

УДК 33

***ВЛИЯНИЕ ТРАДИЦИОННЫХ И НОВЫХ МЕТОДОВ РЕАЛИЗАЦИИ  
КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА***

***(НА ПРИМЕРЕ ПАО «МОСКОВСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК»)***

***Родионова Г.А.,***

*практикант*

*ПАО «МИнБанк»*

*Россия, г. Калуга*

***Новосельцева М.М.,***

*к. э. н, доцент кафедры менеджмента и маркетинга*

*Калужский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет*

*при Правительстве Российской Федерации»,*

*Россия, г. Калуга*

**Аннотация**

В статье рассматривается сущность кредитной политики банка, анализируется кредитная политика ПАО «МИнБанк» по отношению к физическим и юридическим лицам, показывается ее влияние на экономическую безопасность банка. Выявляются проблемы и недостатки в деятельности ПАО «МИнБанк» и предлагаются меры по улучшению кредитной политики и как следствие, повышение уровня экономической безопасности коммерческого банка.

**Ключевые слова:** банк, кредитная политика банка, экономическая безопасность банка.

***INFLUENCE OF TRADITIONAL AND NEW METHODS OF  
IMPLEMENTATION OF CREDIT POLICY ON THE ECONOMIC SECURITY  
OF A COMMERCIAL BANK (ON THE EXAMPLE OF PJSC "MOSCOW  
INDUSTRIAL BANK")***

***Rodionova G.A.,***

*trainee*

*PJSC "MinBank"*

*Russia, Kaluga*

***Novoseltseva M.M.,***

*c. e. Sci., Associate Professor of the Department of Management and Marketing*

*Kaluga branch of the Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Financial University under the Government of the Russian Federation ",*

*Russia, Kaluga*

### **Abstract**

The article examines the essence of the bank's credit policy, analyzes the credit policy of PJSC "MInBank" in relation to individuals and legal entities, shows its impact on the economic security of the bank. The problems and shortcomings in the activities of PJSC "MInBank" are identified and measures are proposed to improve the credit policy and, as a result, to increase the level of economic security of a commercial bank.

**Keywords:** bank, credit policy of the bank, economic security of the bank

Кредитная политика – это программа, направление действий учреждения в области выдачи ссуд гражданам или компаниям. Ее основу составляет анализ соотношения рисков и прибыли от займов [5].

Она включает в себя и стратегию, и тактику финансового учреждения в области предоставления кредитных продуктов [11, 12, 13, 14].

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

В современных условиях наряду с традиционными методами управления кредитованием коммерческим банкам требуется применять новые способы и системы.

Политика банка в отношениях с юридическими лицами имеет главное направление – сотрудничество с клиентом в течение продолжительного периода. Самое важное – выявить надежные организации, которые своевременно закрывают долговые обязательства.

Основное направление банковской политики в отношении граждан – разработка выгодных кредитных продуктов для разных категорий клиентов, чтобы привлечь как можно больше платежеспособных заемщиков.

Недостаточно выбрать направление работы учреждения. Важно уметь реализовать курс. Для этого составляют руководства и разрабатывают документы, определяющие требования к заемщикам, условия выдачи ссуды и другие подобные моменты. При изменении экономической обстановки в стране или регионе кредитную политику пересматривают: увеличиваются или понижаются требования к клиентам, меняется процентная ставка, размер ссуды и период займа. При правильно организованной системе банк предоставляет займы, приносящие прибыль при минимальном риске невозврата средств [6].

Риски – это скорее ошибки в реализации выбранного направления деятельности [10]:

- создание активов низкого качества из-за плохого управления, что приводит к нестабильности получения прибыли;
- работа сотрудников компании с невысоким уровнем компетенции;
- выбор неоправданных конкурентных методов;
- отсутствие постоянных и надежных клиентов, способных обеспечить устойчивый уровень дохода банка.

От сбалансированности кредитной политики зависит экономическая безопасность банка. Если кредиты будут выдаваться ненадежным заемщикам, Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

то это быстро приведет как к снижению уровня экономической безопасности банка, так и к снижению прибыльности бизнеса или банкротству [1].

Необходимо для недопущения снижения уровня экономической безопасности банка внедрять новые инструменты в кредитную политику банка: нейронные сети, GRC-системы (Governance, Risk and Compliance).

От того, насколько грамотно коммерческий банк строит свою кредитную политику и реализует ее, зависит состояние банка в конкурентной рыночной среде. Существуют банки, которые характеризуются многолетней стабильной деятельностью, показатели которой устойчивы. Но не все банки являются таковыми (например, ПАО «МИнБанк»).

