

УДК 657.1

**ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЛЕКСНОЙ
СИСТЕМЫ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА БАНКА**

Недашковская Нина Сергеевна, к.э.н., доцент

Барановичский государственный университет

Nedashkovskaya Nina Sergeevna, Candidate of Economics,
Associate Professor Baranovichi State University, nns_53@mail.ru

Аннотация. В статье рассматривается содержание понятия системы обеспечения безопасности кредитного процесса банка. Определены основные критерии его оценки. Обоснованы предложения оптимизации условий и организации его эффективного функционирования.

Ключевые слова: Безопасность кредитного процесса банка, кредитная политика, индикаторы безопасности кредитного процесса, кредитные услуги, кредитный риск.

Вопросы формирования системы обеспечения безопасности кредитного процесса в коммерческих банках требует особого внимания и выработки четкого методического подхода к ее развитию, поскольку эффективное и успешное решение задач, стоящих перед финансовой и экономической безопасностью банка, в значительной мере зависит от безопасности именно кредитных операций.

Проблемы обеспечения безопасности кредитного процесса банка широко обсуждаются как зарубежными, так и отечественными учеными. Среди них можно выделить следующих: Р. А. Исаев, О.И. Лаврушин, А. А. Багрицевич, И. К. Козлова, Т. И. Леонович, В. М. Усоскин, Е. Г. Шершнева.

Определяя безусловную ценность и значимость проведенных научных исследований, необходимо отметить, что вопросы экономической безопасности банков во время кредитования все еще остаются недостаточно изученными. В первую очередь это относится к исследованиям целого ряда специфических рисков в кредитной деятельности банков, в процессе проведения диагностики и оценки их финансово-экономической безопасности.

Целью исследований является обоснование теоретико-методологических основ обеспечения безопасности кредитной деятельности банка, а также внесения предложений по совершенствованию механизма кредитования для повышения эффективности кредитных операций в контексте финансово-экономической безопасности.

При этом нужно понимать, что для разработки мер по поддержанию/повышению уровня безопасности кредитного процесса в коммерческих банках первоочередным является понимание сущности и источников происхождения существующих и потенциально возможных угроз в этой сфере.

На наш взгляд, основными угрозами безопасности являются: реакция банков на изменение экономической ситуации в стране, кризис ликвидности и доверия регулятора, собственников и других банков; низкий уровень возврата кредита; нехватка «длинных» денег; избыточная концентрация кредитов; недооценка риска платежеспособности заемщика; риск неправильной оценки залога; риск утраты или порчи предмета залога и его обесценения; риск неликвидности залога; низкая квалификация банковских служащих и их недостаточный опыт в работе с кредитными залогами; снижение кредитоспособности заемщиков; недостаточная кредитная культура и другие.

Безопасность кредитного процесса в коммерческих банках для населения и хозяйствующих субъектов определяется, в первую очередь, характером, осуществляемой банками кредитной политики, что в свою очередь зависит от доступности и возможности пополнения ресурсной базы.

Во-вторых, на уровень кредитной безопасности указанных категорий банковских клиентов влияет стоимость кредитов, так как ее существенный рост негативно отражается на благосостоянии населения, делает невозможным ведение бизнеса, вызывает ухудшение финансового состояния заемщиков, обуславливает изменение в их составе.

В-третьих, на уровне кредитной безопасности определяется объем производства ВВП, реализации продукции во многих отраслях, выполнения работ и оказания услуг, рост убыточности предприятий и снижения денежных доходов населения.

Среди угроз безопасности кредитного процесса для населения и хозяйствующих субъектов можно выделить: высокие процентные ставки риск их изменения банками в сторону увеличения в одностороннем порядке.

Угрозой безопасности кредитного процесса для клиентов и контрагентов банка, которые, в свою очередь, являются кредиторами банков являются дефолты коммерческих банков.

Для формирования полноценной системы обеспечения безопасности кредитного процесса в коммерческих банках необходимо создать совершенную подсистему нормативного правового обеспечения, которая включала бы законодательные и подзаконные акты, которые однозначно бы регламентировали безопасность функционирования всех участников такого процесса, а потом стимулировали бы поступательное развитие последнего. Кроме того, это подсистема должна быть непременно реализовано должным образом в правоприменительной практике.

Безусловно, построение системы обеспечения кредитного процесса в коммерческих банках требует соответствующего финансово-экономического обеспечения, которое должно гарантироваться одноименной подсистемой, так как любые меры в этой сфере требуют наличия определенных финансовых и экономических ресурсов, без чего невозможно сформировать целостную систему безопасности.

Достижение безопасного уровня кредитного процесса в коммерческих банках невозможно и без надлежащего кадрового и информационного обеспечения, которые создают очень важные подсистемы целостной системы обеспечения безопасности. Рост значимости этих подсистем обуславливается общей тенденцией роста роли человеческого капитала в факторах функционирования банков и внедрения в них современных информационных технологий.

Вместе с тем, особое значение среди подсистем системы безопасности кредитного процесса в коммерческих банках принадлежит подсистеме организационно-управленческой деятельности коммерческих банков и Национального банка Республики Беларусь в этой сфере. Безопасность кредитного процесса в коммерческих банках должна обеспечиваться на всех его этапах.

