

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2018, №4, Том 10 / 2018, No 4, Vol 10 <https://esj.today/issue-4-2018.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/13ECVN418.pdf>

Статья поступила в редакцию 22.06.2018; опубликована 10.08.2018

Ссылка для цитирования этой статьи:

Мельник Д.Ю. Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка // Вестник Евразийской науки, 2018 №4, <https://esj.today/PDF/13ECVN418.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

For citation:

Melnik D.Yu. (2018). Basic elements and main components of a bank economic safety. *The Eurasian Scientific Journal*, [online] 4(10). Available at: <https://esj.today/PDF/13ECVN418.pdf> (in Russian)

УДК 33

Мельник Дмитрий Юрьевич

ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», Москва, Россия
Институт государственной службы и управления

Аспирант

E-mail: dmt.82@mail.ru

РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=883963

Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка

Аннотация. В статье исследованы базовые элементы и составляющие экономической безопасности банка для реализации комплексной системы управления безопасностью. Изложена сущность понятия «экономическая безопасность банка», изложены подходы к формированию критериев экономической безопасности. Исследованы внутренние и внешние факторы влияния, формирующие среду функционирования кредитно-банковского учреждения и определяющие степень опасности возникающих угроз. Проведен анализ составляющих экономической безопасности, исходя из представления о функциональном развитии банка. Исследованы особенности каждой составляющей и специфические угрозы и риски, которые могут возникнуть в этой сфере. Рассмотрены функциональное содержание деятельности банка в части каждой составляющей. Представлена концепция комплексного управления экономической безопасностью, основанная на последовательном контроле возникающих угроз в каждой составляющей экономической безопасности, классификации возможных рисков и управления рисками. Рассмотрены применяемые методы и механизмы управления, объект и субъект управления, функции системы управления на каждом этапе реализации системы экономической безопасности, а также цели управления. Обоснована необходимость структурирования экономической безопасности на составные части и элементы.

Ключевые слова: экономическая безопасность банка; система управления рисками; угрозы; внешние и внутренние факторы

Предмет управления экономической безопасностью кредитного учреждения становится важнейшим в исследованиях современных ученых и практиков. Безопасность банковской системы является ведущей задачей обеспечения устойчивого функционирования и развития экономической системы страны. Возросшая неопределённость окружающей среды, в которой функционируют банки, обусловлена ростом совокупности рисков и угроз, способных нарушить

экономическую безопасность кредитного учреждения. Вопросы обеспечения устойчивости функционирования кредитно-банковской системы приобрели особую актуальность в период волны финансовых кризисов во всем мире, одной из главных причин которых послужили необъективная оценка рисков и недостаточный уровень банковского надзора и регулирования. Необходимы новые способы и методы регулирования системы экономической безопасности банков, а также разработка комплексных широкомасштабных антикризисных мер, которая становится основной задачей центральных банков, органов банковского надзора и государственных органов.

Одним из ключевых факторов, обеспечивающих стабильную деятельность банковского сектора и финансового рынка в условиях глобализации, является экономическая безопасность институциональной структуры финансового рынка и прежде всего банковской системы как одного из главных ее элементов.

Дефиниция «экономическая безопасность» была исследована многими учеными различной отраслевой направленности. Академик В.К. Сенчагов определяет ее как «...состояние экономики и институтов власти, при которых обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социальная направленность политики, достаточный оборонный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов» [1].

С точки зрения банковской безопасности, то это обеспечение устойчивого развития банка и наиболее полное использование его экономического потенциала в агрессивных условиях окружающей среды.

Экономическая безопасность банка также определяется как состояние, при котором обеспечивается наилучшее использование ресурсов банка, направленное на предотвращение внешних и внутренних угроз в целях обеспечения устойчивого развития финансово-кредитной учреждения и максимизации прибыли. Очевидно, что основными критериями оценки экономической безопасности выбраны доход и прибыль банка.

Чаплыгина А.В. определяет экономическую безопасность банковской работы как состояние банка, когда он при наилучшем применении корпоративных резервов достигает устранения, падения, либо защиты от имеющихся опасностей и угроз, либо иных неожиданных факторов и гарантирует итог целей бизнеса при конкурентной борьбе и хозяйственном риске [2]. Основным критерием экономической безопасности у этого автора является степень достижения целей банка.

