

Мониторинг кредитных рисков в системе обеспечения экономической безопасности коммерческого банка

Ештокин Сергей Васильевич

*Аннотация доклада на научном семинаре ИПР РАН
25 июня 2019 г.*

Работа выполнена в Институте социального и государственного управления ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»

В докладе рассматриваются вопросы обоснования методологии и разработки методических и практических рекомендаций по созданию системы кредитного мониторинга коммерческого банка, что позволит своевременно выявлять потенциальные проблемные долги и принимать необходимые меры (ужесточение условий договора, реструктуризация задолженности и др.) для минимизации возможных потерь, позволит решить проблему создания единой базы кредитных историй заёмщиков, будет способствовать налаживанию тесных взаимосвязей между банками в ходе проведения кредитного мониторинга.

Актуальность темы исследования заключается в том, что с 2015 г. в Российской Федерации принимаются документы стратегического планирования, сконцентрированные в большей части на решении проблем экономической безопасности. Данный факт показательно демонстрирует недостаточно благоприятные внешние условия, воздействующие на развитие российской экономики, обусловленные дивергенциями национальных финансовых рынков, социальной напряжённостью, критическими экономическими противоречиями, нарушающими воспроизводственный процесс в глобальном масштабе. Это лишний раз подтверждает необходимость глубокого исследования экономической безопасности в разрезе разных видов экономической деятельности, в том числе в банковской сфере.

Демонстрируемая стабильность банковской системы нашей страны, не исключает ее функционирования в условиях повышенных рисков, нарушающих экономическую безопасность банковской системы, которые связаны с рядом внешних и внутренних факторов, в том числе: повышение стоимости кредитных ресурсов (процентная ставка по кредитам физическим лицам в 2016 году составила 26% против 21% в 2014 году); ужесточение требований регулятора к деятельности финансовых институтов (изменение обязательных резервных требований в части нормативов обязательных резервов до 5(7)% в 2016 году); снижение платёжеспособного спроса на кредитные ресурсы (прирост кредитов и прочих средств, предоставленных физическим лицам за 2016 год составил (-5,7%)); связанное с этим увеличение просроченной задолженности (величина просроченной задолженности в банковском секторе по состоянию на 01.01.2016 составила 267,4 млрд, увеличение количества неплатёжеспособных кредитных организаций и прочее. Перечисленные факторы увеличивают количество недобросовестных заёмщиков, ставя под угрозу экономическую безопасность в банковской сфере.

Сложность поддержания экономической безопасности коммерческих банков заключается в необходимости своевременного реагирования на внешние и внутренние угрозы, порождающие разнообразные банковские риски. Особенно остро перед российскими банками стоит проблема кредитных рисков, величина которых превалирует в совокупных портфелях коммерческих банков и которые являются катализаторами обострения системных экономических кризисов. Поэтому становится актуальной своевременная их нейтрализация, возлагаемая на систему кредитного мониторинга.

Практикуемая методология проведения мониторинга кредитных рисков в коммерческих банках недостаточно унифицирована и не успевает трансформироваться адекватно финансовым инновациям и новым видам мошенничества в банковской сфере. В связи с этим решение прикладных вопросов, связанных с разработкой комплексной системы мониторинга кредитных рисков, призванной обеспечить экономическую безопасность коммерческого банка в области кредитования, становится особенно значимым. Указанные обстоятельства

повышают целесообразность переосмысления практикуемых и предложение новых подходов к обеспечению экономической безопасности коммерческого банка, основанной на формировании системы кредитного мониторинга, которая позволит своевременно предотвратить возникновение кредитных рисков и будет способствовать укреплению устойчивости в банковской сфере.

Разработанные положения, принципы и методы улучшают теорию и методологию исследования, поскольку обобщают совокупность концептуальных положений различных экономических школ, используют подходы российских и зарубежных экономистов по вопросам экономической безопасности коммерческого банка и мониторинга кредитных рисков.

