

УДК 336.77.01

DOI: 10.26140/anie-2020-0903-0046

ВЛИЯНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

© 2020

SPIN: 8917-8144

AuthorID: 633289

ORCID: 0000-0003-2591-4821

ScopusID: 57192304971

Корень Андрей Владимирович, кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономики и управления

Беляев Николай Сергеевич, студент кафедры экономики и управления
Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
(690014, Россия, Владивосток, ул. Гоголя, 41, e-mail: bel30nik99@mail.ru)

Аннотация. В работе рассматриваются влияние кредитной политики на экономическую безопасность коммерческого банка. Анализируется кредитная политика и схема её разработки, а также виды угроз, влияющие на экономическую безопасность кредитной организации при некорректном ведении кредитной политики. Дается обоснование важности разработки кредитной политики коммерческого банка в целях управления и минимизации рисков, влияющих на экономическую безопасность банка. Предложена структурная модель кредитной политики, рассмотрены пути сокращения угроз, влияющих на экономическую безопасность банков. Дается обоснование причин возникновения угроз, возникающих в результате использования неэффективной кредитной политики, оценивается их влияние на финансовую безопасность банка. Для управления рисками, связанными с кредитной деятельностью банка, необходимо постоянно осуществлять контроль и совершенствовать кредитную политику. В статье получены выводы о том, что кредитная политика влияет на экономическую безопасность банка, а ошибки при разработке кредитной политики или пренебрежение её модернизацией ведут к возникновению угроз, прямо снижающих финансовую устойчивость банка. Ведение кредитной политики на постоянной основе необходимо для стабильной работоспособности и будущего развития коммерческого банка. Получены выводы о том, что безопасность кредитной деятельности банка состоит не только в постоянной поддержке его эффективности, но и в получении запланированной доходности от реализации кредитных продуктов с возможностью принятия эффективных управленческих решений. Разработка кредитной политики, регламентирующей все аспекты кредитной деятельности, является важнейшей стратегической задачей современного банка.

Ключевые слова: кредитная политика, кредитные продукты, коммерческий банк, кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, банковский сектор, банковские услуги, экономическая безопасность, заемщик, информационная инфраструктура, индикаторы риска

LENDING POLICY IMPACT ON ENSURING ECONOMIC STABILITY OF A COMMERCIAL BANK

© 2020

Koren Andrey Vladimirovich, candidate of economical science, associate professor
of the chair of economics

Belyaev Nikolay Sergeevich, student of the chair of economics

Vladivostok State University of Economics and Service
(690014, Russia, Vladivostok, st. Gogolya, 41, e-mail: bel30nik99@mail.ru)

Abstract. The paper considers impact of the lending policy on a commercial bank's financial stability. It studies the lending policy and its planning scheme as well as types of hazards affecting the economic stability of a lending institution in the event of wrong lending policy implementation. It also justifies the importance of developing a lending policy of a commercial bank in order to manage and reduce the risks affecting such bank's economic stability. The paper proposes a structural model of lending policy and considers ways to mitigate the hazards affecting the economic stability of banks. It also justifies the reasons for occurrence of the hazards caused by implementation of ineffective lending policy and assesses their impact on a bank's financial stability. Management of the risks related to a bank's lending operations requires constant control and improvement of the lending policy. The paper draws the conclusion that the lending policy has an impact on a bank's economic stability, while the errors made during lending policy planning or negligence in regard to its modernization lead to the occurrence of the hazards directly reducing the financial stability of a bank. Implementing the lending policy on a regular basis is required for steady performance of a commercial bank. The paper concludes that the safety of a bank's lending operations consists not only in constantly maintaining its efficiency, but also achieving the expected return on sales of lending products allowing for effective managerial decisions. Planning a lending policy that covers all aspects of lending operations is a crucial strategic objective of a bank nowadays.

Keywords: lending policy, lending products, commercial bank, lending risk, interest risk, liquidity risk, operational risk, banking sector, banking services, economic stability, borrower, information infrastructure, risk indicators.

ВВЕДЕНИЕ

Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.