Для формирования системы управления и контроля экономической безопасностью банка необходимо охарактеризовать ее основные элементы, которыми являются субъект и объект управления, критерии экономической безопасности, на основании которых разрабатываются индикаторы экономической безопасности, представляющие собой цель системы управления. А также важными элементами системы являются используемые методы и механизмы управления, представляющие собой инструментарий.

Центральным моментом формирования системы является выбор критериев экономической безопасности. Критерии необходимо выбирать, исходя из основных составляющих экономической безопасности банка и сфер его развития. Важнейшими составляющими безопасности банка называют финансовую или экономическую составляющую, информационную, инвестиционную, инновационную, ценовую, организационную и т. д. На рис. 1 представлена схема экономической безопасности банка с точки зрения [1].

Эффективность работы банковского учреждения зависит от совокупности внешних и внутренних условий. К внешним условиям относятся политические, экономические,

демографические, информационные факторы, способные оказать любое влияние на деятельность банка. В пределах страны это могут быть факторы количества денежной массы, конкурентное положение на рынке мировых банковских услуг и финансовых рынках, утечка капиталов за границу, уровень развития теневой экономики и экономических преступлений. К внутренним условиям относят кредитную политику банка, процентную, депозитную политику, деловую репутацию, а также способность банка нейтрализовать негативное воздействие внешних угроз и обеспечивать устойчивое функционирование системы. Существует множество факторов, относящихся к внутренним условиям функционирования банка, однако, их полный анализ и представление не является целью данного исследования.