При оценке показателей экономической безопасности коммерческих банков в контексте рассмотрения кредитных рисков используются методы экономико-статистического анализа.

Фактологическая и статистическая база работы построена на законодательных и нормативных правовых актах Российской Федерации, указах Президента России, постановлениях и приказах Правительства Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, инструкциях, положениях и распоряжениях Банка России, финансовой, управленческой и статистической информации отдельных коммерческих банков; официальных документах Федеральной службы государственной статистики; обзорных, статистических и справочных баз данных сети Интернет.

Научная новизна исследования. Разработаны концептуальные предложения по формированию системы мониторинга кредитных рисков в целях обеспечения экономической безопасности коммерческого банка. В ходе исследования автором получены следующие результаты, обладающие научной новизной:

1. Доказано превалирование кредитных рисков в деятельности коммерческих банков, определено их влияние на экономическую безопасность.

2. Конкретизированы принципы экономической безопасности в области кредитования, руководство которыми позволит коммерческим банкам избежать проблем, связанных с завышением качества активов заёмщиков, будет способствовать поддержанию экономической безопасности и снижению величины проблемных долгов.

3. Предложены показатели, позволяющие оценить экономическую безопасность коммерческого банка; установлены величины их пороговых значений; разработан алгоритм оценки экономической безопасности коммерческого банка, позволяющий учитывать последовательность мероприятий по оценке экономической безопасности в разрезе рассмотрения кредитных рисков.

4. Разработана система мониторинга кредитных рисков коммерческого банка, позволяющая снизить вероятность наступления рискованного события при своевременном реагировании на изменяющиеся процессы и явления.

Соответствие диссертации Паспорту научной специальности. Диссертационная работа выполнена в рамках специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (Экономическая безопасность) в соответствии с п. 12.1. Экономическая безопасность в системе национальной безопасности, 12.4. Разработка новых и адаптация существующих методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности, 12.5. Пороговые значения экономической безопасности и методы их определения.

Апробация основных положений диссертационной работы. Теоретические положения диссертации использованы при подготовке лекций по дисциплинам «Управление банковскими рисками» и «Организация деятельности коммерческого банка» Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации.

Внедрение результатов исследования было осуществлено в АКБ «РосЕвроБанк» ОАО, в АКБ «Банк Москва» ОАО и в АКБ «Банк Долгосрочного Кредитования» ЗАО при апробации проекта системы мониторинга кредитных рисков коммерческого банка.

Предложенные методические и практические рекомендации позволяют уточнить перечень мероприятий, входящих в состав кредитного мониторинга коммерческого банка и определить требования к внутренним инструкциям по вопросу проведения кредитного мониторинга в целях повышения экономической безопасности коммерческого банка.

1. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заёмщика, включающий анализ своевременного и полного исполнения заёмщиком своих обязательств по кредитной сделке – качество обслуживания долга (выплата основного долга и процентов); регулярную проверку текущего финансового состояния заёмщика (на основании утверждённого в коммерческом банке порядка кредитования физических лиц и порядка кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей); мониторинг наличия и качества залогового обеспечения и регулярное ознакомление с бизнесом клиента (интервьюирование заёмщика).

2. Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю коммерческого банка, включающий анализ структуры активов, подверженных кредитному риску; анализ ссудной задолженности коммерческого банка; анализ структуры резервов и полученного обеспечения коммерческого банка, в том числе контроль за правильностью формирования резервов по ссудным операциям.

Кроме предложения корректировки перечня мероприятий, входящих в состав кредитного мониторинга коммерческого банка, в работе уточнены требования к внутренним инструкциям банка, определён порядок процедур кредитного мониторинга для лиц, ответственных за их осуществление. Все предложенные мероприятия позволяют унифицировать работу банка и снизить вероятность наступления угроз экономической безопасности в преломлении кредитных рисков, что и являлось целью исследования. Внесены также предложения по автоматизации деятельности службы внутреннего мониторинга коммерческого банка.