Сектор банковских услуг стремительно развивается на протяжении многих лет, увеличивается количество кредитных организаций и растет конкуренция. В банковскую деятельность внедряется всё больше технологий по автоматизации процесса предоставления банковских услуг. На сегодняшний день большинство банковских операций проводится с высокой скоростью и безопасностью для данных заёмщика, наряду с этим увеличивается спектр услуг, предоставляемых коммерческим банком. Тем не менее, растут и риски финансовой устойчивости банков в ситуациях, когда предварительные прогнозы не

могут быть точными. Для многих финансово-кредитных организаций создание и последующее применение безопасной кредитной политики, ограничивающей уровень потенциально возможных доходов, становится одной из сложных проблем.

Проблема становится особенно актуальной в связи с увеличением масштаба и количества угроз, связанных с экономической безопасностью банка. Некоторые кредитные организации не уделяют достаточное внимание разработке и улучшению кредитной политики, что, в свою очередь, приводит к банкротству и лишению банка лицензии на осуществление банковских операций.

Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на

которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.

Проблемам влияния на банковскую деятельность кредитной политики были посвящены работы Шкиль И.Д [1], Скрынченко А.И., Локтионова Ю.Н [2], Кузьмичев И.А., Рахимова Т.Д., Кузьмичева Д.И. [3], Аликаева М.В., Оборин М.С., Шинахов А.А. [4], Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. [5]. В работах учёных рассматриваются принципы, особенности, инструменты формирования кредитной политики коммерческих банков.

Принципы экономической безопасности коммерческих банков в современных условиях подробно рассмотрены в исследованиях Азарская М.А., Поздеев В.Л. [6], Оляниченко Д. Г. [7], Матвеева Е.Е. [8], Лехман Е.В., Сокол Е.И. [9]. Анализ рисков, проявляющихся при осуществлении кредитной деятельности, проводился в публикациях Ольховская А.Н. [10], Ткачёва П.А. [11], Магзумова Н.В., Найденова В.В. [12], Вахрушев Д.С., Синдеева И. С. [13].

В силу большого разнообразия дальнейших направлений разработки кредитной политики и путей минимизации рисков кредитной деятельности, исследуемая тематика продолжает включать множество областей, требующих дальнейшего изучения.

МЕТОДОЛОГИЯ

Формирование целей статьи. Цель работы состоит в изучении современной кредитной политики коммерческих банков, определении её влияния на экономическую безопасность банка, а также рассмотрении особенностей формирования кредитной политики с учётом требований российского законодательства.

В настоящее время существенно повышаются риски, связанные с низким уровнем доверия клиентов и большим количеством мошеннических операций, что, в свою очередь, заставляет банки разрабатывать высокоэффективную кредитную политику. При этом важной задачей является изучение влияния кредитной политики на экономическую безопасность банка.

Постановка задания. Для достижения поставленной цели необходимо рассмотреть процедуру разработки кредитной политики, выявить возможные риски для банка, а также проанализировать причины появления данных рисков. Полученные выводы могут быть использованы для более глубокого анализа и оценки перспектив экономического развития под влиянием научно-технического прогресса.

Используемые в исследовании методы, методики и технологии. Методической основой исследования послужил системный подход, а также такие методы исследования как сравнение, классификация и анализ, позволившие определить важнейшие структурные элементы кредитной политики современного банка. В статье использованы классические технологии управления рисками финансово-кредитных организаций, в том числе методы контроля кредитного и операционного рисков.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов. В современных условиях доказана необходимость использования научного подхода к анализу финансовой устойчивости и платёжеспособности банков. Исследуемые показатели банковской деятельности делают необходимым формирование надёжной кредитной политики, непосредственно влияющей на финансовый результат и дальнейшее будущее коммерческого банка.

