

ФАКТОРЫ И УГРОЗЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ И ФИНАНСОВУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

Таскина Ксения Сергеевна

студент 5-го курса (направление: экономика и бухгалтерский учёт)

ОУ ВО Южно-Уральский Институт Управления и Экономики, г. Челябинск

Аннотация. В статье рассмотрены факторы и угрозы, которые влияют на экономическую и финансовую безопасность ПАО «Сбербанк России» на протяжении последних лет. Также обозначен спектр мер, позволяющий банку укрепить свое финансовое положение и стабильность.

Ключевые слова: угрозы, стабильность, безопасность, банк, прибыль.

В условиях растущей открытости экономики России и ее последовательной интеграции в мировое хозяйство, обеспечение стабильности банковской системы является актуальной задачей в контексте укрепления национальной безопасности страны в целом. Это обусловлено влиянием внешней среды, которая сегодня характеризуется перманентными турбулентными явлениями, и внутренней среды, в частности углублением конкуренции и консолидацией банковского бизнеса.

Особого внимания в данном контексте заслуживает обеспечение экономической и финансовой безопасности кредитных организаций, которые являются системообразующими, к числу которых относится ПАО «Сбербанк России».

Банковский сектор России в целом сегодня функционирует в условиях неопределенности и усиленной рискованности деятельности [1]. Ситуация на валютном рынке, геополитическая напряженность, другие дестабилизирующие факторы негативно повлияли на результаты деятельности отечественных банков и вызвали дополнительные угрозы их финансово-экономической безопасности.

Не подлежит сомнению тот факт, что на данном этапе развития экономики страны важной является оценка уровня угроз банковской системе, что позволит своевременно предупредить опасности, обеспечить стабильность и независимость кредитных организаций. Проблема обеспечения финансово-экономической безопасности банковской системы России приобретает особую актуальность и научную значимость, учитывая глобализацию финансовых рынков и необходимость выдерживать международную конкуренцию ведущим банковским учреждениям страны, среди которых ПАО «Сбербанк России» играет одну из ведущих ролей.

Таким образом, указанные обстоятельства обусловили выбор темы данной статьи, ее

теоретическую и практическую значимость.

Исследованию проблем финансовой и экономической безопасности банков уделяет внимание значительная часть отечественных ученых, среди которых можно отметить С.И. Адаменко, Д.А. Артеменко, А.И. Барановского, П.А. Герасимова.

Однако отдельные вопросы обеспечения финансово-экономической безопасности кредитных учреждений России в новых экономико-политических условиях остаются недостаточно изученными и требуют дальнейшего исследования.

Учитывая указанное, цель статьи заключается в проведении анализа факторов и угроз, влияющих на экономическую и финансовую безопасность кредитной организации ПАО «Сбербанк России».

Группа Сбербанк - это крупнейший финансовый институт в России, Центральной и Восточной Европе. Банк обслуживает 151 млн. клиентов, из которых 134,7 млн. в России. На долю Сбербанка приходится 28,9% совокупных активов отечественной банковской системы [2].

В экономической и специализированной литературе угрозы банковской безопасности обычно разделяют на внутренние и внешние [3].

Рассматривая более детально внутренние факторы, которые негативно влияют на экономическую и финансовую безопасность ПАО «Сбербанк России», прежде всего, следует отметить кредитный риск, инициированный девальвацией национальной валюты и снижением реальных доходов населения.

Так, в течение 3 месяцев 2019 г. объем клиентского кредитного портфеля увеличился на 8,68%. Однако, причиной наращивания кредитного портфеля является девальвация национальной валюты, при этом доля валютных кредитов в общем клиентском кредитном портфеле остается значительной и составляет 44,58% [3].

