

Безопасность банка как одна из сторон кредитного процесса

А.В. ТОЛСТОШЕЕВА

Статья касается проблем обеспечения безопасности интересов сторон кредитного процесса. В статье внимание уделено определению экономической сущности кредитной деятельности банка: из каких этапов она состоит и какие стороны к ней привлекаются. В статье проходит изучение интересов сторон кредитного процесса, необходимости их баланса для эффективной кредитной деятельности банка; раскрываются понятия безопасности через понятия опасности и риска; рассмотрены угрозы банковской кредитной деятельности при определенных условиях функционирования.

Ключевые слова: безопасность, интерес, кредит, кредитная деятельность, угроза, теневая экономика, недобросовестная конкуренция, экономическая преступность, просроченный кредит.

The article is dedicated to the problems of ensuring security interests of the credit activity parties. In the article the attention is given to the definition of main economic points of the credit bank activity: what stages it consists of and what parties it involves. The article studies the interests of the credit activity parties, the necessity of their balance for effective credit bank activity; there is shown security concept through the definitions of danger and risk; there are considered threats to the credit bank activity under definite conditions.

Keywords: security, interest, loan, credit activity, threat, shadow economy, unfair competition, economic crime, overdue credit.

Введение. Кредитная деятельность банка представляет собой двусторонний процесс-привлечение средств и формирование кредитных ресурсов с одной стороны и их размещение на кредитном рынке с другой. Банку в этом процессе присваивается особый статус финансового посредника, который характеризуется высокой степенью ответственности перед значительным кругом лиц: кредиторами, акционерами, заемщиками, государством.

Формируя полный цикл обращения средств: привлеченные средства → средства как кредит → средства как прибыль, кредитная деятельность банка делает его весьма зависимым от качества привлеченных средств и эффективности их вложения. А учитывая большое количество процедур, которые выполняются в процессе кредитной деятельности, значительное разнообразие субъектов, принимающих в ней участие, и различные сроки её выполнения, для банка формируются условия неопределенности и непредсказуемости осуществления кредитной деятельности. Поэтому возникает необходимость принимать существенные меры защиты кредитной деятельности банков, вплоть до формирования соответствующих технологий безопасности на каждом из ее этапов.

Проблемам безопасности посвящали свои работы такие научные исследователи, как: О.И. Барановский, Л.М. Стрельбицкая, Н.И. Зубок, Г.А. Минаев. Они, а также другие ученые исследовали сущность понятия «безопасность» на макро- и микроуровнях, рассматривая ее как необходимую характеристику развитого государства и обязательную составляющую эффективной деятельности коммерческого банка. В то же время безопасность именно кредитной деятельности банка является малоизученной и требует дополнительных исследований.

Цель статьи: определить стороны, участвующие в кредитном процессе, их интересы в этом процессе, которые они хотят отстоять и защитить; исследовать экономическую суть понятия «безопасность», объект безопасности кредитной деятельности банка, охарактеризовать угрозы, которые могут для него возникнуть.

Основная часть. Кредитный процесс – это система экономических отношений, возникающая между кредитором и заемщиком по поводу мобилизации временно свободных средств и их использования на условиях возвратности и платности [4]. Отсюда можно заключить, что в основе кредитной деятельности банка находятся отношения, которые возникают в ходе привлечения банком средств для формирования кредитных ресурсов и при их

передаче заемщикам. Специфика кредитных отношений состоит в том, что при предоставлении кредита заемщик (понятие заемщика может касаться и банка при привлечении им средств) только реализует право временного пользования средствами.

Объектом кредитных отношений выступает право на использование средств, а не самих средств [4]. Право собственности на средства не передается ни при привлечении средств, ни при их размещении. Кроме того, субъекты таких отношений могут поочередно выступать как в роли кредитора, так и в роли заемщика. В таком случае можно считать, что каждый из субъектов при формировании кредитных отношений должен иметь равные права, гарантируя друг другу выполнения своих обязательств.

Учитывая, что поведение людей мотивированно, то можно говорить, что любое поведение формируется под влиянием соответствующего интереса. Подтверждением этому можно привести мысли древних философов: Г. Гегеля, который утверждал, что действия людей вытекают из их потребностей, страстей и интересов и является возбуждающими мотивами их поведения [1] и К.А. Гельвеция, указывающего на личный интерес человека как единую и всеобъемлющую причину его поведения [2].

