

УДК 338

DOI: 10.34670/AR.2020.39.30.053

Банковские риски в условиях макроэкономической нестабильности

Щербаков Сергей Сергеевич

Аспирант,

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, просп. Ленинградский, 49;
e-mail: sherbacov@mail.ru

Аннотация

В статье рассматриваются факторы макроэкономической нестабильности и методика управления кредитным риском в условиях цифровой трансформации. Автором анализируются финансовая ситуация в России и состояние современной банковской системы и предлагаются шаги и механизмы, позволяющие преодолеть рецессию. Рассматривая риск-менеджмент в банках, автор уделяет особое внимание цифровизации аналитического сопровождения. Отмечено, что на сегодняшнем этапе развития банки не могут обойтись без цифровых инструментов, помогающих изучать, консолидировать информацию о кредиторах, самом процессе и тем самым существенно снижать кредитные риски. Переход к использованию роботов играет особую роль в кредитовании, в оценке кредитных рисков, стоимости залога и кредитоспособности заемщиков. Кредитные организации, пользующиеся RPA-технологиями, получают выгоду, уменьшая операционные издержки. Сделан вывод, что эффективная система управления, основанная на цифровизации, позволяет обеспечить высокую экономическую устойчивость банков.

Для цитирования в научных исследованиях

Щербаков С.С. Банковские риски в условиях макроэкономической нестабильности // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10. № 9А. С. 472-478. DOI: 10.34670/AR.2020.39.30.053

Ключевые слова

Макроэкономическая нестабильность, цифровизация, банковский сектор, кредитный риск.

Введение

На сегодняшний день высокую подверженность банковской деятельности различным рискам обуславливает множество внешних причин, не связанных с успешностью деятельности самого банка, а именно следующие:

1. Переходная экономика, которая сложилась в России, характеризуется существенной нестабильностью, вызванной относительно невысокими уровнями производственной деятельности, развития сферы услуг, финансового сектора, узкой направленностью экономики – зависимостью от добывающей отрасли.
2. Политическая ситуация в стране довольно устойчива, но сращивание государственного аппарата и крупного бизнеса приводит к тому, что множество управленческих решений принимается не в пользу экономической эффективности, а для максимизации индивидуальной выгоды.
3. Нормативная правовая база несовершенна, не охватывает множества особенностей экономических реалий и не способна четко регламентировать все сферы деятельности, в частности банковскую.
4. Инфляционные процессы в России очень активны, в частности из-за зависимости курса рубля от курса доллара и цен на нефть.

В первую очередь стоит проанализировать состояние финансовой системы России. Стагнация кредитования в банковском секторе не просто негативно влияет на финансовые результаты, но и способствует формированию структурного профицита ликвидности. Чтобы проводить эффективное распределение финансовых ресурсов в экономике и выбирать верные целевые показатели, данную проблему необходимо решить, для чего Центральный банк Российской Федерации применяет различные механизмы, начиная с реализации собственных ОФЗ и облигаций и заканчивая открытием депозитов в самом Банке России.

Основная часть

В целом, финансовую ситуацию в России можно охарактеризовать как находящуюся на спаде: низкий уровень располагаемого дохода населения в совокупности с высокими процентными ставками способствует понижению спроса на кредиты. В таких экономических реалиях, когда комплексное решение проблем должно приниматься не только с учетом проблемного предложения заемных средств, но и спроса на них, особую важность приобретает грамотный анализ качества кредитных проектов, качества и надежности ссудополучателей, экономической конъюнктуры (в частности, наблюдаемой девальвации рубля), политической нестабильности, например наложенных санкций [Щербаков, 2020].

Одним из существенных недостатков современной банковской системы России является отсутствие здоровой конкуренции. Нельзя отрицать, что количество мелких банков и иностранных инвесторов в данной сфере относительно велико, однако их доли рынка незначительны, что не позволяет говорить о стимулирующей среде. Федеральная антимонопольная служба называет монополистом лишь того экономического агента, доля рынка которого составляет более 50%. Безусловно, одного такого актора в РФ нет, однако по большому счету им является само государство. Не может не беспокоить тот факт, что государству (подчас опосредованно) принадлежит более половины всех банковских активов.

