

**Пути и способы совершенствования методов и критериев оценки
кредитоспособности заемщика – физического лица в целях обеспечения
экономической безопасности банка**

*Клейкова И. К., студент кафедры
«Экономика»*

*ФГБОУ ВПО Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса
e-mail: kiriska05@mail.ru
Россия, Владивосток*

Аннотация. Успешное функционирование деятельности коммерческого банка во многом зависит от грамотного обеспечения его экономической безопасности. В данной статье на основе статистических данных ЦБРФ и внутренней информации ПАО «Сбербанк России» рассматриваются основные риски коммерческого банка, влияющие на экономическую безопасность банка. Автором выделены основные виды рисков, которые в большей степени оказывают влияние на экономическую безопасность коммерческого банка: кредитный и операционный. А также предложены способы контроля, регулирования и устранения данных видов рисков.

Ключевые слова и словосочетания: экономическая безопасность, кредитный риск, операционный риск, коммерческий банк, банковские операции.

Банки являются частью единого экономического организма, одним из важнейших секторов экономики. Состояние банковской системы и экономики в целом тесно связаны. От того, как функционирует каждый из них, зависит не только собственный рост банков, но и развитие общественных отношений в целом.

Основу существования коммерческого банка в современных условиях составляет обеспечение его экономической безопасности, под которой следует понимать возможность эффективно достигать основную цель его деятельности в рыночной экономике, а именно получение прибыли за счет эффективного выполнения функций банком в условиях влияния негативных внешних и внутренних факторов.

Любая экономическая деятельность содержит в себе известную долю риска и подвержена неопределенности, связанной с изменениями обстановки на рынках. Риск присутствует в любой операции, в том числе и в операциях по кредитованию, поэтому данная тема научной статьи является актуальной.

Экономическую безопасность можно рассматривать в широком смысле (на уровне страны) и узком смысле (на уровне коммерческого банка). Если рассматривать второй вариант понимания данного термина, то экономическую безопасность ассоциируют с совокупностью факторов и элементов, ко-

торые связаны с деятельностью субъектов банковской деятельности коммерческого банка. Они находятся в постоянном взаимодействии и воздействуют на экономическую устойчивость банка. Другими словами, экономическая безопасность коммерческого банка – это его готовность противостоять проявлениям угроз, которые могут произойти как в настоящее время, так и в будущем[1].

Под экономической безопасностью коммерческого банка понимают экономическую защищенность банка, его акционеров, клиентов и персонала от внешних и внутренних угроз, влияния деструктивных факторов, что позволяет банку сохранить и эффективно использовать весь свой потенциал.

Как известно из обобщения теоретических материалов и практики управления рисками коммерческого банка, риски, влияющие на экономическую безопасность, воздействуют на деятельность банка по-разному. Каждый риск несет за собой существенные потери. В связи с этим представляется необходимым разработать такую систему управления, которая позволит минимизировать банковские риски разного рода, оказывающие непосредственное влияние на экономическую безопасность коммерческого банка, еще на начальном этапе их появления[2].

В любом коммерческом банке все подсистемы и направления деятельности тесно взаимосвязаны и, наступление рискованной ситуации в одном из подразделений банка или в какой-либо одной сфере деятельности в состоянии причинить ущерб, выходящий за рамки значимости этого подразделения, распространяясь на все сферы деятельности коммерческого банка[3]. В связи с этим, необходимо минимизировать наступление банковских рисков и устранять последствия их появления, так как они оказывают непосредственное влияние на общую экономическую безопасность банка.

Обеспечение экономической безопасности всей банковской системы должно начинаться внутри каждого коммерческого банка, поэтому экономическая безопасность является безусловным приоритетом для Сбербанка. Предотвращению угроз, рисков и обеспечению устойчивой работы банка уделяется наибольшее внимание.

