

УДК 336.71

## Проблемы идентификации рисков и угроз экономической безопасности кредитной организации



### *Мельник Д.Ю.*

Аспирант Института государственной службы и управления Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (Москва)

*В статье рассмотрена проблема идентификации и учета рисков экономической безопасности кредитной организации на основе изучения теоретико-методологических подходов и практики ведения деятельности крупнейшими российскими банками. На основе изучения годовой отчетности за 2017 г. рассмотрено какие риски ведения банковской деятельности идентифицируются крупнейшими кредитными организациями Российской Федерации – Сбербанком России, ВТБ и Альфа-Банком. Установлено, что на сегодняшний день среди крупнейших банков России нет единых подходов к идентификации и учету рисков экономической безопасности банковской организации.*

*Ключевые слова: кредитная организация, банковская деятельность, экономическая безопасность, риск, критерий, идентификация.*

Банковский сектор является системообразующим для национальной экономики, выступая средством для аккумулирования финансовых ресурсов и инвестирования их в развитие отраслей промышленности и сельского хозяйства, внешнеэкономическую деятельность. Поэтому в современных условиях, характеризующихся длительными кризисными явлениями, затрагивающими не только национальные экономики, но и мировую в целом, особое значение в банковской деятельности придается регулированию рисков.

Период 2014-2017 гг. был отмечен негативными изменениями на банковском рынке России, которые во многом оказались обусловлены складывающейся негативной макроэкономической ситуацией, введением и пролонгацией санкций со стороны США, Европейского союза и ряда западных государств. К этой ситуации отечественному банковскому сектору пришлось адаптироваться в условиях повышенного риска.

Несмотря на увеличение объемов банковского кредитования реального сектора экономики в нашей стране за последние годы, рост банковских операций на внутреннем рынке, многие российские коммерческие банки так не смогли выйти на уровень

экономических показателей 2014 г. В этой ситуации актуальным выглядит классификация рисков нарушения экономической безопасности банковской организации, а также поиск управленческих решений в области снижения рисков банковской деятельности в целях стратегического развития данного сектора российской экономики.

Необходимо отметить, что вопросы идентификации, классификации, систематизации, управления рисками в банковской деятельности, поддержания необходимого уровня безопасности кредитных организаций находят отражение в монографических работах современных российских исследователей: В.А. Гамза, И.Б. Ткачук и И.М. Жилкина [1], В.Н. Овчинникова [2], Л.Г. Паштовой [3].

Вопросам обеспечения экономической безопасности российских банков, управления различными рисками в коммерческом банке, идентификации отдельных рисков банковской деятельности посвящен ряд диссертационных исследований: Е.А. Андреевой [4], П.В. Миляева [5], М.А. Хлебниковой [6], Е.С. Шевченко [7].

Вопросы поиска путей минимизации рисков в деятельности кредитных организаций рассматриваются и зарубежными исследователями.

Так, направления экономической политики банков и инструменты снижения кредитных рисков на основе анализа деятельности национальных коммерческих банков в 2000-2014 гг. стали объектом исследования китайских специалистов *Q. Chi* и *W.Li* [8].

Вопросы экономической безопасности ведения финансово-хозяйственной деятельности на основе разработки и оценки Индекса экономической безопасности (*ESI*) рассмотрены группой исследователей из ряда ведущих университетов США [9].

Вместе с тем задачи стратегического развития банковского сектора экономики, проблема повышения рисков нарушения безопасности банковской деятельности в условиях изменяющейся внешней среды актуализируют дальнейший поиск методологических подходов к идентификации рисков и угроз экономической безопасности коммерческого банка, а также их анализу в повседневной деятельности кредитной организации.

Цель данного исследования заключалась в выявлении подходов к идентификации рисков и угроз экономической безопасности кредитной организации. Исходя из этого были обозначены следующие задачи исследования:

- 1) теоретический анализ литературных источников по вопросам идентификации рисков и угроз экономической безопасности кредитной организации;
- 2) системный анализ подходов к идентификации рисков и угроз экономической безопасности на примере крупнейших российских банков.

Проведенный анализ источников по теме исследования показал, что в научной среде существуют различные взгляды на классификацию рисков банковской деятельности, их анализ, факторы нарушения экономической безопасности кредитной организации, идентификацию, анализ и управление рисками.

