | Предыдущему году |
| Чистые доходы | 957730 | 1412610 | 1560689 | 162,9 | 110,4 |
| Неиспользованная прибыль за отчетный период | 218387 | 498289 | 563565 | 258,0 | 113,1 |
| Величина активов на конец периода | 22706916 | 21721078 | 23158919 | 101,9 | 106,6 |
| Величина работающих активов на конец периода | 586685 | 967161 | 747906 | 127,4 | 77,3 |
| Остаток ссудной задолженности на конец периода | 16869803 | 16221622 | 17466111 | 103,5 | 107,6 |
| Собственный капитал на конец периода | 2328152 | 2828920 | 3359147 | 144,2 | 118,7 |

Таблица 1 показала, что чистые активы ПАО «Сбербанк России» все три года имеют тенденцию роста: в 2016 году на 62,9%, в 2017 году на 10,4%. Стоит отметить, что в 2016 году рост чистых доходов превышает рост в 2017 году. В результате данных тенденций неиспользованная прибыль за отчетный период в 2016 году выросла на 279902 млн. руб., а в 2017 году на значительно меньшую сумму 65276 млн. руб.

Величина активов выросла на 1,9% в 2016 году и на 6,6% в 2017 году. При этом работающие активы если в 2016 году имеют положительную тенденцию увеличения, то в 2017 году она сменилась на отрицательную. Остаток ссудной задолженности на конец периода вырос на 648181 млн. руб в 2016 году, и на 1244489 млн. руб. в 2017 году. Благоприятной тенденцией является рост собственного капитала в 2016 году на 44,2% и в 2017 году на 18,7%. В целом можно говорить об улучшении показателей ПАО «Сбербанк России» в 2017 году по сравнению с 2015 годом и небольшое ухудшение в сравнении с 2016 годом.

Кредиты и авансы клиентам остаются крупнейшей категорией активов: в 2016 году на их долю приходилось 68,4%, а в 2017 году – 68,2%. При этом основная доля в структуре кредитного портфеля принадлежит юридическим лицам. Кредиты юридическим лицам выросли на 4,0% в 2017 году. Их доля в общем кредитном портфеле в 2017 году по сравнению с 2016 годом несколько снизилась и составила 71,2%, главным образом за счет увеличения доли жилищного кредитования в общем кредитном портфеле (16,1% против 14,8% годом ранее).

Портфель розничных кредитов вырос за год на 13,6% и составил 5,7 трлн. руб. Драйвером роста розничного портфеля послужило жилищное кредитование, рост которого составил 16,0% в 2017 году. В 2017 году доля жилищного кредитования несколько повысилась и продолжила занимать наибольшую долю в розничном портфеле – 55,8% против 54,7% в 2016 году. Доля Сбербанка на российском рынке ипотечного кредитования достигла 55,6%. Рост жилищного кредитования поддержали и все остальные виды розничного кредитования. Так, кредитные карты и овердрафты показали рост на 15,7%, потребительские и прочие ссуды физическим лицам показали рост на 9,6% в 2017 году (табл. 2).

Таблица 2 – Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 годы

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2015 | | 2016 | | 2017 | |
| млрд. руб | уд.вес, % | млрд. руб | уд.вес, % | млрд. руб | уд.вес, % |
| Коммерческое кредитование юридических лиц | 10368,0 | 52,1 | 9916,0 | 53,2 | 10468,1 | 52,6 |
| Специализированное кредитование юридических лиц | 4590,7 | 23,0 | 3717,0 | 19,9 | 3706,5 | 18,6 |
| Жилищное кредитование физических лиц | 2554,6 | 12,9 | 2750,9 | 14,8 | 3190,6 | 16,1 |
| Потребительские и прочие ссуды физическим лицам | 1681,8 | 8,4 | 1574,1 | 8,4 | 1725,9 | 8,7 |
| Кредитные карты и овердрафты | 587,2 | 2,9 | 586,9 | 3,1 | 678,9 | 3,4 |
| Автокредитование физических лиц | 142,0 | 0,7 | 119,8 | 0,6 | 121,2 | 0,6 |
| Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля | 19924,3 | 100,0 | 18664,7 | 100,0 | 19891,2 | 100,0 |

Кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» в последние годы отличался стабильностью. Финансовое учреждение является одним из самых крупных в стране. Это организация с государственным участием, которая пользуется доверием у граждан. Банк предлагает достаточно выгодные условия займов, гарантирует выполнение всех взятых на себя обязательств и ассоциируется с надежностью и постоянством, которые привлекают большое количество клиентов на фоне многочисленных банкротств других кредитно-финансовых учреждений.О положительной динамики кредитного портфеля говорят и расходы от создания резервов под обесценение кредитного портфеля (рис. 1).