Каждая кредитная организация разрабатывает кредитную политику на определенный срок, установленный банком [14]. Сущность кредитной политики состоит в применении особых критериев, разработанных конкретным банком с учетом экономической и политической ситуации в стране, региональной специфики и стратегическими целями деятельности банка. Кредитная политика реализуется посредством системы отбора клиентов и предоставления им кредитных продуктов, позволяющих

уменьшить риски, влияющие как на деятельность банка в целом, так и на формирование устойчивого к внешним угрозам кредитного портфеля. Модель кредитной политики и её структура представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Модель кредитной политики (составлено авторами)

В кредитной политике коммерческого банка заключены задачи и приоритеты кредитной деятельности коммерческого банка, а также принципы, методы и аспекты для дальнейшей реализации кредитных продуктов во взаимосвязи с очередностью организации кредитного процесса. Кредитная политика составляется из ряда нормативно-правовых документов, регламентирующих процесс кредитования, что является основой кредитной деятельности банка. Следует отметить, что в текущих условиях повышаются риски банков из-за низкого уровня доверия потребителя, снижения спроса на кредитные продукты, а также волатильности валютных курсов и неопределённостей, вызванных экономическим кризисом.

Экономическая безопасность коммерческого банка состоит в эффективном управлении активами, а также работе по ограничению рисков, связанных с деятельностью кредитной организации. Во многом экономическая безопасность банковской деятельности зависит от поддержания конкурентоспособных предложений по кредитным продуктам, так как доходы и финансовый результат сами по себе влияют на безопасность организации в целом.

Следует отметить, что за последние годы банковский сектор сделал большой рывок в развитии банковских продуктов, произошла масштабная автоматизация и оптимизация банковских процессов. Примером этому служит тот факт, что для получения какого-либо кредитного продукта не приходится предпринимать значительных усилий, достаточно иметь лишь ряд документов, удостоверяющих личность. Это, в свою очередь, увеличивает вероятность появления различных рисков, влияющих на экономическую безопасность кредитной организации [15].

Виды рисков в кредитной политике коммерческого банка:

- кредитный риск состоит в невыполнении или несвоевременном выполнении договора кредитования, проявляется при некорректной оценке платёжеспособности клиента и чрезвычайных ситуациях;
- процентный риск проявляется при финансовой нерентабельности проведения кредитной операции, происходящей в результате изменения процентных ставок.
- риск потери ликвидности проявляется при невозможности банка платить по своим обязательствам;
- операционный риск происходит при получении убытка коммерческим банком в результате некоррект-

ных и нерегламентированных операций сотрудниками банка или системы.

На основе структурной модели кредитной политики банка кредитный риск снижается посредством точного определения кредитоспособности клиентов, использования соответствующего залога, а также развитие методологии оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов [16-22].

Процентный риск снижается с помощью установления оптимальной кредитной ставки с учётом вида кредитного продукта и категории платёжеспособности заёмщика. Так же для эффективного снижения процентного риска в кредитной организации важна разработка стратегии, состоящей из ряда нормативно-правовых актов, регламентирующих управление процентным риском.

Риск потери ликвидности контролируется эффективной деятельностью банка и рациональностью структуры кредитного портфеля. Минимизация избыточной ликвидности возможна при поиске нового перспективного сегмента рынка, который нуждается в финансировании и соответствовал бы политике банка. Для контроля недостаточной ликвидности следует использовать привлечение долгосрочных депозитов, государственные средства, реструктуризацию обязательств и активов [23].

Операционный риск минимизируется с помощью повышения компетентности работников банка. Также развитие информационно-технической инфраструктуры и оптимизация сбора, обработки и хранения информации по рискам, развитие методологии единой системы инструментов управления операционными рисками (самооценка, ключевые индикаторы риска, планы корректирующих мероприятий по снижению рисков и их последствий, сценарный анализ) приводит к регулированию данного риска. На рисунке 2 представлена статистика Центрального Банка России за 2018-2019 год.

Сравнение полученных результатов с результатами в других исследованиях. Проведя анализ данных за предыдущие периоды, отметим, что за первое полугодие в 2018 году было отозвано 28 банковских лицензий, а во втором полугодии данный показатель составил 57 единиц.

