

**СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ
КРЕДИТОВАНИЯ В ЭФФЕКТИВНОЙ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКЕ
РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА**

Виряскина Екатерина Ивановна, магистр ФГБОУ ВО «Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарёва»

В работе рассматриваются аспекты обеспечения эффективной кредитной политики российских коммерческих банков в период долгосрочной неопределённости в условиях военно-политических флуктуаций через ускорение цифровизации как метода управления рисками кредитования. Отмечается, что беспрецедентные односторонние санкции, введенные против российского банковского сектора в условиях обострения военно-политических флуктуаций оказывают повышающее влияние на кредитные риски банков, укрепляя угрозы долгосрочной устойчивости и операционной непрерывности кредитования. Предложены методы по комплексному содействию цифровым трансформациям в управлении рисками кредитной деятельности банков.

Ключевые слова: кредитная политика, риски кредитования, цифровизация санкций, устойчивость банков, цифровой банкинг.

**MODERN METHODS OF CREDIT RISK MANAGEMENT IN THE
EFFECTIVE CREDIT POLICY OF THE RUSSIAN BANKING SECTOR**

Viryaskina Ekaterina Ivanovna, master's student of «National Research Mordovia State University»

The paper discusses aspects of ensuring an effective credit policy of Russian commercial banks in a period of long-term uncertainty in the context of military-political fluctuations through the acceleration of digitalization as a method of managing lending risks. It is noted that the unprecedented unilateral sanctions imposed against the Russian banking sector in the context of exacerbation of military and political fluctuations have an increased impact on the credit risks of banks, strengthening the threats to long-term stability and operational continuity of

lending. The proposed methods include intensive promotion of the creation and scaling of digital innovations and competencies in the implementation of the credit policy of commercial banks.

Key words: credit policy, lending risks, digitalization of sanctions, bank stability, digital banking.

С февраля 2022 года пришло время современных проверок для экономики России, а также ее отдельных, в том числе ведущих сфер, исключением не стал и финансовый сегмент, который в последние годы расширялся предпочтительно по консервативному сценарию. Этот сценарий обеспечивался глобальными надрывами, в том числе со стороны Банка России, стабильность в банковской сфере определялась как совершеннейшая вариация системно-структурных изменений, которые потенциально могли бы вывести проблемы российского банковского сектора на качественно современный уровень. Но при этом сценарии были выделены риски высокого уровня. Консенсус, принятый российскими коммерческими банками, заключался в минимальном принятии кредитных рисков и в сохранении эффективной кредитной политики.

Современные обстоятельства вовлечения российского государства в «холодную войну» и его участие в специальной военной операции не позволяют надеяться на удержание инерции в интересах положительного развития кредитования как юридических, так и населения в банковском секторе России. В частности, это касается кредитных организаций, которые имеют право получать финансирование от государства. В России кредитные учреждения первыми пострадают от односторонних финансовых санкций Запада, как и вся государственная экономическая система страны. Сейчас тяжело оценить долгосрочное влияние введенных санкций наперекор банковскому сектору страны и непосредственное участие и поддержка военных операций на территории Украины, которые усилят воздействие кредитных рисков на российские банки. Основной механизм деструктивного

воздействия зарубежных санкций заключается в кардинальном увеличении рисков кредитования и непрерывности операционной деятельности хозяйствующих субъектов – представителей ключевых секторов национальной экономики. Это спровоцировало нарушение нормального формирования кредитной политики ведущих банков страны, что неизбежно скажется на социально-экономическом развитии как таковом [3, с. 98].

Можно сказать, что в период до 2022 года, то есть во время относительно приемлемого санкционного воздействия против банковского сектора и российской экономики вообще, существует ряд проблем. В том числе они имеют системный характер, могут критически влиять на осуществление кредитной политики посредством цифровизации отечественного банкинга с негативными последствиями для реализации программ цифровой трансформации. Если внутренние проблемы и противодействие зарубежным угрозам не решаются, указывать на сбалансированное цифровое регулирование кредитных отношений в ритм с прогрессивными мировыми течениями невозможно. Возможности развития цифровых операций в банковской сфере как варианта контроля за кредитными рисками банковских учреждений могут быть не актуальными в сфере перспективных направлений поддержания результативной кредитной политики, например в рамках развития мобилизационного плана при участии в СВО. Тем не менее, если правительство сохранит беспристрастный интерес к продвижению высококонкурентного варианта регулирования кредитных рисков, то возможно обеспечение стимулирования его цифровых преобразований [2, с. 84].

Ускорению цифровой трансформации способствовало глобальное повышение уровня проникновения интернета и количества мобильных устройств в повседневной жизни потребителей. Наиболее перспективные технологии для цифровизации банковских услуг в 2022 году по данным глобального опроса участников финансового рынка, проводимого EFMA и INFOSYS FINACLE представлено на рисунке 1 [1].