Система управления рисками является частью общей системы управления ПАО «Сбербанк России». Она направлена на обеспечение стабильного, устойчивого развития в рамках реализации поставленных стратегических целей Сбербанка. В данном коммерческом банке создан специальный Комитет по рискам, в обязанности которого входит обеспечение реализации стратегий развития Сбербанка в области управления рисками, управление совокупным риском, распределение функций управления существенными рисками среди коллегиальных рабочих органов и структурных подразделений. Система управления рисками коммерческого банка формируется с учетом требований Центрального Банка Российской Федерации, нормативных актов, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В контексте экономической безопасности, важно отметить, что операционные риски порождают рыночные и кредитные риски. Наглядная система

провоцирования операционными рисками рисков другого рода представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Взаимосвязь операционного, кредитного и рыночного риска, относительно системы кредитования заемщиков коммерческого банка – физических лиц[4]

Операционный риск	Кредитный риск	Рыночный риск
Неверный ввод данных о кредитной сделке	Превышение лимита кредитования	Убыточная торговая позиция
Использование недостоверной рыночной информации	Неправильная оценка кредитного риска	Неправильная оценка рыночной стоимости кредитного риска
Несоблюдение сроков предоставления отчетностей	Принятие завышенного кредитного риска	Принятие завышенного риска при торговле в отсутствие информации
Непроверенный алгоритм расчета кредита	Неправильная оценка кредитного риска при заключении сделки	Неправильная оценка рыночной стоимости кредитного риска
Отсутствие контроля над лимитами кредита	Превышение лимитов кредита	Превышение лимитов
Отсутствие контроля над сроками исполнения обязательств	Пропущенные платежи по кредиту	Пропущенные сроки исполнения кредитных сделок

Таким образом, рассмотрев взаимосвязь операционных рисков с кредитными и рыночными рисками, можно утверждать, что большая часть рисков коммерческого банка так или иначе связана с проводимыми операциями или, другими словами, относится к категории операционных рисков. Управление операционными рисками представляет собой весьма сложную задачу, так как теоретические материалы, описывающие методологию управления такими рисками, рассматривают их поверхностно, не позволяя учитывать специфику конкретного коммерческого банка.

Для стабильного функционирования и эффективного развития любой кредитной организации необходимо сформировать устойчивую систему экономической безопасности с помощью выявления угроз, их оценки, анализа и разработки комплекса мер по снижению рисков. Практическое обеспечение экономической безопасности коммерческого банка должно реализовываться на основе положений, правил и предписаний, разработанных и принятых в банке. Разработка мер по улучшению экономической безопасности кредитной организации должно начинаться с выявления угроз. Так, Сбербанк России выделил существенные риски, возникшие у него в 2017 отчетном году, которые представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Основные существенные риски ПАО «Сбербанк России» в 2017 году[5]

Кредитный риск	Рыночный риск	Операционный риск	Риск ликвидности
----------------	---------------	-------------------	------------------

Кредитный риск миграции	Валютный риск	Операционный риск	Риск физической ликвидности
Риск концентрации (в части кредитного риска)	Процентный риск	Правовой риск	Риск нормативной ликвидности
Остаточный риск	Риск рыночного кредитного спреда	Риск кибербезопасности	Риск структурной ликвидности (риск концентрации)

Политика по управлению кредитными рисками направлена, в первую очередь, на повышение конкурентных преимуществ Сберегательного банка. Достичь данную цель можно путем расширения круга контрагентов, перечня предоставляемых продуктов, снижения уровня реализованных кредитных рисков, а также оптимизации структуры кредитного портфеля.

Согласно статистическим данным Центрального Банка Российской Федерации о рисках кредитования, в период с 2016 по 2018 годы, которые представлены на рисунке 1, общая сумма ссуды (кредита) с просроченными платежами свыше 90 дней, выданная коммерческими банками Российской Федерации физическим лицам, снизилась на 193 миллиона 572 тысячи рублей. Такая динамика является положительной и является результатом кредитной политики по предотвращению кредитных рисков, проводимой коммерческими банками и государственными органами.