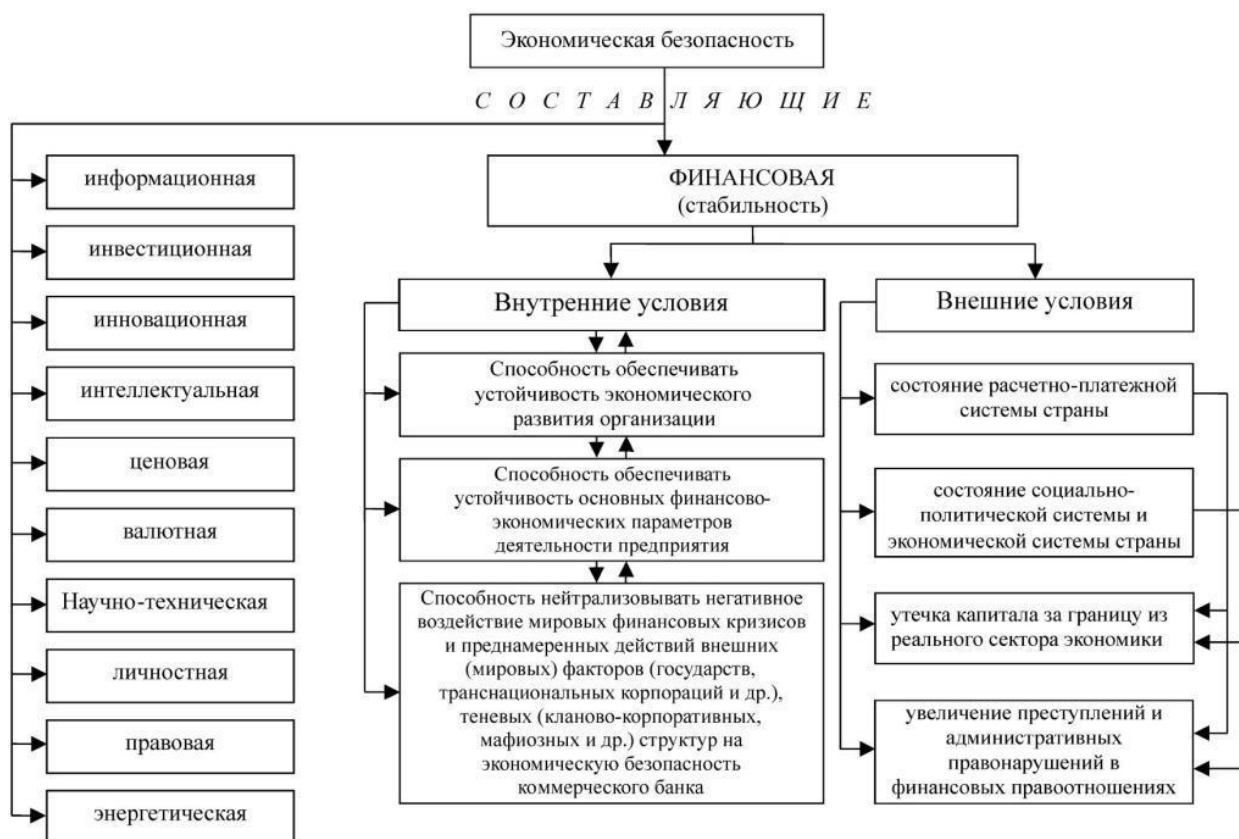


Рисунок 1. Структура экономической безопасности банка [1]

Анализ большого количества видов экономической безопасности делает сложным выбор методов контроля рисков в каждой составляющей и громоздкой итоговую модель управления рисками. С помощью экспертного метода было проведено ранжирование всех, представленных на рис. 1, видов безопасности банка и выделены наиболее важные виды. Остальные составляющие по мнению экспертов входят в сферу других более общих составляющих.

Экспертами были выделены следующие виды экономической безопасности:

- финансово-экономическая (необходимо объединить финансовую безопасность, критерием которой является финансовая устойчивость, и экономическую, параметры которой выявляют влияние нефинансовых показателей на финансовые результаты);
- инвестиционная;
- информационная;

- ценовая;
- валютная;
- личностная.

Финансово-экономическая составляющая представляет собой совокупность процессов функционирования банка, контрольным результатом которого являются финансово-экономические показатели. Для контроля финансовой устойчивости банков во всем мире применяют систему стресс-тестирования. Международный валютный фонд определяет стресс-тестирование как «методы оценки чувствительности портфеля к существенным изменениям макроэкономических показателей или к исключительным, но возможным событиям». Банк международных расчетов следующим образом трактует этот термин «стресс-тестирование – термин, описывающий различные методы, которые используются финансовыми институтами для оценки своей уязвимости по отношению к исключительным, но возможным событиям» [3].

Все зарубежные методики оценки рисков и финансовой устойчивости коммерческого банка можно разделить на несколько групп:

1. Рейтинговые системы оценки (PATROL, ORAP, CAMEL).
2. Системы коэффициентного анализа (BAKIS).
3. Комплексные системы оценки банковских рисков (RATE, RAST).
4. Статистические модели (FIMS, SAABA).

Рейтинговые системы основаны на анализе данных по коммерческим банкам, находящихся в открытом доступе, и присвоение определённого рейтинга каждому исследуемому банку. Рейтинг по системе CAMEL присваивается в США после анализа результатов работы банка за год. Банки, получившие высокие баллы, проверяются раз в полгода, остальные – гораздо чаще.

Системы коэффициентного анализа основаны на контроле индикаторов банковской деятельности (Н1, Н2 и т. д.) Комплексные системы оценки банковских рисков представляют собой имитационно-динамические модели, позволяющие учесть не только финансовые показатели, но и многие другие.

Статистические модели предполагают оценку рисков на основе ретроспективного анализа. Анализ данных за большой промежуток времени позволяет выявить определенные закономерности в работе кредитной организации и сформировать статистическую модель, способную прогнозировать показатели деятельности системы на будущее.

Информационная составляющая представляет собой информационное пространство работы банка, которое включает в себя бухгалтерскую и финансовую информацию, информацию о деловой репутации банка, которая оказывает влияние на стоимость акций, информация о банке, которой располагают потенциальные потребители, рыночная информация (о конкурентном окружении, средних ценах на услуги и т. п.). Важность комплексных информационных систем для обеспечения экономической безопасности заключается в том, что бухгалтерскую информацию могут использовать акционеры, инвесторы, кредиторы и клиенты для оценивания стабильности коммерческого банка и его фактического состояния, а еще аудиторы и налоговые органы при проверке правильности учета, налоговых отчислений, способствующих повышению экономической безопасности страны [4]. Кроме того, объективная рыночная информация помогает вовремя ориентироваться на возникающие угрозы и адаптировать функционирование банка к новым реалиям рынка.