Большое значение в обеспечении безопасности кредитного процесса имеет обоснованный выбор соответствующих индикаторов, установления их пороговых значений, организация качественного мониторинга за их соблюдением и внедрения необходимых мер предосторожностей с целью недопущения их существенного превышения/недостижения.

Как индикаторы безопасности кредитного процесса коммерческих банков можно рассматривать следующие:

- разницу между ставками по кредитам и депозитам (как свидетельствует практика работы белорусских банков, такая разница должна составлять не меньше 3-4%);
- разрыв между ставками по краткосрочным заимствованиям и кредитам «овернайт» на межбанковском кредитном рынке;
- объем денежных потоков банка;
- долю банка на рынке кредитных услуг;
- степень переоценки требований и рейтингов;
- соотношения среднемесячного дохода заемщика и среднемесячного платежа по кредитам;
- количество страховых случаев по предоставленным кредитам;

- соотношение объема забалансовых операций (предоставление банковских гарантий и открытие аккредитивов) к сумме активов банка.

Уровень кредитного риска является непосредственным индикатором качества кредитного портфеля коммерческих банков, что непосредственно влияет на уровень их платежеспособности. Такой уровень характеризуется исполнением банками установленных Национальным банком нормативов кредитного риска.

Кроме того, уровень кредитного риска может характеризоваться объемом и темпами роста резервов по кредитам, а также наличием списания/несписания за их счет кредитной задолженности.

Повышению безопасности кредитного процесса банков будет способствовать построение оптимальной модели по работе с кредитными ресурсами, что включает правильный подбор критериев для анализа потенциального заемщика; определение целесообразности кредитования исходя из прогнозируемых финансовых рисков; противодействие мошенническим проявлениям на стадиях принятия решений при выдаче кредита, сопровождения выданных денежных кредитов; нейтрализация финансовых рисков и контроль финансовой безопасности кредитора в течение срока погашения кредитной задолженности; повышения эффективности функционирования кредитных бюро.

Кроме того, для банков является необходимым определение суммы резервов под снижение полезности (обесценения) кредитов, выданных клиентам, каждый из которых не является существенным (с учетом кредитных карточек, необеспечения потребительских кредитов), в общем, а также отдельных существенных кредитов, которые еще не имеют объективных признаков снижения полезности. При этом анализ резервов под снижения полезности должно осуществляться банком на каждую отчетную дату. Убытки от уменьшения полезности должны определяться с учетом: убытков в портфеле в предыдущие периоды, текущие экономические условия, время между моментом возможных убытков от снижения полезности и момента определения уменьшения полезности как таковым.

Оценка кредитного риска, принимаемого коммерческим банком на контрагента, с целью установления лимитов должна осуществляться на основе многофакторного анализа и внедрения системы рейтингования. При этом предметом такого анализа должны быть: специфические риски, обусловленные акционерной собственностью контрагента, его рыночное позиционирование, кредитоспособность и финансовое состояние; возможное влияние установление лимита на финансовое состояние и результаты деятельности контрагента; адекватность предложенного обеспечения; приемлемость стоимостных условий сделки; опыт сотрудничества контрагента с банком; влияние установления лимита на контрагента на уровень отраслевых и региональных рисков, которые принимаются банком, а также риска ликвидности, процентного, валютного и операционного рисков.

Таким образом, безопасность кредитного процесса должна обеспечиваться принятием конкретных мер стратегического и тактического характера, среди которых необходимо выделить: смену инвестиционной стратегии и/или стратегии рефинансирования; повышение требований к обеспечению кредитов; внедрение инновационных банковских технологий; повышение квалификации банковских работников, задействованных в кредитном процессе; налаживание мониторинга деятельности «черных» кредитных брокеров на долгосрочной основе, совершенствование внутреннего контроля и аудита.

Вместе с этим, перспективами дальнейшего развития в этом направлении является разработка комплекса мер по управлению безопасностью кредитных операций банка на уровне каждого его клиента, как потребителя кредитных банковских услуг. Поскольку под управлением безопасностью кредитных операций заемщиков следует понимать умение провести анализ его бизнес-среды и способность организовать совместные действия с целью с целью предотвращения различных угроз. Именно те банки, которые осознают, что безопасность их кредитных операций непосредственно зависит от безопасности заемщика, смогут увеличить круг клиентуры и остаться в выигрыше.

Список использованных источников

1. Современные банковские продукты и услуги: учебник для направления бакалавриата «Экономика» / [О. И. Лаврушин и др.]; под ред. О. И. Лаврушина; Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. – М.: КНОРУС, 2021. – 301 с.
2. Усоскин, В. М. Современный коммерческий банк. Управление и операции / В. М. Усоскин. – Изд. Стер. – М.: ЛЕНАНД, 2019. – 319с.
3. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / [О. И. Лаврушин и др.]; под ред. О. И. Лаврушина. – 2-е изд., стер. – Москва: КНОРУС, 2016. – 553 с.
4. Шершнева, Е. Г. Банковский менеджмент: учебное пособие / Е. Г. Шершнева, Е. С. Кондюкова. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. – 435с.