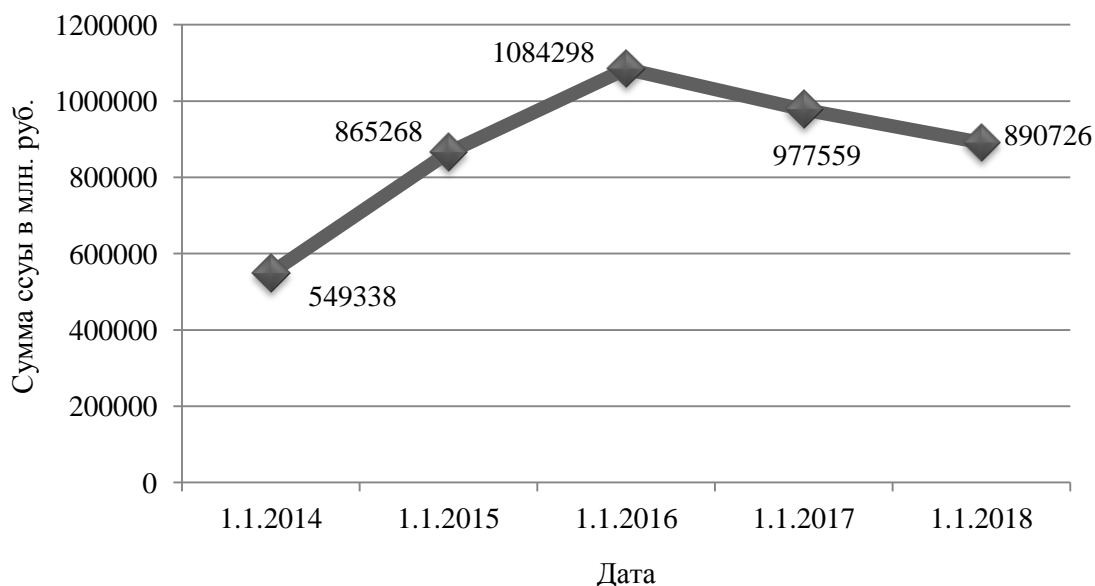


Рисунок 1 – Динамика суммы ссуды (кредита) с просроченными платежами свыше 90 дней, выданная коммерческими банками Российской Федерации физическим лицам[6]

Методами по управлению кредитными рисками являются:

- идентификация, анализ и оценка потенциальных рисков на стадии их возникновения;
- планирование уровня риска через оценку ожидаемых потерь;

- внедрение единых процессов идентификации и оценки рисков;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по выданным ссудам (кредитам);
- мониторинг и пристальный контроль над уровнем риска.

На рисунке 2 показано изменение стоимости кредитного риска на протяжении трех отчетных периодов. Можно заметить, что стоимость кредитного риска в период с 2015 по 2017 годы снизилась на 153 базисных пункта. Данная динамика является положительным моментом в деятельности Сбербанка, так как является доказательством того, что политика банка, направленная на предотвращение рисков и обеспечение хорошей экономической безопасности коммерческого банка, успешно работает.

Оценка кредитного риска проводится не только в целом по всему ПАО «Сбербанк России», но и отдельно по каждому портфелю активов, контрагентам, странам, регионам, а также видам экономической деятельности.