Важным фактором, обусловившим нынешнее положение, стала зависимость финансовой системы не только от внутреннего предложения, но и от внешнего: еще с 1990-х гг. существенная часть финансирования поступает из-за рубежа, в основном в виде экспортных доходов и займов. При этом к формированию денежного предложения не стоит относить покупку государственных облигаций с целью расширения рублевого финансирования, так как золотовалютные резервы в России – скорее буфер на случай кризиса, нежели активный финансовый инструмент [Соколова, Мехдиев, Торопова, 2020].

Чтобы задать те направления развития экономики, которые правительство приняло в теории, в развитых странах центральные банки приобретают ценные бумаги, эмитированные министерством финансов: это своего рода эмиссия средств на нужды экономики, причем средств таковых, которые сразу идут в необходимые сферы. В основном такая эмиссия бывает длинной и даже сверхдлинной, сроком на 30–40 лет. В течение всего этого периода деньги работают на пользу экономике, а сами бумаги хранятся в центральном банке. При должном контроле за бюджетным дефицитом и резервными средствами данный подход является очень эффективным для регулирования состояния системы финансов государства, в том числе России [Щербаков, Агрба, Бураков, 2015].

Говоря о состоянии экономики России в условиях неопределенности, стоит отметить, что она не очень эффективна, ей не хватает прозрачности и необходимо снижение затратности. Причем характерной особенностью модели можно назвать то, что зарождение кризиса происходит в реальном секторе экономики, а финансовая сфера пытается минимизировать его негативный эффект как своего рода «подушка безопасности»: оттягивает момент наступления коллапса и разбивает крупный риск проблемного реального сектора на более мелкие – кредиторский, дебиторский, валютно-финансовый. Основное бремя такого перераспределения, безусловно, ложится на банковскую систему страны.

Для выхода из сложившейся затяжной рецессии должно быть предпринято сразу несколько основных шагов в кратко- и среднесрочной перспективе:

1. Системный риск должен быть минимизирован и снят «с плеч» банковской системы: риски вложений и получения экономической выгоды должны быть перенесены в реальный сектор, их порождающий, так как банковская операционная деятельность несет в себе слишком много риска сама по себе.
2. Для этого приоритетным должно быть развитие отношений с потенциально качественными ссудополучателями, чей бизнес прозрачен и надежен; при этом заемщикам, не имеющим социальной поддержки и защиты, стоит предоставлять льготные условия.
3. Для самых приоритетных отраслей экономики должны устанавливаться специальные условия кредитования; для этого, независимо от положения в банковской системе, все банки должны получать одинаковый доступ к дополнительному финансированию посредством приобретения облигаций федерального займа.
4. Создание централизованного и структурированного механизма предоставления заемных средств самым проблемным секторам реальной экономики поспособствует преодолению кризисной ситуации, так как, во-первых, это приведет к грамотному распределению ответственности, а во-вторых, позволит очертить точные сроки достижения стартовых результатов [Иванов и др., 2016].

Что касается некоторых прогнозов относительно финансовой системы России, то основной спрос на кредитные средства ожидается со стороны крупного и среднего бизнеса, который

высказывает готовность совершать реальные денежные вливания в развитие экономики. Тем не менее, принимая во внимание, что экономика находится в рецессии, кредиты довольно дороги и спрос бизнеса не будет достаточно высок для восстановления экономики: высокий процент невозврата займов и развитие неценовых условий ведения кредитных отношений способствуют только росту цен на кредиты, нежели даже их стабилизации. Что касается спроса на краткосрочные продукты, предлагаемые банками и небанковскими кредитными организациями, то по любым ставкам он остается низким ввиду низкой оборачиваемости капитала и длинного оборотного цикла денежных средств [Zaeruyuk, Chernikova, 2012].