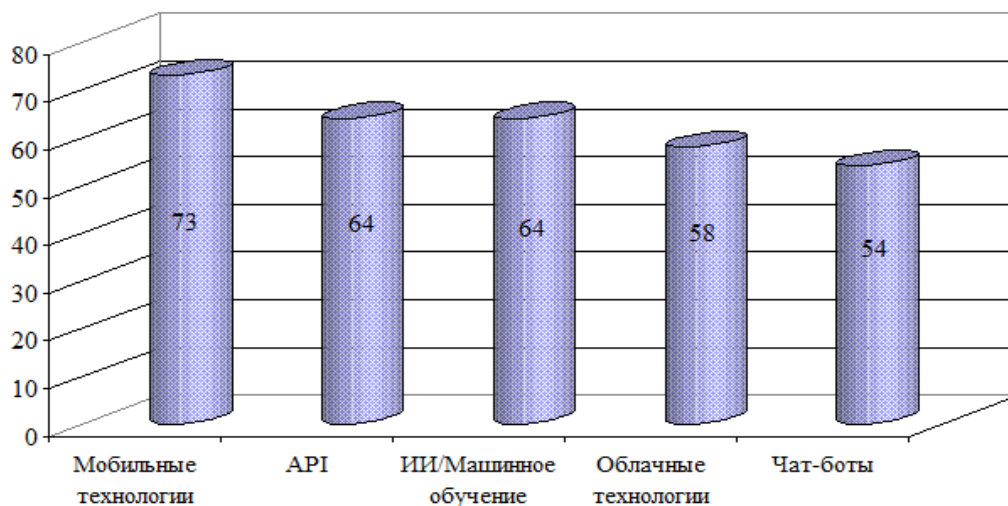


Рисунок 1 - Перспективные технологии для цифровизации банковских услуг в 2022 году, % респондентов

Для того чтобы избежать санкций, российские коммерческие банки должны создавать НИР в данном направлении. При решении проблем, связанных с реализацией цифровой платформы или программного обеспечения незаменимо подумать о вопросах сохранения и побуждения квалифицированных специалистов в области информационных технологий (рисунок 2) [1].

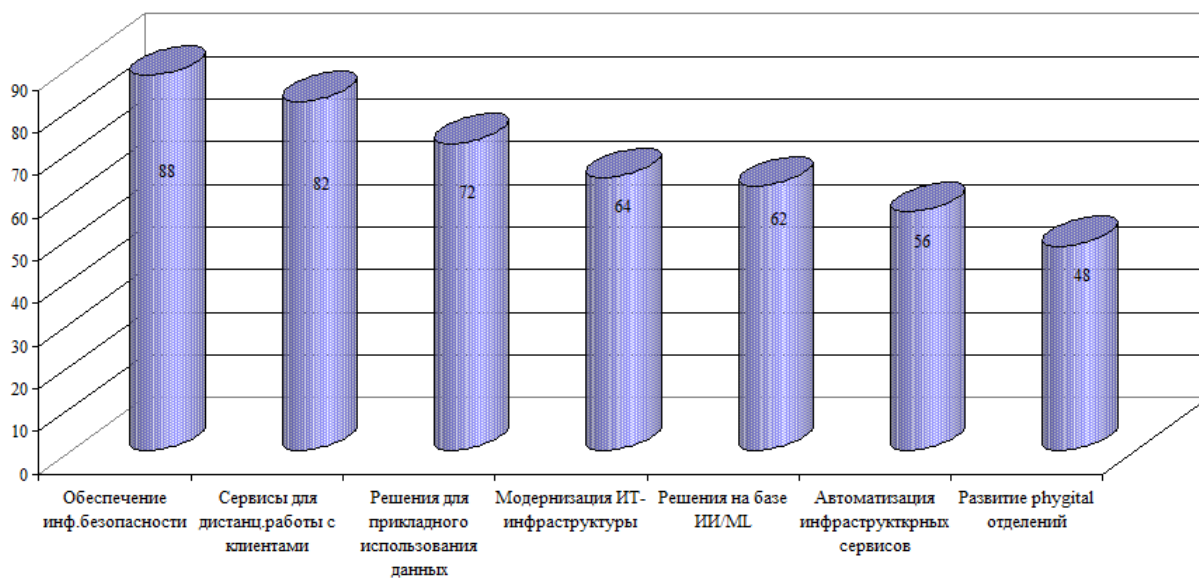


Рисунок 2 – Основные направления ИТ-инвестиций банков в 2022 г.