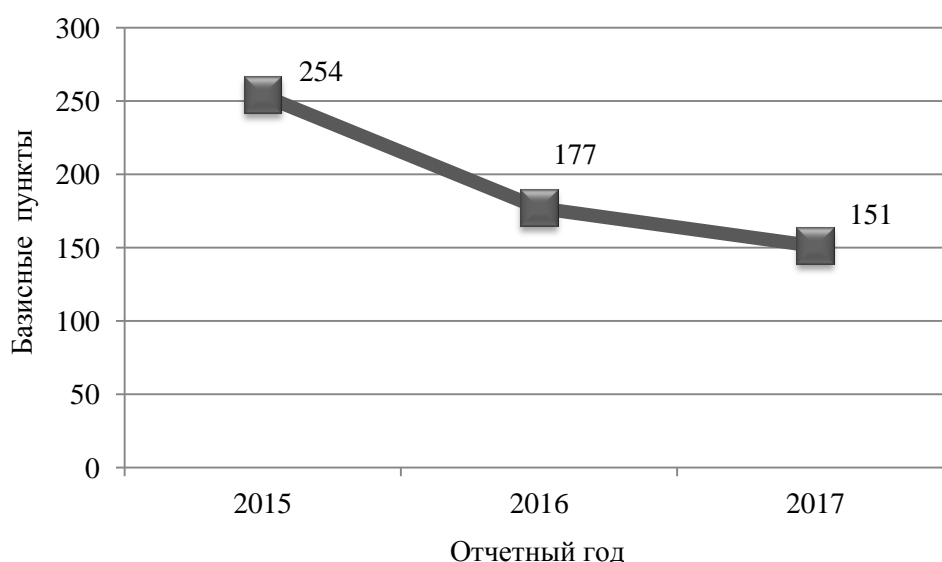


Рисунок 2 – Динамика стоимости кредитного риска в б.п. за 2015-2016 годы[7]

Относительно корпоративных кредитных рисков была разработана многоуровневая система лимитов, которая используется для ограничения риска по операциям, связанным с кредитованием, и операциям на финансовых рынках. Верхней границей для подобных операций является лимит SNL (Single Name Limit), его еще называют «индивидуальный лимит». Он позволяет контролировать ожидаемые потери вследствие невыполнения обязательств заемщиком. Объем данного индивидуального лимита рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового положения заемщика коммерческого банка.

В части розничных кредитов устанавливаемые лимиты, ограничивающие возможные потери по кредитному риску группируются следующим образом:

- структурные лимиты кредитования по схеме, продукту или группе одобренных банковских продуктов;

- лимиты полномочий коллегиального органа и индивидуальные (персональные);
- лимиты концентрации по величине кредитных продуктов, которые были предоставлены заемщику коммерческого банка;
- лимиты на кредитующее подразделение банка.

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение (залог). В зависимости от риска заемщика или кредитной сделки возникает необходимость принятия обеспечения, которая фиксируется в индивидуальных условиях кредитного договора. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости. Оценка стоимости обеспечения производится путем внутренней экспертной оценки специализированных сотрудников банка и независимых оценщиков.

Для покрытия ожидаемых потерь, возникших из-за последствий кредитного риска, Сбербанк формирует резервы в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, банковских нормативов, а также МСФО (Международных Стандартов Финансовых Отчетностей).

Таким образом, Сбербанк уделяет пристальное внимание контролю как крупных кредитных рисков, так и соблюдению требований регулятора. В Сбербанке внедрена автоматизированная система управления возможными кредитными рисками. В целях соблюдения установленных Банком России требований по нормативам, устанавливающим максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, и нормативам, устанавливающим максимальный размер крупных кредитных рисков, осуществляется сопровождение, мониторинг и контроль над списком крупных и связанных заемщиков коммерческого банка. Для физических лиц оценка кредитоспособности и возможного появления кредитного риска производится на основе анализа платежеспособности и скоринговой модели оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц.

Согласно Положению Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 года N 242-П (ред. 04.10.2017) основными источниками возникновения внутренних рисков коммерческого банка являются операционные сбои[8].

Система по управлению операционными рисками Сбербанка России направлена на предотвращение данного вида риска, а также максимальное снижение потенциальных потерь.

Процесс управления операционным риском в Сберегательном банке схож с процессом управления кредитным риском. Он включает в себя этапы идентификации, мониторинга, оценки, анализа, контроля и снижения операционного риска. Для реализации указанных этапов в исследуемом коммерческом банке действуют такие инструменты управления операционным риском, как сбор внутренних данных о потерях, оценка подразделений, анализ операционных рисков.