В целом, снижение объемов производства промышленных предприятий, участие страны во внешних конфликтах, а также снижение реальных доходов населения при высокой девальвации национальной валюты могут в дальнейшем привести к возникновению трудностей по обслуживанию заемщиками кредитных обязательств, что, со своей стороны, негативно отразится как на ликвидности, так и на капитализации банка. Вышеупомянутые факторы также вызывают несостоятельность многих заемщиков своевременно выполнять кредитные обязательства, что приводит к росту объема просроченной задолженности.

Также значительное негативное влияние на стабильность ПАО «Сбербанк России» имеет риск достаточности капитала, который остается высоким из-за существенных потерь банка по причине ухудшения качества активов. Так, сокращение активов банка в течение последних 3 лет на 26,57%, и уменьшение балансового капитала в условиях удешевления рубля и падения его курса по отношению к иностранным валютам в три раза, означает потерю банком статуса

двигателя национальной экономики и инструмента ее восстановления, поскольку банк сам пытается побороть негативные явления на финансовом рынке [4].

Вместе с тем, действие этих факторов постепенно уменьшается, ПАО «Сбербанк России» уже частично нарастил свой капитал.

Отдельно следует отметить, что на устойчивость банка негативно влияние оказывает отток депозитов и конвертация рублевых вкладов и иностранные. Но сегодня риск ликвидности, вызванный этими факторами, существенно уменьшился и в дальнейшем будет уменьшаться, поскольку продолжается восстановление депозитной базы. С декабря 2015 наблюдается чистый приток средств населения, не менее 15-17% ежегодно.

Наиболее негативными внешними факторами, которые подрывают устойчивость ПАО «Сбербанк России» являются санкционные режимы и ограничение доступа к международным финансовым рынкам.

Так, например вследствие действия санкций Национальный банк Украины наложил штраф на дочку ПАО «Сбербанк России» в размере 260,7 млн. руб.

Особенно следует отметить, что отрицательно влияют на безопасность банка факторы, которые связаны с колебаниями цен на мировых сырьевых рынках [5]. Это привело к тому, что валютный риск ПАО «Сбербанк России» увеличился в несколько раз. Кроме этого, усугубляют ситуацию высокие требования ЦБ России в отношении кредитных операций (нормы резервирования, жесткие нормативы). В последние годы ПАО «Сбербанк России» осуществлял значительные отчисления в резервы по активным операциям. А рост чистых процентных доходов, который мог бы компенсировать это, сдерживался ухудшением качества кредитного портфеля.

Также негативно на положение банка повлиял рост внешнего и внутреннего государственного и коммерческого долга.

Подводя итоги, можно отметить, что основными дестабилизирующими факторами, которые негативно влияли на экономическую и финансовую безопасность кредитной организации ПАО «Сбербанк России» в последние годы являются: девальвация национальной валюты, низкая рентабельность, высокая доля проблемных кредитов, недостаточность собственного капитала. Обеспечить финансово-экономическую безопасность банка возможно за счет достижения финансовой устойчивости, повышения эффективности использования капитала, согласованных действий ЦБ и участников банковского рынка.

Список литературы:

1. Казакова Н.А Совершенствование методов управления рисками в системе финансовой безопасности коммерческих банков // Финансовый менеджмент. - 2018. - №3. - С. 88-100.

2. Макеев С.Н. Создание системы показателей экономической безопасности банка на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала // Российское предпринимательство. - 2018. - Т. 19. - №4. - С. 1151-1162.
3. Шалаев И.А. Внедрение инновационных стратегий как фактор снижения угроз экономической безопасности коммерческих банков // Финансовый менеджмент. - 2018. - №1. - С. 90-97.
4. Гонтарь А.А. Концептуальные основы экономической безопасности коммерческих банков // Наука Красноярья. - 2018. - Т. 7. - №4-3. - С. 27-32.
5. Лишунин А.С. Методы обеспечения финансовой безопасности кредитной организации в системе ее экономической безопасности // Экономика и предпринимательство. - 2019. - №1(102). - С. 1078-1081.