Предполагается, что прибыль банков сократится из-за практически неограниченного роста задолженности по ссудам. Уровень достаточности капитала будет неуклонно падать, и банки, которые не сумеют реструктуризировать задолженность, ждет коллапс. Сферами для потенциального улучшения стали уровни капитализации и резервов, недостаточные для эффективного превентивного риск-менеджмента, а также слишком низкие стандарты кредитования. К сожалению, возможность преобразований банковского и финансового секторов после дефолта 2008 г. была упущена, поскольку распределение выделенных на это средств ответственными лицами проводилось в основном по личным и политическим мотивам, а ответственность за своевременный возврат займов была возложена не на заемщика, а на кредитора. Таким образом, не было установлено прочного взаимосотрудничества и эффективного движения средств между банковским и реальным секторами, а также в полной мере не были использованы такие регулятивные инструменты, как поручительство, выдача гарантий, субсидирование и прочие методы экономического стимулирования.

Для того, чтобы состояние финансовой системы РФ улучшилось, необходимо разработать и реализовать механизмы дополнительного фондирования банков, в частности с помощью ФЗО, продумать и воплотить действенную антикризисную политику, сделать кредиты более доступными для тех, кто создает реальную стоимость экономики. Данный комплекс мер поспособствует завершению периода спада банковской и финансовой эффективности, если не позволит экономике выйти из рецессии как таковой.

Главная задача кредитора – минимизировать риски, снизить вероятность невыплаты контрагентами взятого кредита и процентов по нему в определенные договорными сроки.

Важно понимать, что эта деятельность финансового учреждения должна выстраиваться не как борьба с убытками, вероятность которых заранее прогнозируется и должна закладываться в систему предпринимаемых мер, а как деятельность, направленная на оптимизацию соотношения риска и доходности, организацию конструктивных и взаимовыгодных отношений между банком и заемщиками.

Работу в этом направлении начинают с определения кредитной политики банка. Она строится на базе нормативных требований национального регулятора, использовании международных стандартов.

Формулируются общие принципы борьбы с рисками: приемлемого риска – нельзя рисковать больше, чем это может себе позволить собственный капитал коммерческого банка; разумного риска – нельзя рисковать большими средствами ради покрытия риска, не стоящего таких затрат; прогноз поведения риска – учитывать все возможные проявления риска; проведение сделок строго на основании внутренних нормативных актов; применение информационных технологий, помогающих идентифицировать, анализировать, оценивать, контролировать риски и управлять ими [Kryukova, Mukhomorova, Egorova, 2016].

Далее проводится изучение и тщательный анализ кредитоспособности, ведется работа с проблемными должниками.

Фундамент кредитного риск-менеджмента закладывается с системы сбора данных. Главной задачей здесь является получение финансовых, демографических и качественных сведений о должнике. Информация берется из доступных баз данных, собственной сформированной базы. Она должна характеризовать финансовое состояние заемщика, кредитную историю, другие качественные характеристики. Важно получить соответствующие сведения из внешних источников, таких как рейтинговые агентства, а также сведения о кредите: тип займа, сумма, срок погашения, характеристика залога.

Как правило, процесс оценки производится с применением компьютерных программ. В большинстве своем они являются собственностью финансовых учреждений, а запрограммированные в них подходы охраняются как коммерческая тайна.

По методике оценки рисков действуют рекомендации Базельского комитета. В них предлагается использовать внешние рейтинги, составленные международными агентствами, и формировать свои внутрибанковские системы рейтинговой оценки. Собственные внутренние расчеты должны учитывать как ожидаемые, так и непредвиденные убытки. Рассчитываются также показатели вероятности дефолта, уровень возможного убытка, сумма требований, подверженных риску, итоговый размер потерь.

Анализ и оценка возможности возникновения риска выполняется на всех этапах жизненного цикла ссуды, персонально по каждому займу и в целом по портфелю.