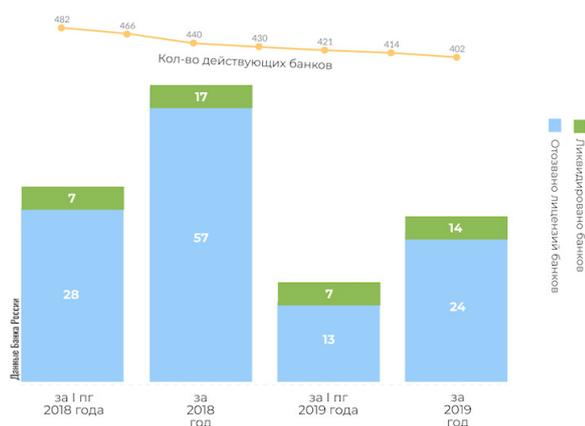


Рисунок 2 – Динамика отзыва лицензий и ликвидации банков

В первом полугодии 2019 года количество отозванных лицензий уменьшилось по сравнению с первым полугодием 2018 года на 54 процента и составило 13 единиц. Так же во втором полугодии 2019 года количество отозванных лицензий ЦБ уменьшилось на 58 процентов и составило 24 единицы. Ликвидировано кредитных организаций в первом полугодии 2018 и 2019 7 единиц, а во втором полугодии 2018 и 2019 году происходит резкое увеличение на 10 и 7 единиц соответственно. По данным Центрального Банка России основной причиной

отзывов лицензий банков является высокорискованная кредитная политика [24]. Из данных, полученных в результате анализа, выявлена тенденция уменьшения отзыва лицензий и ликвидации кредитных организаций. В целом 2018 год служит примером того, что многие банки проводили неэффективную и высокорискованную кредитную политику пренебрегая требованиями ЦБ.

Для защиты от рисков, связанных с кредитной деятельностью банка, необходимо постоянно осуществлять контроль и совершенствовать кредитную политику. Резюмируя данное утверждение, отметим, что цель безопасности кредитной деятельности банка состоит в постоянном поддержании эффективности, а также обеспечении запланированной доходности от реализации кредитных продуктов. Для достижения указанной цели необходимо разработать кредитную политику, регламентирующую все аспекты кредитной деятельности, и соблюдать полное её выполнение [25].

ВЫВОДЫ

Выводы исследования. Сектор банковских услуг стремительно развивается на протяжении многих лет, при этом увеличивается количество кредитных организаций и конкуренция. В банковскую деятельность внедряется всё больше технологий, основанных на автоматизации процесса предоставления банковских услуг. На сегодняшний день большинство банковских операций проводится автоматически, в том числе во многом автоматизирован и процесс выдачи кредитов. Кроме того, увеличивается и сам спектр услуг, предоставляемых коммерческим банком. При этом повышаются риски кредитных организаций, основанные на недостаточном уровне доверия потребителя и снижении спроса на отдельные виды кредитных продуктов.

Кредитная политика банка является основой его финансовой устойчивости и позволяет существенно снизить долгосрочные риски. В настоящее время грамотная кредитная политика стала гарантией сохранения банковской лицензии в случае возникновения макроэкономической нестабильности на финансовых рынках.

Перспективы дальнейших изысканий в данном направлении. Ведение кредитной политики в текущих условиях необходимо для поддержания стабильной работы коммерческого банка. Дальнейшие исследования структурных элементов кредитной политики должны быть направлены на анализ регламентов работы сотрудников и систем банка, а также изучать состав и критерии обслуживания кредитных продуктов, предоставляемых целевому клиенту. В будущем корректно разработанная кредитная политика приведет к минимизации рисков, возникающих в процессе осуществления кредитной деятельности кредитной организацией, что будет необходимо обосновать на эмпирических данных. При этом высокое качество грамотной кредитной политики обязательно найдёт отражение в снижении волатильности доходов и прибыли любого коммерческого банка.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Шкиль И.Д. Кредитная политика коммерческого банка и её влияние на банковскую деятельность // *Финансы и банковское дело*. 2019. № 3. С. 316-321.
2. Скрынченко А.И., Локтионова Ю.Н. Особенности кредитной политики коммерческих банков в России // *Евразийское научное объединение*. 2020. № 1-3 (59). С. 253-257.
3. Кузьмичева И.А., Литвинова Е.С. Формирование качественного кредитного портфеля коммерческого банка // *Вестник Воронежского института высоких технологий*. 2016. № 2 (17). С. 122-126
4. Аликаева М.В., Оборин М.С., Шинахов А.А. Кредитная политика как инструмент деятельности коммерческого банка // *Сервис в России и за рубежом*. 2017. Т. 11. № 6 (76). С. 152-167.
5. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Совершенствование кредитной политики коммерческих банков // *Актуальные вопросы развития мировой и модернизации российской экономики*. 2016. С. 5-12.
6. Азарская М.А., Поздеев В.Л. Принципы экономической безопасности коммерческих банков // *Вестник московского университета МВУ России*. 2016. № 6. С. 149-152.
7. Оляниченко Д. Г. Экономическая безопасность коммерческого банка: система обеспечения финансовой устойчивости // *Актуальные вопросы развития современного общества*. 2017. С. 123-128.
8. Матвеева Е.Е. Обеспечение экономической безопасности ком-