В таблице 1 отобразим финансовое состояние ПАО «МИнБанк» в 2017 – 2019 гг. (по информации, содержащейся в официальной отчетности банка [15]), фиксирующее тот факт, что система экономической безопасности банка не справилась с угрозами.

Таблица 1 - Основные показатели ПАО «МИнБанк» в 2017 – 2019 гг., млрд.руб.

Показатель	Период			Абсолютное изменение, 2019г. к	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2017 г.	2018 г.
Активы нетто	279,15	282,50	428,89	149,74	146,39
Чистая прибыль	-4,56	-2,98	-117,35	-112,79	-114,37
Капитал	30,54	29,23	22,75	-7,79	-6,48

Можно видеть, что финансовое состояние ПАО «МИнБанк» кризисное. Убыток достиг в 2019 году исключительной величины в 117,35 млрд.руб., что является худшим результатом по банковской системе России в 2019 году. К такому состоянию банка привело финансирование им неэффективных инвестиционных проектов в области строительства, промышленности и операций с недвижимостью. Порядка 2/3 кредитов, выданных юридическим лицам, оказались проблемными.

Осуществим анализ кредитного портфеля ПАО «МИнБанк» в 2017-2019 гг. посредством расчета ряда специальных коэффициентов: чистого кредитного

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

портфеля, коэффициента покрытия, коэффициента чистого кредитного портфеля, доли просроченных платежей в кредитном портфеле (табл. 2).

Таблица 2 - Анализ кредитного портфеля физических лиц ПАО«МинБанк» в 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное изменение		Относительное изменение, %	
				2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.
Кредиты физическим лицам, млрд. руб.	14,3	12,4	14,96	0,66	2,56	104,62	120,65
Кредиты юридическим лицам, млрд. руб.	184,01	188,9	161,2	-22,81	-27,7	87,60	85,34
Резервирование под кредитование физических лиц, млрд. руб.	0,295	0,388	0,387	0,092	-0,001	131,19	99,74
Резервирование под кредитование юридических лиц, млрд. руб.	8,1	12,4	21,3	13,2	8,9	262,96	171,77
Коэффициент покрытия по физическим лицам	0,021	0,031	0,026	0,00524	-0,0054	125,40	82,67
Коэффициент покрытия по юридическим лицам	0,044	0,066	0,132	0,08811	0,06649	300,17	201,29
Чистый кредитный портфель по физическим лицам, млрд. руб.	14,005	12,012	14,573	0,568	2,561	104,06	121,32
Чистый кредитный портфель по юридическим лицам, млрд. руб.	175,91	176,5	139,9	-36,01	-36,6	79,53	79,26
Просроченная задолженность физических лиц, млрд. руб.	0,642	0,748	2,38	1,738	1,632	370,72	318,18
Просроченная задолженность юридических лиц, млрд. руб.	3,21	3,26	89,1	85,89	85,84	2775,70	2733,13
Доля просроченных платежей физических лиц, %	4,49	6,03	15,91	0,1142	0,09877	-	-
Доля просроченных платежей юридических лиц, %	1,74	1,73	55,27	0,53528	0,53547	-	-

Отообразим графически динамику элементов кредитного портфеля ПАО «МИнБанк» (рис. 1).