Применяют несколько методов уменьшения кредитных рисков. Например, диверсификация ссудного портфеля по ряду направлений, использование различных форм обеспечения и поручительств, разработка лимитов на операции, формирование резервов на возмещение вероятных потерь, страхование ответственности заемщика за непогашение кредита. На заключительной стадии проводится мониторинг рисков.

Следуя мировому тренду, продвигаемому также и Базельским комитетом, во многих российских банках цифровизировано аналитическое сопровождение. За последние год-два все банки в различной степени овладели цифровыми инструментами. Конкурентная борьба идет уже в сфере качества обслуживания.

Заключение

На сегодняшнем этапе развития банки не могут обойтись без цифровых инструментов, помогающих изучить, консолидировать информацию о кредиторах, самом процессе и тем самым существенно снизить кредитные риски.

Сейчас банк применяет Big Data для оценки кредитоспособности клиентов, управления рисками и целого ряда других задач.

Технологию больших данных используют для управления рисками и оценки кредитоспособности «ВТБ 24», «Альфа-Банк», «Тинькофф-банк». Работа ведется с помощью таких платформ, как Oracle Big data Appliance, SAS Visual Analytics, фреймворк Hadoop и других.

Как показывают исследования, один робот в среднем заменяет 4,5 полные штатные единицы, каждая из которых равна трудозатратам при работе 24 часа в сутки и семь дней в неделю. Кредитные организации, пользующиеся RPA-технологиями, получают выгоду, уменьшая операционные издержки.

Переход к использованию роботов играет особую роль в кредитовании, в оценке кредитных рисков, стоимости залога и кредитоспособности заемщиков.

Таким образом, эффективно налаженная система управления кредитными рисками в условиях цифровизации ведет к обеспечению высокой экономической устойчивости банка.

Библиография

1. Бекашев Д.К., Микрина В.Г. Международная организация труда: столетие и перспективы // Московский журнал международного права. 2019. № 3. С. 68-80.
2. Иванов А.В. и др. Экономика и финансы оборонного комплекса России. М., 2016. 360 с.
3. Норт Д. Институты, институциональные изменения и функционирование экономики. М., 1997. 464 с.
4. Олейник А. Институциональная экономика. М.: ИНФРА-М, 2000. 416 с.
5. Соколова Е.С., Мехдиев Э.Т., Торопова Н.В. Обеспечение цифровизации экономики России: вопросы информационной безопасности // Сборник статей Международной научно-практической конференции «Проблемы обеспечения национальной безопасности». М., 2020. С. 191-197.
6. Щербаков С.С. Банковские инновации в цифровой экономике и оценка инновационного потенциала российских банков // Ткачевой Е.П. (ред.) Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции «Развитие науки и высоких технологий как основной источник экономического роста». Белгород, 2020. С. 30-34.
7. Щербаков С.С., Агрба А.Н., Бураков Д.В. Мировая экономика и финансовые рынки: катализатор успеха или фактор турбулентности // Экономика и социум. 2015. № 1-4 (14). С. 1387-1391.
8. Эггертсон Т. Экономическое поведение и институты. М.: Дело. 2001. 408 с.
9. Kryukova E.M., Mukhomorova I.V., Egorova E.N. Modern social problems of the banking crediting of individuals in Russia // Actual problems of the Russian law. 2016. No. 14. P. 70-73.
10. Zaernyuk V.M., Chernikova L.I. Economic model of development the banking services market: a conceptual approach // Finance and credit. 2012. No. 7 (487). P. 41-48.