мерческого банка // Вестник университета российской академии образования. 2019. № 5. С. 31-38.

9. Лехман Е.В., Сокол Е.И. Обеспечение экономической безопасности коммерческих банков // Стратегии устойчивого развития современного общества: экономические, социальные, философские, политические, правовые, тенденции и закономерности. 2016. № 5. С. 85-88.

10. Ольховская А.Н. Управление финансовыми рисками коммерческих банков // Научное обозрение, Педагогические науки. 2019. № 2-2. С. 86-90.

11. Ткачёва П.А. Снижение кредитных рисков как фактор повышения экономической безопасности коммерческого банка // Научные достижения и открытия современной молодежи: актуальные вопросы и инновации. 2017. № 3. С. 283-285.

12. Магзумова Н.В., Найденова В.В. Управление процентным риском в коммерческом банке в условиях современного рынка // Научный вестник южного института менеджмента. 2018. № 4. С. 53-56.

13. Вахрушев Д.С., Синдеева И. С. Процентные риски банков: современные тенденции и влияющие факторы // Интернет-журнал на-уковедение. 2017. Т. 9. № 1. С. 28.

14. Толкачева О.П. Влияние ипотечного кредитования на экономическую безопасность // Актуальные проблемы развития финансового сектора. 2015. № 1. С. 161-170.

15. Плюшко Ю.Н. Анализ формирования и эффективности кредитной политики коммерческого банка // Экономика и управление: проблемы, решения. 2015. Т. 1. № 10. С. 60-65.

16. Донецкова О.Ю. Банковский сектор: современное состояние, проблемы, перспективы // Научный вектор Балкан. 2019. Т. 3. № 2 (4). С. 97-99.

17. Курилова А.А. Теоретические основы управления кредитными рисками в коммерческом банке // Вестник НГИЭИ. 2015. № 7 (50). С. 43-50.

18. Ефимова О.В., Королева Д.А. Развитие инструментария финансового анализа: оценка рисков в процессе исследования эффективности инвестиционных проектов // Гуманитарные балканские исследования. 2019. Т. 3. № 4 (6). С. 57-61.

19. Сазонов С.П., Езангина И.А., Евсеев Р.С. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 31 (313). С. 42-56.

20. Донецкова О.Ю. Современное состояние института регулирования финансового посредничества // Балканское научное обозрение. 2019. Т. 3. № 2 (4). С. 98-101.

21. Ким К.Р. Соотношение мер, установленных в ст. 74 ФЗ «О Центральном банке РФ» и административной ответственности кредитных организаций по ст. 15.26 Кодекса об административных правонарушениях РФ // Балтийский гуманитарный журнал. 2017. Т. 6. № 2 (19). С. 217-219.

22. Курилова А.А., Полтева Т.В. Управление кредитным риском коммерческого банка // Карельский научный журнал. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 188-191.

23. Захарова А.О. Управление риском потери ликвидности коммерческим банком // Экономика, политика, право: актуальные вопросы, тенденции и перспективы развития 2019. № 2. С. 25-27.

24. Павлова М.В. Целевые ориентиры денежно-кредитной политики банка России на современном этапе развития экономики // Вестник камчатского государственного технического университета. 2019. № 4. С. 94-100.

25. Гармаева Э.Ц., Жамьянова С.В. Анализ управления финансовыми рисками коммерческого банка // Экономический вестник Восточно-Сибирского государственного университета технологий и управления. 2018. № 5. С. 48-56.

Статья поступила в редакцию 07.05.2020

Статья принята к публикации 27.08.2020