Функции государства могут быть направлены на обеспечение обстоятельств для поддержания специалистов ИТ-сферы и расширения использования кадрового потенциала в предметной области, включая

систему дополнительного образования, повышения квалификации. При рассмотрении образовательной сферы как способа развития интеллектуального капитала ИТ-сферы, вариацией правительственного содействия продвижению умственного капитала ИТ-сферы может быть осуществление предложения по формированию корпоративных образовательных центров крупнейших российских банков с государственным участием, например такие как ПАО Сбербанк и ПАО ВТБ. Эти кредитные организации могут объединяться в некоммерческие образовательные организации для обучения студентов. Согласно этому мнению, следует предложить организацию системы совокупных штабов цифровой инновации и компетенции, построенных по принципу «тройной спирали» для одновременного обслуживания интересов нескольких сфер экономики [4].

Новые контуры, по всей видимости, долгосрочного развития кредитной политики российского банковского сектора радикально влияют на величину невыплаченной в срок ссудной задолженности. Поскольку в приоритете на сегодня находятся обеспечение непрерывности работы и устойчивости с кредитными рисками. Что касается ситуации в сфере кредитования корпоративных клиентов банком в 2022 году, то здесь нужно отметить, что изменение макроэкономических условий в результате введения антироссийских санкций, начала специальной операции, частичной мобилизации, оказало сдерживающее влияние на динамику объемов кредитования юридических лиц. Рост кредитного риска и скачки ключевой ставки в 2022 г. привели к снижению объема кредитных заявок и уровня одобрения кредитов. Поэтому сохраняющиеся высокие риски в ближайшей перспективе будут оказывать негативное влияние на показатели, характеризующие качество банковского портфеля корпоративных кредитов.

Нужно отметить, что ведущие банки с государственным участием должны проявить высокий уровень социальной ответственности, даже в угоду ограничения собственной конкурентоспособности. Проявлением такой

ответственности с 30 сентября 2022 года является реструктуризация кредитов в рамках госпрограммы для военнослужащих. Воспользоваться таким инструментом могут: мобилизованные в Вооруженные Силы Российской Федерации; военнослужащие, сотрудники нацгвардии, силовых ведомств, пограничники, задействованные в проведении спецоперации; добровольцы, заключившие контракт на военную службу; члены семей всех перечисленных выше категорий. Так военнослужащие смогут получить отсрочку по кредитам на весь срок службы и дополнительно 30 дней после её окончания. Программа также распространяется на индивидуальных предпринимателей, взявших розничный кредит. Для остальных категорий граждан, взявших кредит на развитие бизнеса и мобилизованных, будут разрабатываться собственные программы реструктуризации [5].

Кроме того, можно использовать известные механизмы для тиражирования и распространения инноваций в масштабах кредитных организаций. Например, возможное создание государственной корпорации по банковским цифровым технологиям.

Исходя из результатов проведенного исследования, можно сделать вывод о том, что данный факт является положительным. Для прогнозирования продолжительности действия экономических санкций против России, введенных группой недружественных стран в отношении России и ее экономики, объективных данных недостаточно. Безусловно, эти осложнения кардинально трансформируют стандартные контуры регулирования кредитных рисков и технологиями цифровой трансформации кредитования. И они будут иметь долговременный характер изменений в долгосрочной перспективе. Под влиянием глобализации, которая кардинально меняет контуры деятельности кредитных учреждений в России, отстранение от процедур цифрового прехода могло углубить и без того беспрецедентный прессинг на кредитную политику банковского сектора России. С точки зрения эффективности использования цифровых технологий, в современных условиях они объективно могут оказать

позитивное и глубокое действие на развитие регулирования рисков кредитования. В этих условиях необходимо дополнительное внешнее стимулирование для развития цифровой трансформации банковской сферы с помощью государственных средств поддержки. Первостепенно нужно понять, что без своевременного инициативного ответа на тренды цифровизации кредитования в банковской сфере и вызовы новой эпохи военно-политического ускорения невозможно представить стратегически долгую поддержку эффективности кредитной политики российских банков.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Глобальный опрос участников финансового рынка, проводимый EFMA и INFOSYS FINACLE. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.infosys.com/newsroom/press-releases/2020/innovation-retail-banking-report.html> (дата обращения: 18.10.2022).
2. Дурново-Саулеп М. В., Суетин С. Н. Изменение функционирования банковской системы России после введения экономических санкций // Инновации и инвестиции. 2022. № 5. С. 81-84.
3. Пакова О. Н., Коноплева Ю. А., Дедук А. И. Особенности и проблемы реализации «Индустрии 4.0» в современном банковском секторе // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2021. № 2. С. 98-106.
4. Отток ИТ-разработчиков из России: миф или реальность. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.anti-malware.ru/analytics/IT-developers-Outflow-from-Russia> (дата обращения: 18.10.2022).
5. Санкции - 2022. Первые итоги: финансовый сектор. [Электронный ресурс]. URL: <https://journal.open-broker.ru/analitika/sankcii-2022-pervye-itogi-finansovuj-sektor/> (дата обращения: 18.10.2022).
6. Яковлева Е. А., Толочко И. А. Инструменты и методы цифровой трансформации // Вопросы инновационной экономики. 2021. № 2. С. 415-430.