При таких условиях можно считать, что и прибыль, и убыток кредитной деятельности банка являются результатом реализации интересов субъектов, которые принимают участие в такой деятельности: банка – как отражение интересов его акционеров; кредиторов, которые передают свои средства банку для формирования кредитных ресурсов; заемщиков, получающих кредитные средства, и работников банка, которые практически обеспечивают выполнение банком кредитной деятельности. То есть движущей силой кредитной деятельности является корпоративный интерес ее участников.

Интерес – это реальная причина всех действий, событий и сдвигов в деятельности индивидуумов, социальных групп, общества в целом [5]. Реализация же интересов определенных субъектов формирует соответствующие отношения между ними, в связи с чем интересы превращаются в реальную деятельность. Вместе с тем интересы являются взаимообусловленными и взаимосвязанными. Изменение интереса во взаимоотношениях одного субъекта с другим сразу же отразится на интересах остальных субъектов.

Необходимо конкретизировать содержание таких интересов, поскольку последние формируют цель участия субъектов в указанной деятельности, а с этим и их поведения.

Для кредиторов целью участия в кредитной деятельности является сохранение средств, получение прибыли от передачи их банкам, легализация незаконно полученных средств.

Цель же кредитной деятельности банков обычно заключается в обеспечении функционирования их финансовых учреждений, аккумуляции средств для проведения кредитных операций, получении прибыли, расширении своего влияния на различные сферы экономической деятельности и регионы, расширении клиентской базы, формировании собственного капитала.

Для заемщиков банковских кредитов целью участия в кредитном процессе является обеспечение и развитие их деятельности, финансирование различных проектов, а иногда и легализацию средств, сформированных в теневом секторе.

Для работников банков целью участия в кредитной деятельности является обеспечение их работой и своих потребностей в средствах, получение опыта и формирование карьеры. Некоторые работники своей целью ставят получение дополнительной выгоды (в разных ее проявлениях) от участия в такой деятельности.

Когда какая-то из сторон кредитной деятельности стремится решить свои интересы за счет других сторон, то в таких кредитных взаимоотношениях будет формироваться ситуация, при которой кто-то из субъектов получит убыток. Иначе, обеспечение эффективной кредитной деятельности банка должно базироваться на балансе интересов всех ее участников. Противоречия, в которые могут вступать их интересы, будут обуславливать угрозы как для какого-то конкретного субъекта, так и для всех субъектов, участвующих в кредитном процессе.

Кроме того, учитывая динамичный характер интересов, они существенно зависимы от условий деятельности субъектов. Поэтому изменения в политической, экономической, социальной ситуации или собственной деятельности приводят и к изменениям интересов, которые могут формировать неадекватное поведение субъектов кредитной деятельности. Напри-

мер такие, как требования срочного возврата средств, отсрочки или реструктуризации платежей, а то и вообще оговаривать действия по невозврату кредитных средств банка и др.

Баланс корпоративного интереса только тогда будет иметь положительное значение, когда каждый из интересов будет иметь количественное отражение, которое можно измерить. Иными словами, реализация интереса должна быть не только реальной, но и наглядной для всех субъектов. Это является основой для доверия субъектов в отношениях и основанием для отсутствия противоречия интересов.

Вместе с тем такое доверие может быть построено на основе другого интереса – интереса самосохранения или безопасности. Каждая из сторон кредитной деятельности, помимо чисто материального интереса, выраженного в конкретных финансовых показателях, обязательно имеет интерес гарантии реального получения материальной выгоды. В целом, по нашему мнению, обеспечение безопасности кредитной деятельности должно формировать соответствующую систему гарантий соблюдения баланса интересов, которая очевидно будет опираться на совместные усилия сил безопасности и возможности всех участников кредитной деятельности.

Исходя из доминирующего положения интересов в обеспечении безопасности соответствующих объектов, процессов, деятельности, следует определить взаимосвязь, которая наблюдается между угрозами и интересами. Здесь наши рассуждения должны исходить из сути безопасности и ее направленности на защиту интересов объекта.

Под понятием безопасности следует понимать защищенность жизненно важных интересов объекта от угроз различного происхождения [5]. При этом под защищенностью понимаем способность объекта сохранять свое качество, целостность и возможность выполнять присущие ему функции и задачи в условиях воздействия на него негативных факторов.