Banking risks in terms of macroeconomic instability

Sergei S. Shcherbakov

Postgraduate Student,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49, Leningradskii av., Moscow, Russian Federation;
e-mail: sherbacov@mail.ru

Abstract

The article examines the factors of macroeconomic instability and the methodology for managing credit risk in the context of digital transformation. The author analyzes the financial situation in Russia and the state of the modern banking system and proposes steps and mechanisms to overcome the recession. Considering risk management in banks, the author pays special attention to the digitalization of analytical support. It was noted that at the current stage of development, banks cannot do without digital tools that help to study, consolidate information about creditors, the process itself, and thereby significantly reduce credit risks. The transition to the use of robots plays a special role in lending, in assessing credit risks, the cost of collateral, and the creditworthiness of borrowers. Lending institutions that use RPA technology benefit from lower transaction costs. Several methods are used to mitigate credit risks. For example, the diversification of the loan portfolio in a number of areas, the use of various forms of collateral and guarantees, the development of limits on operations, the formation of reserves for reimbursement of probable losses, insurance of the borrower's liability for non-repayment of the loan. At the final stage, risks are monitored. It is concluded that an effective management system based on digitalization ensures high economic stability of banks.

For citation

Shcherbakov S.S. (2020) Bankovskie riski v usloviyakh makroekonomicheskoi ne-stabil'nosti [Banking risks in terms of macroeconomic instability]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 10 (9A), pp. 472-478. DOI: 10.34670/AR.2020.39.30.053

Keywords

Macroeconomic instability, digitalization, banking sector, credit risk.

References

1. Bekyashev D.K., Mikrina V.G. (2019) Mezhdunarodnaya organizatsiya truda: stole-tie i perspektivy [International Labor Organization: Century and Prospects]. *Moskovskii zhurnal mezhdunarodnogo prava* [Moscow Journal of International Law], 3, pp. 68-80.
2. Eggertson T. (2001) *Ekonomicheskoe povedenie i instituty* [Economic behavior and institutions]. Moscow: Delo Publ.
3. Ivanov A.V. et al. (2016) *Ekonomika i finansy oboronnoy kompleksa Rossii* [Economy and finance of the defense complex of Russia]. Moscow.
4. Kryukova E.M., Mukhomorova I.V., Egorova E.N. (2016) Modern social problems of the banking crediting of individuals in Russia. *Actual problems of the Russian law*, 14, pp. 70-73.
5. Nort D. (1997) *Instituty, institutsional'nye izmeneniya i funktsionirovanie ekonomiki* [Institutions, institutional change and the functioning of the economy]. Moscow.
6. Oleinik A. (2000) *Institutsional'naya ekonomika* [Institutional economics]. Moscow: INFRA-M Publ.
7. Shcherbakov S.S. (2020) Bankovskie innovatsii v tsifrovoy ekonomike i otsenka innovatsionnogo potentsiala rossiiskikh bankov [Banking innovations in the digital economy and assessment of the innovative potential of Russian banks]. In: Tkachevoi E.P. (ed.) *Sbornik nauchnykh trudov po materialam Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii "Razvitie nauki i vysokikh tekhnologii kak osnovnoi istochnik ekonomicheskogo rosta"* [Collection of scientific papers based on the materials of the International Scientific and Practical Conference "Development of Science and High Technologies as the Main Source of Economic Growth"]. Belgorod, pp. 30-34.
8. Shcherbakov S.S., Agrba A.N., Burakov D.V. (2015) Mirovaya ekonomika i finan-sovye rynki: katalizator uspekha ili faktor turbulentnosti [World economy and financial markets: a catalyst for success or a factor of turbulence]. *Ekonomika i sotsium* [Economy and society], 1-4 (14), pp. 1387-1391.
9. Sokolova E.S., Mekhdiyev E.T., Toropova N.V. (2020) Obespechenie tsifroviza-tsii ekonomiki Rossii: voprosy informatsionnoi bezopasnosti [Ensuring the digitalization of the Russian economy: information security issues]. In: *Sbornik statei Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii "Problemy obespecheniya natsional'noi bezopasnosti"* [Collection of articles of the International scientific-practical conference "Problems of ensuring national security."]. Moscow, pp. 191-197.
10. Zaernyuk V.M., Chernikova L.I. (2012) Economic model of development the bank-ing services market: a conceptual approach. *Finance and credit*, 7 (487), pp. 41-48.