С.П. Сазонов, И.А. Езангина и Р.С. Евсеев [10] в качестве основного метода оценки экономической безопасности кредитной организации рассматривают индикаторный подход. При этом исследователи отмечают, что в связи с участвовавшими угрозами злоумышленного характера и несанкционированного доступа в современных условиях необходим комплексный подход к управлению клиентской базой банка в целях обеспечения конфиденциальности, целостности, аутентичности банковской информации и обеспечения устойчивого уровня экономической безопасности.

Е.С. Переверзева и Я.А. Лапшина [11] разделяют угрозы безопасности банковской деятельности в зависимости от объекта посягательства, определяя внешние и внутренние виды угроз, а среди объектов, подлежащих защите, выделяют капитал банка, порядок ведения банковской деятельности, деловую репутацию, а также порядок функционирования и управления деятельностью банка.

А.С. Чурилов и Ю.В. Всяких [12] разделяют факторы риска на внешние и внутренние, выделяя ряд угроз, оказывающих наибольшее влияние на экономическую безопасность коммерческого банка: недостаточный уровень финансового планирования и управления активами, неоптимальную организационную структуру, ценовую и кадровую политику, недостаточный учет финансовых рисков, просроченную задолженность и форс-мажорные обстоятельства.

В этой ситуации интересным выглядит, каким образом идентифицируются риски ведения своей деятельности крупнейшими кредитными организациями Российской Федерации, выделяют ли они риски экономической безопасности в отдельную категорию.

Согласно ежегодного отчета Альфа-Банка за 2017 г. основными факторами риска для ведения экономической деятельности кредитной организации выступают следующие:

- кредитный риск (нерозничный и розничный, кредитный риск контрагента) – возможности возникновения негативных последствий ввиду того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленные сроки – данный риск идентифицируется в качестве основного;
- рыночный риск – возможности неблагоприятных изменений стоимости отдельных позиций банка в результате изменений ряда различных рыночных показателей (например, стоимости эмиссионных ценных бумаг, изменения курса валют, процентных ставок и др.);
- процентный риск – возможности ухудшения финансового положения кредитной организации ввиду снижения стоимости капитала, уровня доходов, размера активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- риск ликвидности – возникновение ситуации, при которой банк не способен финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять собственные обязательства, что может угрожать финансовой устойчивости кредитной организации;
- операционный риск – возможности возникновения негативных последствий ввиду влияния внутренних и внешних факторов на организацию операционного процесса (например, ненадежность и недостатки внутренних процедур управления, недобросовестность сотрудников, отказ информационных и иных систем);
- риск потери деловой репутации (репутационный риск) – возможности возникновения убытков ввиду негативного восприятия деятельности банка со стороны стейкхолдеров, государственных органов или иных заинтересованных лиц, что может повлиять на деловые отношения и доступ к источникам финансирования;

– стратегический риск – возможности неблагоприятных изменений различных внутренних и внешних факторов, в результате которых не удастся реализовать стратегию банка.

Анализ годовой отчетности ВТБ показывает, что данная кредитная организация анализирует и систематизирует экономические риски ведения банковской деятельности по двум группам: оперативным и структурным. К разряду оперативных отнесены: кредитный риск, рыночный риск, операционный и регуляторный риск, консолидированные риски. К категории структурных рисков руководство ВТБ относит следующие: риск концентрации, риск ликвидности, достаточность капитала, структуру активов и пассивов.

При этом к наиболее значимым видам рисков, которым подвержена деятельность группы ВТБ, отнесены: кредитный риск, рыночные риски (включая риски, связанные с изменением рыночной цены финансовых инструментов, процентных ставок и обменных курсов валют), риск ликвидности, операционный риск (включая правовой риск), а также отдельные подвиды риска концентрации (риск кредитной концентрации на группу заемщиков, риск концентрации финансовых инструментов, риск концентрации источников ликвидности).

Согласно Годового отчета за 2017 г. ПАО «Сбербанк России» управляет всеми существенными рисками, которые выявляются по результатам ежегодной процедуры идентификации и оценки существенности рисков. К существенным рискам банком отнесены следующие: кредитный, рыночный, операционный (в том числе правовой и риск кибербезопасности), ликвидности и прочие (сюда отнесены различные по форме и проявлению риски, например, налоговый, венчурный, экологический, стратегический, социальный, бизнес-риск, комплаенс-риск и др.).

По результатам проведенного анализа следует признать, что на сегодняшний день среди крупнейших банков России, также как и в научной среде, нет единых подходов к выделению в отдельную категорию рисков нарушения экономической безопасности банковской организации. При этом банками учитываются только отдельные риски, которые оказывают влияние на экономическое состояние кредитной организации, воздействие которых может быть как прямым (например, риск ликвидности, процентный риск и др.), так и косвенным (например, риск кибербезопасности, репутационный риск и др.).