Инвестиционная составляющая представляет собой совокупность инвестиционных проектов, реализуемых в банке и систему привлечения инвестиций, связанную с размещением информации о новых проектах и поиском инвесторов. Эта сфера банковской деятельности тесно связана с инновационной составляющей, суть которой в обеспечении инновационного развития банка. Требования нового технологического уклада диктуют необходимость обеспечения непрерывного инновационного процесса. Важнейшей целью инновационного развития банковского учреждения является сохранение стабильно высокой конкурентной позиции на рынке, которое возможно благодаря внедрению новых банковских продуктов, использованию автоматизированных систем управления, исключающих человеческий фактор, и инновационных технологий обработки информации [5]. Инвестиционные проекты банка связаны с внедрением новых систем безопасности, разработку новых банковских продуктов, внедрению автоматизированных систем управления в различных сферах банковской деятельности. Таким образом, инновационная компонента в системе функционирования банка оказывает определяющее влияние на обеспечение его экономической безопасности.

Ценовая составляющая определяет маркетинговую позицию банка на рынке. Если цены на банковские услуги сопоставимы с другими учреждениями подобного типа, то конкурентная борьба осуществляется за счет других конкурентных преимуществ. Однако, ценовая политика банка может быть связана с имиджем или деловой репутацией. Так, например, при обеспечении гарантированно защищенной системе переводов и он-лайн оплат, осуществляемой с помощью инновационных технологий, банк вправе требовать большую цену за предлагаемые услуги. Клиенты, для которых в первую очередь важна безопасность, готовы заплатить эту цену, чтобы обеспечить безопасность финансовых операций.

Валютная составляющая есть в каждом банке и связана она с осуществлением валютных операций и их хеджированием. Валютный риск является наиболее непредсказуемым из всех видов рисков, поэтому обеспечение экономической безопасности при работе с валютой оказывает сильное влияние на устойчивость работы банка.

Личностная составляющая определяет качество человеческого потенциала кредитного учреждения. Высокая квалификация персонала и опыт работы в данной сфере обеспечивает снижение риска ошибок в расчетах, во введении данных при оформлении договора с клиентами и т. п. Кроме того, использование новейшего оборудования, которое составляет научно-техническую сторону работы банка, требует специальных знаний от персонала, которые необходимо обеспечить с помощью тренингов и обучения.

Каждая из составляющих работы банка представляет собой источник угроз, которые необходимо контролировать в целях обеспечения экономической безопасности. Финансово-экономическая составляющая может включать угрозу потери устойчивости деятельности банка, которая связана с риском снижения ликвидности, риском потери рентабельности, валютным риском и т. п. Инновационная составляющая несет угрозу создания неэффективных инноваций, которые не найдут применения на рынке и деньги, затраченные на НИОКР, будут потрачены впустую. Составление неэффективного инвестиционного портфеля инновационных проектов связано с риском потери ликвидности из-за неэффективного размещения денежных средств, которые изъяты из оборота, а также с риском недостижения стратегических целей банка из-за запаздывания во времени.

Концептуальная взаимосвязь угроз, рисков и обеспечения безопасности представлена на рис. 2.

Отличительной особенностью безопасности практически от всех понятий является ее описание через понятие «угроза». Угроза с точки зрения безопасности – это совокупность

факторов и условий, способствующих реализации опасности для конкретного объекта в определенный момент или интервал времени [6, с. 9].

Существует множество видов угроз:

- против собственности физического или юридического лица, государства;
- против деловой репутации и имиджа юридических лиц;
- в сфере экономической деятельности;
- в сфере компьютерной информации и т. д.;
- в сфере инновационного развития [7].