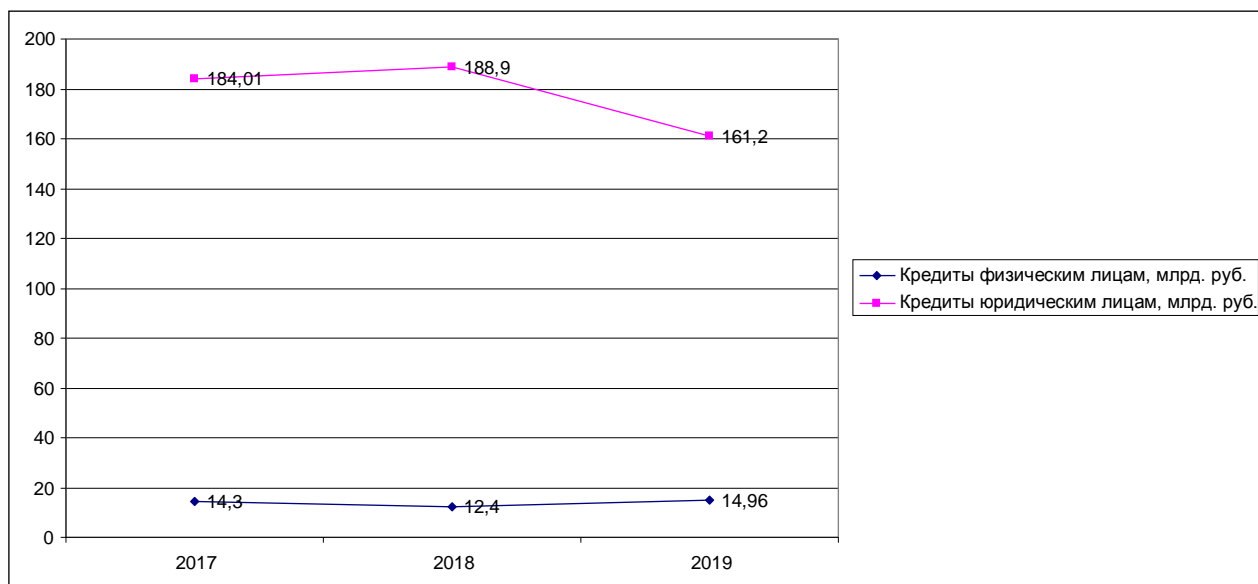


Рис. 1 – Динамика составляющих кредитного портфеля ПАО «МИнБанк» в 2017 – 2019 гг.\*Авторская разработка

Можно видеть резкое снижение объема кредитования в 2019 году, а также попытку нарастить кредитование физических лиц. Это вызвано особенностью кредитной политики ПАО «МИнБанк» в прошлом: выдавались высокорискованные кредиты организациям, которые со временем переставали обслуживать кредиты и тем самым привели ПАО «МИнБанк» к серьезным убыткам.

Резервирование в банке по кредитам физических лиц недостаточно – находится на уровне 2,1-2,6%, о чем говорит коэффициент покрытия по физическим лицам. Малое резервирование отрицательно влияет на финансовую устойчивость банка.

Резервирование по кредитам юридических лиц в 2017-2018 гг. было на уровне 2,1-3,1% и только в 2019 году увеличилось до 13,2% из-за роста проблемных кредитов на балансе. Между тем политику в сфере резервирования надо формировать до выдачи кредитов - это залог стабильности деятельности

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

коммерческого банка и его экономической безопасности. Само по себе увеличивающееся резервирование не означает стремление к достижению контрольных цифр – логично предположить, что в случае ПАО «МИнБанк» это вынужденная мера.

Наглядно разница между объемом кредитов юридических лиц, резервированием и просроченной задолженностью видна на рисунке 2.

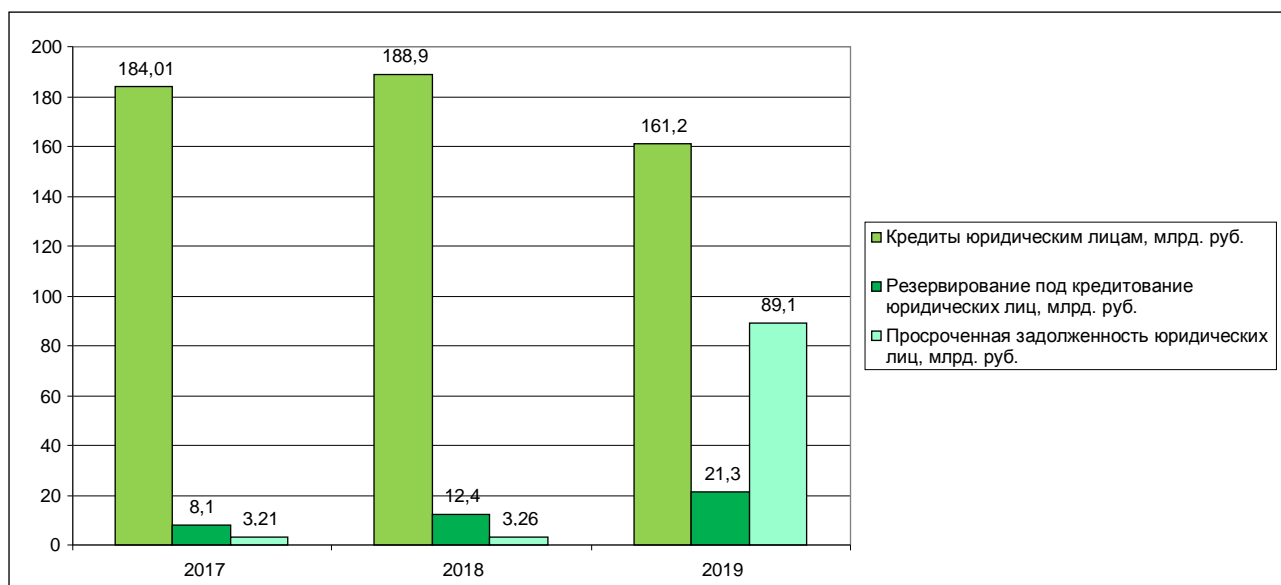


Рис. 2 – Динамика кредитования, резервирования и просроченной задолженности юридических лиц ПАО «МИнБанк» в 2017 – 2019 гг.