Безопасность – форма существования объекта в среде опасностей и угроз [3]. Опасностью для интересов является наличие негативных проявлений, характеристик определенной среды, взаимоотношений процесса, а угрозой им выступают конкретные действия, направленные на повреждение интересам или условиям их реализации.

Определяя природу безопасности, следует отметить, что в основе безопасности находятся общественные отношения интересов и угроз. Учитывая, что опасности накапливаются через определенные условия и факторы, а угрозы формируются в совокупности соответствующих условий и проявляют свое действие при наличии тех или иных факторов (причин), можно говорить об определенной закономерности образования опасностей и угроз. При наличии соответствующих условий и факторов, которые являются негативными для того или иного субъекта, вида деятельности или процесса, возникновение опасности является закономерным явлением, как и закономерным будет формирование определенных действий (поведения), угрожающих отрицательным результатом, когда такие негативные условия и факторы достигнут определенной концентрации.

Трансформируя такое понимание опасности на кредитную деятельность банков, нужно исследовать ее как раз с точки зрения наличия условий и факторов, которые обуславливают опасные ситуации и образуют угрозы для нее. Влияние условий деятельности банков на формирование угроз им может осуществляться в различных сферах: экономической, социальной, правовой, политической и т. д. Вместе с тем указанные сферы формируют материальную, организационно-правовую и интеллектуальную основу деятельности банков. Исходя из такого подхода, угрозы кредитной деятельности банка могут распределяться, как это показано на рисунке 1.

Если же говорить об условиях, в которых закономерно будут формироваться указанные выше угрозы, то прежде всего необходимо указать на: теневизацию экономики, наличие существенных объемов преступности в кредитно-финансовой сфере, долговой кризис во взаимоотношениях банков со своими заемщиками и данных банков перед их кредиторами, распространение недобросовестной конкуренции на рынке банковских услуг вообще и в сфере кредитной деятельности в частности, концентрацию валютных средств в структуре депозитных и кредитных ресурсов, неразвитую правовую базу для эффективного правового регулирования кредитной деятельности банков. Угрозы кредитной банковской деятельности указаны в таблице 1.



Рисунок 1 – Характер угроз кредитной деятельности банка

Таблица 1 – Условия и угрозы кредитной деятельности банка

Условия	Угрозы
Теневая экономика	- убытки банков из-за необходимости оплачивать платежи по штрафным санкциям; - потеря кредитных ресурсов через выведение их клиентами банков в тень; - втягивание банка в незаконную финансовую деятельность в процессе легализации клиентами теневых средств.
Экономическая преступность	- потеря своих средств; - потеря клиентов и имиджа банка.
Недобросовестная конкуренция	- снижение доверия к банкам; - снижение имиджа на рынке кредитных услуг; - снижение доходов банка; - снижение объемов и темпов кредитной деятельности.
Неразвитая правовая база	- низкий уровень защиты интересов участников кредитного процесса; - уклонение заемщиков от исполнения своих обязательств, используя пробелы в законодательстве; - отсутствие однозначной трактовки нормативных актов.
Иностранные средства	- попадание банка в зависимость от иностранных инвесторов; - снижение уровня ликвидности банка; - потеря кредитных средств и прибыли по валютным кредитам.
Невозврат кредитов	- быстрая потеря средств банка; - образование проблем с ликвидностью; - невозможность прогнозирования поведения заемщика.

Более детальный анализ условий функционирования банка, поданных в таблице 1, начнем с теневой экономики. Значительные объемы средств, которые находятся в теневом секторе, не могут обойти банки. Как правило, они попадают в банковскую систему и через вклады, и через кредиты и другие виды деятельности. При таких условиях у банков формируются с субъектами, обладающими теневыми средствами, формальные и неформальные теневые отношения, через которые банки вовлекаются в незаконную финансовую деятельность.

Характеризуя криминальную ситуацию в сфере кредитной деятельности, можно считать, что во всех случаях на первом месте выступает угроза потери банками своих кредитных средств как результат криминальных посягательств на их кредитную деятельность. Криминализация кредитных отношений банков со своими кредиторами и клиентами, кроме материальных убытков, формирует угрозу потери клиентов и имиджа банков. Учитывая наличие среди субъектов преступной деятельности работников банков, последним не следует ожи-

дать существенного снижения криминальных угроз в их кредитной деятельности, такие угрозы и в дальнейшем будут иметь устойчивую тенденцию к распространению. Банкам не следует надеяться на существенное возмещение убытков, нанесенных им преступной деятельностью их работников. Как правило, такие убытки будут составлять безвозвратные потери банков. Формирование кредитных ресурсов за счет капитала связанных лиц банков обуславливает угрозу их потери в критических для банка ситуациях.