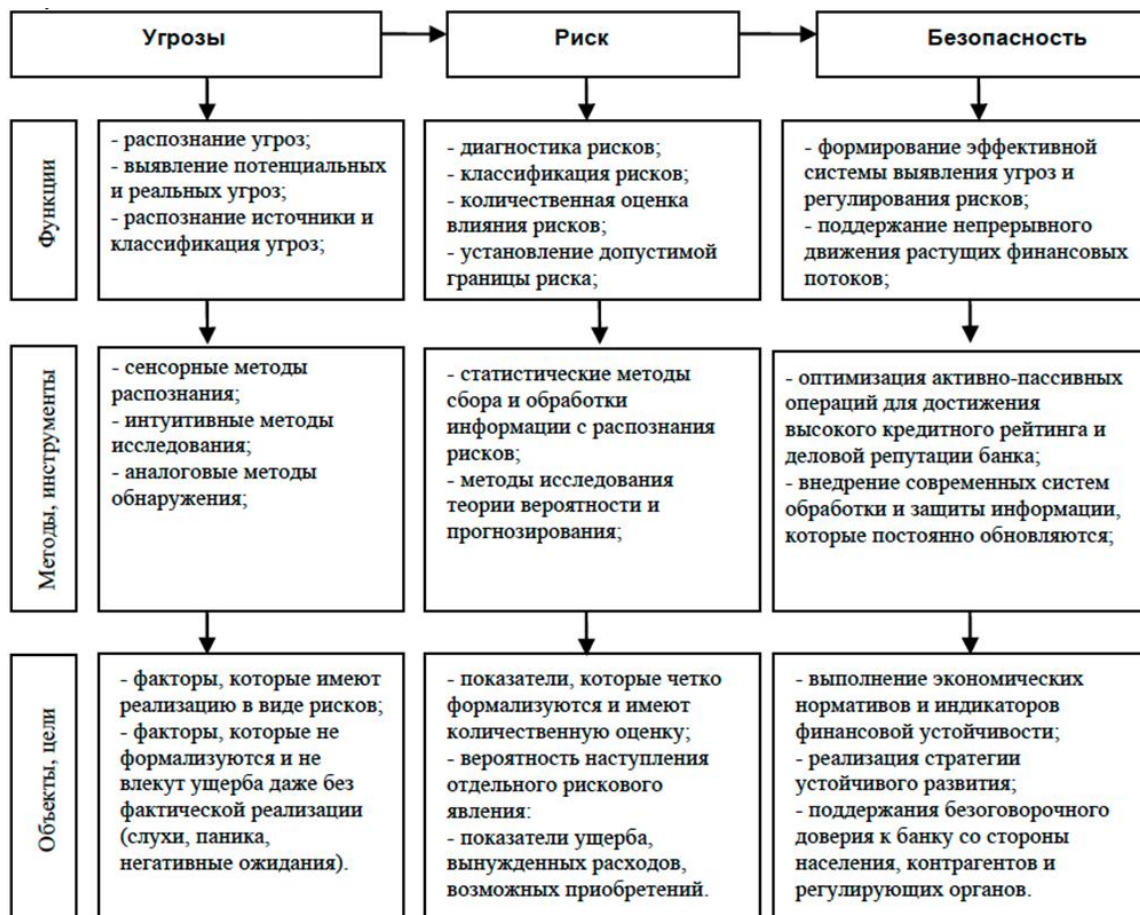


Рисунок 2. Экономическая безопасность банков при оценке рисков (источник: составлено автором)

Понятие угрозы является более емким по отношению к понятию «риск». Из угрозы введения экономических санкций против России может вытекать множество рисков: риск потери ликвидности из-за вывода денег за границу, валютный риск, рыночный риск. Каждый из возможных значимых рисков, на которые можно повлиять, необходимо предвидеть и страховать, анализируя ситуацию и составляя альтернативные сценарии деятельности банка.