Рисунок 1 – Расходы от создания резервов под обесценение кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 годы

Расходы от создания резервов под обесценение кредитного портфеляПАО «Сбербанк России» за три года значительно снизились: с 114,9 млрд. руб. до 73,2 млрд. руб. Это произошло благодаря улучшению качества кредитного портфеля банка.При этом покрытие резервами неработающих кредитов в 2017 году увеличилось до 1,7 раз на конец 2017 года в сравнении с 1,6 раз на конец 2016 года. Благодаря данным положительным тенденция снизилась стоимость кредитного риска. Самая низкая тенденция увеличения была зафиксирована в 2013 году – 112%, далее она возросла к 2015 году до 254%, к 2017 году уменьшение достигло 154%. ПАО «Сбербанк России» и далее планирует проводить кредитную политику, направленную на сокращение данного вида риска.

Также важно рассмотреть структуру просроченных кредитовПАО «Сбербанк России» (табл. 3).

Таблица 3 – Структура просроченной кредитной задолженности ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 годы

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2015 | | 2016 | | 2017 | |
| млн. руб | уд.вес, % | млн. руб | уд.вес, % | млн. руб | уд.вес, % |
| До 30 дней | 86930 | 13,5 | 81231 | 13,3 | 152307 | 24,3 |
| 31-90 дней | 45630 | 7,1 | 35299 | 5,8 | 60642 | 9,7 |
| 91-180 дней | 35600 | 5,5 | 32348 | 5,3 | 33097 | 5,3 |
| Более 180 дней | 475600 | 73,9 | 466193 | 76,4 | 380232 | 60,7 |
| Итого | 643760 | 100 | 615071 | 100 | 626278 | 100 |

Благоприятной тенденциейза 2015-2017 годы является снижение просроченной задолженности сроком более 180 дней с 73,9% до 60,7%. При этом возросла доля задолженности сроком до 30 дней и сроком 31-90 дней. Для урегулирования задолженности банк реализует имущество, взятое в качество залога (недвижимость, земельные участки). По проведенному анализу, можно сказать, что целью кредитной политики ПАО «Сбербанк России» является максимизация прибыли на фоне минимизации потенциальных рисков.

Угрозам интересам банка в кредитной сфере уделено большое внимание службы безопасности ПАО «Сбербанк России». При выявлении возможности проверяемого клиента просрочить погашение или не возвратить кредитные средства, служба безопасности ПАО «Сбербанк России» обязана сообщить кредитному отделу свои опасения. Анализ получаемой из разных источников информации предоставляет сотрудникам службы безопасности банка возможность выявить скрытые мотивы клиентов, обнаружить проблемные моменты при работе с залоговым имуществом, аресты недвижимости, создать картотеку мошенников.

Также служба экономической безопасности ПАО «Сбербанк России» проверяет платежеспособность клиента, его поручителей, правдивость предоставленной информации и справок о доходе клиента. По паспортным данным проверяется прописка, регистрация в регионе работы отделения банка, кредитная история, наличие неоплаченных кредитов. При ипотечных займах в Сбербанке к проверке официальных и неофициальных доходов добавляется проверка недвижимости.

В ПАО «Сбербанк России» разработана система мер по работе с проблемной задолженностью. Производится информирование должника о проблеме и необходимости ее решения. Сотрудники службы безопасности производят поиск возможных источников взыскания задолженности по базам ГИБДД и Единому государственному реестру сделок с недвижимым имуществом. При кредитовании бизнеса служба безопасности ПАО «Сбербанк России» собирает сведения о работе предприятия и его финансовом состоянии. Проверяет не только расчетные счета, платежи, кредиторские и дебиторские задолженности, но и деятельность взаимосвязанных с заемщиком контрагентов. У налоговых инспекторов получает информацию о долгах по налогам и выплатам в пенсионный и другие фонды.