Чтобы охарактеризовать недобросовестную конкуренцию, можно говорить о последующих действиях в сфере кредитной деятельности банков:

- заманивание клиентов банка, которые стремятся получить кредиты и являются надежными с точки зрения их возврата;
- срыв кредитных соглашений из-за распространения негативной информации о кредиторе или заемщике;
- распространение ложных, неточных, искаженных сведений об определенном банке, способных нанести ущерб общественной оценке и кредитному рейтингу банка;
- злоупотребление отдельными банками своим доминирующим положением на кредитном рынке и временное изменение его конъюнктуры.

Основное внимание в недобросовестных действиях конкурентов направляется на снижение доверия к своим соперникам и тем самым – уменьшение объемов кредитования. Недоверие к банкам негативным образом отражается и на формировании ими своих кредитных ресурсов, что приводит к уменьшению возможностей банка в сфере кредитования.

Неидеальное правовое поле страны, с одной стороны, негативно влияет на уровень защиты интересов участников кредитной деятельности, прежде всего банков, а с другой – приводит к существенным убыткам из-за невозможности их полного возмещения с использованием правовых средств.

Значительная концентрация валютных средств в структуре кредитных ресурсов банка образует для него угрозы:

- а) попадания банка в зависимость от иностранных инвесторов в случае неблагоприятных условий на валютном рынке;
- б) потери ликвидности банка от невозможности своевременно рассчитаться с кредиторами по валютным займам в случае изменения курсовой разницы;
- в) потери кредитных средств и прибыли по валютным кредитам при несостоятельности заемщиков рассчитаться по своим кредитным обязательствам.

Случаи, связанные с невозвратом банковских кредитов, констатируют существование сверхвысоких банковских рисков в кредитной деятельности. Указанные риски в значительной степени концентрируются вокруг проблем с возвратом кредитных средств. Банкам тяжело определить реальную платежеспособность заемщиков и риск взаимоотношений с ними. Еще сложнее оценить степень риска того или иного проекта и его перспективность. То есть угрозы невозврата кредитных средств являются не только реальными, но и рядом с преступностью в кредитной сфере занимают ведущее место для кредитной деятельности банков.

Вывод. Кредитная деятельность банков осуществляется на основе корпоративного интереса многих субъектов: банков и предприятий, общества и граждан, государства и его институтов. Кредитная деятельность становится реальной и эффективной только при наличии такого интереса. Кредитный процесс объединяет интересы банков (аккумулирование средств и их использование для получения прибыли), субъектов хозяйствования (финансирование определенных проектов, их реализация и получение прибыли) и государства (развитие экономики страны, рост внутреннего валового продукта и т. д.).

При таких условиях можно говорить, что в центре внимания банковской безопасности по кредитной деятельности находится защита интересов всех ее участников, то есть система безопасности банка в ходе его кредитной деятельности должна быть построена с учетом интересов задействованных в ней лиц, и только тогда она может обеспечивать положительный для банка результат. А обеспечение безопасности кредитной деятельности банка можно будет понимать как процесс формирования благоприятных условий для реализации интересов всех ее участников и достижения поставленной ими цели.

Литература

1. Гегель, Г. Сочинения. В 14-ти т. / Г. Гегель. – М., Л. : Государственное социально-экономическое издательство (Соцэкгиз), 1935. – Т. 8. Философия истории. – 468 с.
2. Гельвеций, К.А. Сочинения. В 2-х т. / К.А. Гельвеций. – М. : Мысль, 1973. – Т. 1. – 647 с.
3. Зубок, М.І. Безпека банківської діяльності : підручник / М.І. Зубок, С.М. Яременко. – К. : КНЕУ, 2012. – 423 с.
4. Івасів, Б.С. Гроші та кредит : підручник / Б.С. Івасів. – К. : Кондор, 2008. – 528 с.
5. Минаев, Г.А. Безопасность организации : учебник / Г.А. Минаев. – К. : КНТ, 2009. – 440 с.

Киевский национальный экономический
университет им. В. Гетьмана

Поступило 12.02.13

РЕПОЗИТОРИЙ ГТУ ИМЕНИ Ф.СКОРИНЬО