\*Авторская разработка

Рисунок наглядно демонстрирует, что в 2017 году, пока просроченная задолженность была незначительной, резервирования вполне хватало, как только просроченная задолженность резко увеличилась в 2019 году, то возросло и резервирование, которое значительно отстает от просроченной задолженности. У ПАО «МИнБанк» просто нет средств, чтобы нарастить объем резервов под столь большую просроченную задолженность.

На рисунке 3 отобразим долю просроченных платежей в кредитном портфеле банка.

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

График показывает кризисное положение с просроченной задолженностью юридических лиц в 2019 году – более 55% от всех кредитов были просроченными, что является кризисным для экономической безопасности ПАО «МИнБанк», так как такое состояние приводит к росту резервирования и росту убытков, что и фиксирует баланс 2019 года, когда чистый убыток был зафиксирован на уровне более, чем 117 млрд.рублей.

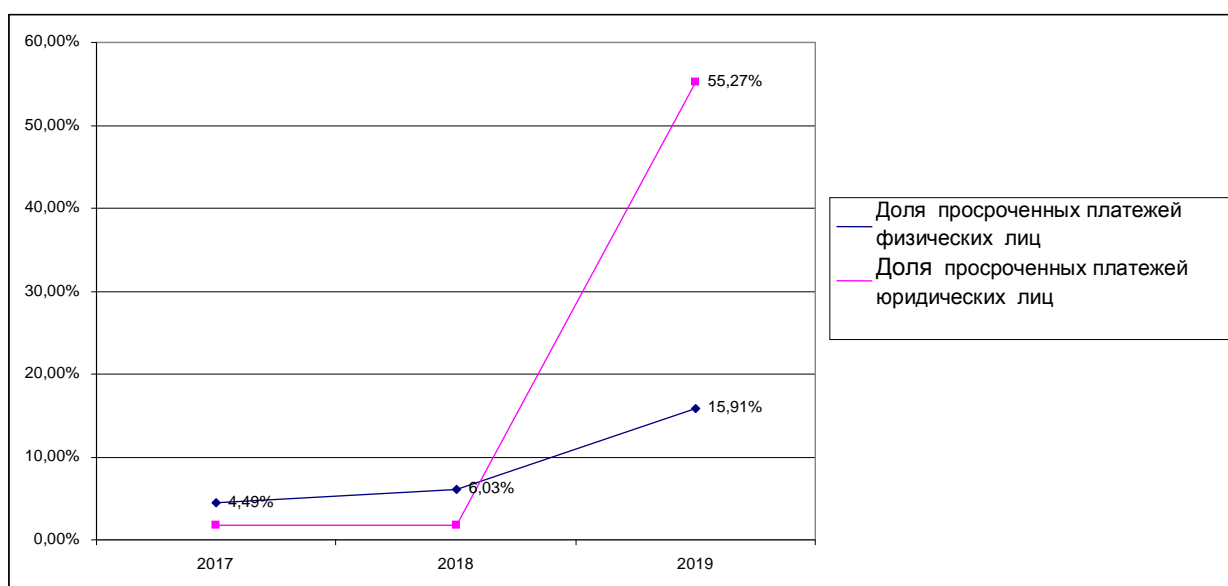


Рис. 3 - Доля просроченных платежей в кредитном портфеле ПАО «МИнБанк» в 2017 – 2019 гг. \*Авторская разработка

Чистый кредитный портфель физических лиц ПАО «МИнБанк» в 2017-2019 гг. подвержен позитивной динамике, что говорит о качестве кредитной политики банка по физическим лицам, но чистый кредитный портфель по юридическим лицам подвержен резкому снижению, что указывает на ухудшение состояния кредитной политики банка по направлению работы с юридическими лицами.