В каждом подразделении ПАО «Сбербанк России» назначены специальные сотрудники – риск-координаторы, которые следят за операционными

рисками, непосредственно взаимодействуют с отделениями коммерческого банка. Они производят оценку, мониторинг и контроль операционного риска. Риск-координаторы формируют отчеты по операционному риску каждый день, месяц и квартал. Данные об оценке операционных рисков и понесенных потерь позволяют выявить зоны концентрации рисков для дальнейшего предупреждения риска и разработки комплекса мер по его снижению.

В целях предупреждения и снижения потерь от операционных рисков Сбербанком разработаны следующие меры:

- разделение полномочий;
- внутренний контроль соблюдения установленных порядков совершения банковских операций;
- обеспечение информационной безопасности и непрерывного функционирования деятельности;
- страхование имущества и активов;
- повышение уровня квалификации сотрудников банка на всех организационных уровнях;
- контроль над качеством функционирования автоматизированных систем и другие.

Немаловажным в ПАО «Сбербанк России» является обеспечение защиты персональных данных клиентов. Защита конфиденциальной информации, к которой относятся все персональные данные клиентов, а также коммерческая и банковская тайны, осуществляется с учетом требований Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 года N 152-ФЗ (ред. от 29.07.2017)[9].

При обработке персональных данных клиентов коммерческого банка Сбербанк принимает необходимые правовые, организационные и технические меры, предотвращающие неправомерный или случайный доступ к ним третьих лиц, уничтожение, изменение, копирование, распространение и других неправомерных действий.

Контроль обеспечения защиты персональных данных при их обработке в автоматизированных системах осуществляется подразделениями Службы кибербезопасности Сбербанка. В целях повышения осведомленности, навыков и знаний по вопросам обеспечения информационной безопасности в ПАО «Сбербанк России» проводится дистанционное обучение сотрудников в форме обязательного выполнения электронных тестов и заданий.

Таким образом, для эффективного функционирования коммерческого банка наряду с такими показателями, как прибыльность, финансовая устойчивость, безусловно, важным является обеспечение экономической безопасности банка на уровне, достаточным не только для поддержания стабильного функционирования и конкурентоспособности коммерческого банка, но и для оперативного и грамотного реагирования на возникающие внешние и внутренние угрозы. После того, как выявленные банковские риски достаточным образом изучены, проанализированы, можно успешно осуществлять действия по управлению ими. Меры, направленные на предотвращение и снижение

банковских рисков, обеспечивают экономическую безопасность коммерческого банка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Хачатурян Г.Ю. Институциональные основы экономической безопасности банковской деятельности в современной экономике / Г.Ю. Хачатурян – М: Вестник, 2014. С. 15.

2 Кривошапова С.В. НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ МЕТОДОЛОГИИ ПЕРЕХОДА К СОДЕРЖАТЕЛЬНОМУ (РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОМУ) НАДЗОРУ / С.В. Кривошапова // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского Государственного Университета Экономики и Сервиса// 2009. № 2. С. 23.

3 Шагунова М.А. Кривошапова С.В. РОЛЬ ВНУТРИБАНКОВОГО КОНТРОЛЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА / М.А. Шагунова, С.В. Кривошапова // Современные проблемы науки и образования//. 2015. № 1-2. С. 7.

4 Мацкевич Е.Д. РИСКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА / Е.Д. Мацкевич, И.А. Кузьмичева // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований № 6-2 – Пенза: Издательский дом «Академия Естествознания» – 2015. С. 314.

5 [Электронный ресурс]: Сбербанк – Акционерам и инвесторам // Годовые отчеты – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications>.

6 [Электронный ресурс]: Центральный Банк Российской Федерации – Статистика // Информация о рисках кредитования физических лиц за 2014-2018 годы – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pr>.

7 [Электронный ресурс]: Сбербанк – Акционерам и инвесторам // Годовые отчеты – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications>.

8 Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: Положение Банка России от 16.12.2003 года N 242-П (ред. 04.10.2017) // Положение Банка России.

9 О персональных данных: Федеральный закон от 27.07.2006 года N 152-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // Федеральный закон.