Среди основных рисков кредитной политики ПАО «Сбербанк России» выделяются ошибки в процессе реализации принятых положений:

1. неопытное управление может допустить создание активов низкого качества, что лишит учреждение возможности получения стабильного источника дохода.
2. низкое качество работы с персоналом приводит к формированию непрофессионального коллектива, работа которого не лучшим образом сказывается на характеристиках кредитного портфеля финансовой организации.
3. при отсутствии должного внимания стратегическим задачам и целям управляющие рискуют упустить возможность финансирования рентабельных и экономически перспективных проектов, в результате чего учреждение лишится ряда потенциальных ключевых клиентов.
4. среди рисков кредитной политики также значится отсутствие способности завязывать долгосрочные отношения с клиентами, которые способны приносить высокий доход.

Для повышения эффективности кредитной политики ПАО «Сбербанк России» в целях принятия решений по предупреждению угроз экономической безопасности рекомендуется:

1) Изменение структуры кредитного портфеля и отказ от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска.

Сейчас для оценки риска кредитования заемщика в ПАО «Сбербанк России» используется скоринг кредитование. Сущность этой методики состоит в том, что каждый фактор, характеризующий заемщика, имеет свою количественную оценку. Суммируя полученные баллы, ПАО «Сбербанк России» получает оценку кредитоспособности физического лица. Каждый параметр имеет максимально возможный порог, который выше для важных вопросов и ниже для второстепенных.

Последующий банковский контроль и управление кредитным процессом выполняется уже после получения клиентом средств и выполняется до окончания действия договора. Включает этапы по контролю за движением кредитных средств и неизменном финансовом благополучии клиента, по опеке о залоговом имуществе и своевременности проведения платежей. Эффективное управление кредитным процессом заключается в охране кредитного портфеля.

2) Разработка регламента по оценки кредитоспособности заемщика и программы обучения кредитных консультантов.

ПАО «Сбербанк России» предлагается внедрить регламент «Порядок оценки заемщика - физического лица» и по нему обучать новых сотрудников. В теоретической части обучения необходимо ознакомить будущего специалиста с регламентом, рассказать требования к заемщикам, правила и методы оценки кредитоспособности заемщика. Практическая часть обучения должна быть посвящена рассмотрению сложных заявок и реальных кредитных досье. Это дает возможность в разы сократить время на получение собственного опыта работы с нестандартными клиентами, и в результате увеличить число кредитных сделок уже сегодня. Со временем это приведет к увеличению качественных кредитных сделок, а соответственно и снижению рисков.Кредитный консультант должен уметь идентифицировать рисковые события, оценивать их и предпринимать ответные действия в отношении таких событий.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что сущность кредитной политики банка заключается в совокупности мероприятий, нацеленных на создание таких кредитно-инвестиционных предложений и продуктов, которые позволят минимизировать рискованность операций и получить высокую долю доходности.Практически полную безрисковость дают обеспеченные залогом кредиты, выданные в национальной валюте в условиях экономической стабильности страны.

Однако всегда важно еще и анализировать внешнеэкономические факторы влияния, как нестабильность валют, кризисные факторы, ведущие к неустойчивости. Тогда целесообразно вводить политику ограничения кредитования. Цель кредитной политики заключается в просчете желательной и эффективной для кредитования суммы средств и трат, которыми следует пренебречь.

**Библиографический список**

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ – 2014. – № 9. – Ст. 851.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ – 1990. – № 11. – Ст. 441.
3. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 25.12.2018) «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства РФ – 2003. – № 8. – Ст. 601.
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ – 2002. – № 41. – Ст. 120.
5. Гончаренко Л.П. Экономическая безопасность: учебник для вузов / Л.П. Гончаренко, Ф.В. Акулинина. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 478 с.
6. Исаев Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг: учебник / Р.А. Исаев. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 336 с.
7. Наточеева Н.Н. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Под ред. Наточеева Н.Н. – М.: Дашков и К, 2016. – 272 с.
8. Шапкин В.А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: пособие / Шапкин А.С., Шапкин В.А. – М.: Дашков и К, 2018. – 544 с.
9. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России // Режим доступа: https://www.sberbank.com/