Основными функциями службы безопасности кредитно-банковского учреждения является выявление текущих или потенциальных угроз, структурирование и классификация угроз для того, чтобы применить для страхования организации наиболее эффективные инструменты. Основные методы, используемые при выявлении и распознавании угроз, представлены на рис. 2. Это аналоговые методы, сенсорные и интуитивные методы исследования. С помощью анализа факторов влияния, действующих в данный момент на

организацию, исследователь может определить, что возникла угроза какого-то порядка. Первый уровень системы безопасности – это анализ индикаторов безопасности. Если выбранные индикаторы соответствуют требуемым значениям, то угрозы нет, если не соответствуют, то возникает риск, который нужно страховать и регулировать, чтобы сократить возможные потери или предотвратить возникновение рисков ситуации. Второй уровень безопасности – отслеживание внешних факторов: положение на рынке, конкуренты, политические и макроэкономические факторы, а также слухи, ожидания инвесторов и акционеров, инфляционные ожидания и т. п. При выявлении угроз следует проработать конкретные риски, которые они в себе таят. Каждый риск в зависимости от степени влияния на результирующие показатели банка может быть классифицирован как очень опасный, опасный, не опасный и совсем не опасный. Риски, которые не могут вызвать нарушение устойчивости функционирования банка, могут быть приняты или поглощены. Риски, влекущие за собой потерю устойчивости, должны регулироваться с помощью системы риск-менеджмента.

Множество видов опасностей и угроз обуславливают множество видов безопасности: экономическая, политическая, информационная и т. д. Совокупность этих составляющих представляет собой комплексную безопасность банковского учреждения. И управление экономической безопасностью требует анализа бизнес-процессов банка и его функциональных зон и синтеза факторов влияния и элементов организации для комплексной оценки устойчивости и мониторинга индикаторов безопасности. Для каждой сферы безопасности должны быть разработаны собственные индикаторы. Большое значение имеет специфика функционирования кредитно-банковского учреждения в конкретном регионе или отрасли, т. к. у каждой организации, как открытой системы, существует специфический набор факторов влияния, формирующий угрозы.

Изложенные базовые элементы и составляющие экономической безопасности банка помогают более детально и в тоже время комплексно подойти к разработке системы экономической безопасности и разработать эффективную методику управления, позволяющую сохранить устойчивость функционирования банка.

ЛИТЕРАТУРА

1. Управление экономической безопасностью коммерческого банка в условиях финансового кризиса: Монография / Под ред. В.Н. Овчинникова. – Ростов н/Д: Изд-во «Содействие – XXI век», 2013. – 192 с.
2. Чаплыгина А.В. Экономическая безопасность банковской системы // Научный журнал «Novaum» – № 10, 05.12.2017. – <http://novaum.ru/public/p423>.
3. «Stress testing by large financial institutions: current practice and aggregation issues», BIS, 2000.
4. Суглобов А.Е., Светлова В.В. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности кредитных организаций. Монография. ИД «Городец», 2016. – 140 с.
5. Арбузов С.Г. Оценка эффективности управления инновационным развитием в контексте обеспечения экономической безопасности // Креативная экономика. – 2016. – Т. 10. – № 12. – С. 1337-1344. – doi: 10.18334/ce.10.12.37201.
6. Криворотов, В.В. Экономическая безопасность государства и регионов [Текст]: учеб. пособие / А.В. Калина, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 351 с.
7. Вилисова А.С. Понятие и классификация рисков и угроз экономической безопасности // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 11 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2017/11/84656> (дата обращения: 07.06.2018).

Melnik Dmitry Yurievich

The Russian presidential academy of national economy and public administration, Moscow, Russia
Institute of public administration and management
E-mail: dmt.82@mail.ru

Basic elements and main components of a bank economic safety

Abstract. In article basic elements and components of an economic safety of bank for implementation of an end-to-end system of security management are probed. The entity of the concept "economic safety of bank" is explained, its basic elements are probed: object, subject, purpose, criteria, methods and mechanisms. Approaches to formation of criteria of an economic safety are explained. The internal and external factors of influence creating the environment of functioning of credit banking institution and defining a level of danger of originating threats are probed. The analysis of components of an economic safety, proceeding from idea of the functional development of bank is carried out. Features of each component and specific threats and risks which can arise in this sphere are probed. Are considered the functional content of activities of bank regarding each component. The concept of integrated management of an economic safety based on serial monitoring of originating threats in each component economic safety, classification of possible risks and risk management is provided. The applied methods and mechanisms of control, an object and the subject of control, function of management system at each stage of implementation of system of an economic safety and also the control purpose are considered. Need of structuring an economic safety on components and elements is justified.

Keywords: economic safety of bank; risk management system; threats; external and internal factors