Анализ кредитной работы ПАО «МИнБанк» позволил выявить следующие проблемы и недостатки в экономической безопасности банка:



## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

1. В 2019 году резко увеличился кредитный риск со стороны кредитного портфеля юридических лиц за счет всплеска просроченной задолженности юридических лиц по своим кредитам.

2. Просроченная задолженность платежей на протяжении 2017-2019 гг., что является негативным моментом, так как говорит о поверхностном скоринге при оценке кредитоспособности физических лиц, а также о поверхностном анализе кредитоспособности юридических лиц в ПАО «МИнБанк» и выдаче кредитов неблагонадежным заемщикам.

В 2018 году доля просроченных платежей юридических лиц выросла на 53,55%, что говорит о провальной политике ПАО «МИнБанк» сопровождения кредитных сделок. Это требует реорганизации деятельности кредитного отдела и службы безопасности банка.

Исследование кредитной политики ПАО «МИнБанк» позволяет сделать вывод о том, что банк оценивает только текущий уровень платежеспособности клиента, в то время как необходимо экстраполировать прогноз на весь срок кредитования, предусматривая изменения как его доходов, так и его финансовой устойчивости в целом.

У ПАО «МИнБанк» несовершенна скоринговая модель для оценки кредитоспособности физических лиц и модель оценки кредитоспособности юридических лиц, что привело к убыткам, а также к снижению уровня экономической безопасности банка.

Существует ряд общих проблем для банковской системы, которые снижают качество кредитного портфеля физических лиц:

- три основных имеющихся Бюро кредитных историй не включают информацию обо всех заемщиках страны, что позволяет недобросовестным заемщикам получать кредиты в нескольких банках одновременно и тем самым наносить ущерб всей банковской системе страны;

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

- нет единого реестра заложенного имущества, что позволяет закладывать имущество ряду заемщиков постоянно в нескольких банках или продавать его;

- система анализа кредитоспособности заемщика не полностью отработана, что позволяет получать кредиты лицам, которые в принципе не должны их получать в силу своей низкой платежеспособности.

- слабо развито прогнозирование платежеспособности клиента на разных горизонтах планирования, недостаточно развит учет факторов, которые позволяли бы иметь точный прогноз;

- отсутствует понимание того, как оценивать моральный облик клиента и его деловую репутацию;

- скоринговые системы не обладают гибкостью, например, не дают возможности получить ответ о психологических особенностях клиента, который допускает просрочки в платежах.

В области кредитования в ПАО «МИнБанк» в части автоматизированных риск-стратегий необходимо переходить на нейронные сети и искусственный интеллект.

Нейронная сеть обучается на большом количестве примеров, затем, после обучения подаются на вход новые данные в том же формате и на выходе получается результат, который не могли заранее запрограммировать. По потенциальному заемщику структурируется набор параметров этого заемщика (возраст, стаж, наличие просроченных кредитов и многие другие характеристики), затем выгружаются примеры: каким заемщикам какие кредиты предоставлялись и как они платили. Так получается большой массив информации из примеров плохих и хороших заемщиков. Когда заводится новый клиент с подобными параметрами, как у предыдущего клиента, то нейронная сеть позволяет предсказать поведение нового клиента на основе поведения предыдущего [2].

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Можно использовать математические модели, которые также способны предсказать, будет ли человек плохим или хорошим заемщиком. Такие модели обучаются на основе опыта банков алгоритмами регрессионного анализа. Новый тренд в скоринге сегодня, основанный на нейросетях, это скоринг заемщиков по психометрическим моделям. Для скоринговой модели получаемые данные из соцсетей важны, они позволяют увеличить досье клиента и понять его действия [3].

Для ПАО «МИнБанк» анализ массива клиентских данных позволит улучшить качество кредитного портфеля, отсеивая даже на первоначальном этапе всех неблагонадежных клиентов. Кроме того, такой таргетинг позволяет сформировать персональный финансовый продукт для клиента.

Подозрительное окружение клиента, подписки на группы по сетевому маркетингу, антиколлекторской деятельности, группы экстремисткой направленности - все это ухудшит скоринговый балл, а возможно, сразу приведет к отказу в кредите. Банку не имеет смысла работать с такими проблемными заемщиками. Если клиент ведет бизнес в интернете, то риски по таким заемщикам намного выше, чем по обычным заемщикам. Скоринговая система на нейросетях может быть сопряжена с GRC-системой (Governance, Risk and Compliance) как системой, интегрирующей в себе анализ большого спектра рисков в комплексе. GRC-система на основе риск-ориентированного подхода способна связать информацию, полученную из различных отделов и уровней банка, с целью выявить возможные отклонения в деятельности банка, способные повлечь за собой сбои. Без риск-ориентированных GRC-технологий риск-менеджеру трудно собрать полную необходимую информацию, связать ее с деятельностью всех департаментов, после чего еще преобразовать в информативный отчет, запрашиваемый ЦБ РФ [7].