Следует полагать, что в современной ситуации, связанной с повышенными рисками ведения экономической деятельности ввиду действующих санкций и ограничений со стороны США, стран Европейского союза и ряда западных стран, а также неустойчивости макроэкономической ситуации руководству кредитных организаций Российской

Федерации необходимо выделять в отдельную категорию и идентифицировать риски экономической безопасности.

При этом необходимо учитывать, что систематизация рисков экономической безопасности может быть проведена по разным критериям, например, по источнику воздействия, по сфере воздействия, по области или объекту воздействия, по длительности воздействия, по характеру воздействия на определенную область банковской деятельности, по возможному ущербу отдельным областям безопасности кредитной организации, по масштабу воздействия, по системности негативного воздействия, по частоте негативного воздействия.

В этом случае уже существующие и учитываемые риски ведения банковской деятельности, которые оказывают влияние на экономическое состояние кредитной организации, могут быть детализированы на отдельные составляющие или, наоборот, объединены, по различным критериям, что позволит учитывать их воздействие на новом методологическом уровне, а также проводить их прогнозирование на основе современных достижений в области информационных технологий банковской деятельности.

Дальнейшие исследования в данной области могут быть направлены на поиск методов идентификации рисков нарушения экономической безопасности и их анализ для конкретного коммерческого банка как субъекта финансово-хозяйственной деятельности, исходя из внутренних и внешних условий ведения бизнеса.

#### *Литература:*

1. Гамза В.А., Ткачук И.Б., Жилкин И.М. Безопасность банковской деятельности. – М.: Изд-во Юрайт, 2014. – 513 с.
2. Овчинников В.Н. Управление экономической безопасностью коммерческого банка в условиях финансового кризиса. – Ростов н/Д: Изд-во «Содействие – 21 века», 2014. – 194 с.
3. Паштова Л.Г. Инвестиционная составляющая экономической безопасности. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 243 с.
4. Андреева Е.А. Обеспечение экономической безопасности российского многопрофильного банка с иностранным участием: дис. ... канд. эконом. наук. – М., 2014. – 184 с.

5. Мильев П.В. Операционные риски в системе обеспечения надежности коммерческого банка: дис. ... канд. эконом. наук. – М., 2011. – 190 с.
6. Хлебникова М.А. Совершенствование системы управления рисками в коммерческом банке: дис. ... канд. эконом. наук. – М., 2012. – 195 с.
7. Шевченко Е.С. Методы оценки и управления совокупным финансовым риском коммерческого банка: дис. ... канд. эконом. наук. – М., 2013. – 260 с.
8. Chi Q., Li W. Economic policy uncertainty, credit risks and banks' lending decisions: Evidence from Chinese commercial banks // *China Journal of Accounting Research*. – 2017. – Vol. 10, Is. 1. – P. 33-50.
9. Hacker J.S., Huber G.A., Rehm P., Schlesinger M., Valletta R. *Economic Security at Risk. Findings from the Economic Security Index*. – New York. The Rockefeller Foundation, 2012. – 32 p.
10. Сазонов С.П., Езангина И.А., Евсеев Р.С. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления // *Финансовая аналитика: проблемы и решения*. – 2016. – № 31 (313). – С. 42-56.
11. Переверзева Е.С., Лапшина Я.А. Проблемы и перспективы экономической безопасности коммерческого банка в Российской Федерации // *Современные наукоемкие технологии*. – 2014. – № 7-1. – С. 71-73.
12. Чурилов А.С., Всяких Ю.В. Базовые элементы и основные составляющие системы экономической безопасности коммерческого банка // *Приволжский научный вестник*. – 2016. – № 1(53). – С. 75-81.

### **Problems of Identifying Risks and Threats to the Economic Security of a Credit Institution**

*D. Yu. Melnik*

*The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration*

*The article deals with the problem of identifying and accounting for the risks of the economic security of a credit institution based on a study of theoretical and methodological approaches and practices of the largest Russian banks. Based on a study of the annual accounts for 2017, the risks of doing banking are identified by the largest credit organizations of the Russian Federation – Sberbank of Russia, VTB and Alfa-Bank. It has been established that today among the largest banks of Russia there are no uniform approaches to identifying and accounting for the risks of the economic security of a banking organization.*

*Key words: credit institution, banking, economic security, risk, criterion, identification.*