Еще раз отметим, что использование новых методов исследования кредитоспособности заемщиков должно проводиться наряду с качественным

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

кредитным анализом, все это позволит принять верное решение и грамотно структурировать сделку[8, 9].

В результате анализа деятельности ПАО «МИнБанк» было выявлено, что кризисными являются показатели внутренних процессов банка, например, постоянно растущее резервирование, отсутствие прибыльности операций, просроченная задолженность и пр., отрицательно влияющими на экономическую безопасность банка. Была зафиксирована провальная политика ПАО «МИнБанк» сопровождения кредитных сделок, что требует частичной реорганизации деятельности кредитного отдела. ПАО «МИнБанк» необходимо экстраполировать прогноз на весь срок кредитования, предусматривая изменения как доходов, так финансовой устойчивости заёмщиков в целом. В области кредитования в ПАО «МИнБанк» в части автоматизированных риск-стратегий необходимо переходить на нейронные сети.

Таким образом, формирование кредитной политики ПАО «МИнБанк» с учетом вышеизложенных рекомендаций приведет к стабилизации его деятельности и достижению приемлемого уровня экономической безопасности в среднесрочной перспективе. Что касается кредитной политики коммерческих банков в целом, то в современных условиях для ее совершенствования надо использовать сочетание обозначенных различных приемов и методов, разрабатывать новые, находить грамотные способы для их внедрения в деятельность конкретного коммерческого банка, поскольку от этого зависит не только экономическая безопасность банка и банковской системы, но и экономическая безопасность страны.

### **Библиографический список**

1. Белоглазова Г.Н. Банковское дело / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой - М.: Высшее образование, 2019. - 422.с.

2. Гусарова О.М., Комаров П.И., Денисов Д.Э. Нейронные сети в кредитном скоринге // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2018. – № 5 – С. 107-113
3. Евсюков В.В. Скоринг в системе потребительского кредитования с использованием социальных сетей // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. № 4-1. 2017. С.86-93.
4. Елистратова Е.Ю., Абрамов Н.С., Троицкий Е.М. Оценка финансовых рисков АО «Россельхозбанк» в 2016-208 годы // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №10-1 (56). С. 119-123.
5. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник / Е.П. Жарковская. - 4-е изд. - М.: Омега - Л, 2017. - 452 с.
6. Жилан О.Д. Методические подходы к оценке кредитной политики коммерческого банка / О.Д. Жилан // Известия ИГЭА. - 2017. - № 4, С. 7-10
7. Нифатов А. Управление рисками и противодействие мошенничеству [Электронный ресурс]. URL: [https://media.sapland.ru/?file=8612&user\\_id=0&key=842255f66e6b11c778132c40fb2c8450](https://media.sapland.ru/?file=8612&user_id=0&key=842255f66e6b11c778132c40fb2c8450) (дата обращения: 17.12.2020)
8. Новосельцева М.М. Имитация кредитного комитета в системе экономической безопасности / Учебное пособие. – Калуга: Издательство Аналитическая консультационная фирма «Политоп», 2020.
9. Новосельцева М.М. Формирование кредитной политики коммерческого банка / Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Академия бюджета и казначейства Министерства финансов Российской Федерации. Москва, 2010.
10. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для академического бакалавриата / А. М. Тавасиев. - 2-е изд., перераб. И доп. - М.: Юрайт, 2019. - 186 с.

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

11. Терновская Е.П. Инструменты финансово-кредитной поддержки инвестиционного развития российской экономики: тенденции и перспективы применения // Экономика. Бизнес. Банки. 2019. №3 (29). С. 43-54.
12. Терновская Е.П. Место коммерческих банков в новой экономической модели российской экономики // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 6. № 10. С. 48-56
13. Терновская Е.П. Приоритеты кредитной политики российских банков и их влияние на экономический рост // Финансовые рынки и банки. 2019. №3. С. 15-19
14. Кредитные отношения в современной экономике: монография / кол. авторов; под ред. О.И.Лаврушина, Е.В.Травкиной. – Москва: КНОРУС, 2020. – 354 с.
15. Официальный сайт ПАО «МИнБанк» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.minbank.ru> (дата обращения: 15.03.2020).

*Оригинальность 94%*