

ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Файзулова Малика Раджабалиевна

студент, Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, РФ, г. Владивосток

Романова Галина Григорьевна

научный руководитель, канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и управления Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, РФ, г. Владивосток

FORMATION OF A COMMERCIAL BANK'S ECONOMIC SECURITY SYSTEM

Malika Faizuloeva

Student, Vladivostok State University economy and service, Russia, Vladivostok

Galina Romanova

Scientific director, Cand. Economy Sciences, Associate Professor, Department of Economics and Management Vladivostok State University economy and service, Russia, Vladivostok

Аннотация. Независимо от периода развития экономической системы России, вступления в пору кризиса либо выхода из него, к системе экономической безопасности коммерческого банка предъявляются повышенные требования, в связи с тем, что экономическая безопасность банковской системы формирует экономическую безопасность страны в целом, поскольку посредством банковской системы осуществляется движение денежных потоков, сокращение либо, наоборот, увеличение объема денежной массы страны, производится контроль над ценовым индексом, создаются прецеденты валютных интервенций для повышения устойчивого функционирования системы, обеспечивается эксклюзивность денежной эмиссии Центральным Банком России, а также производится валютное и финансовое регулирование.

Abstract. Regardless of the period of development of the economic system of Russia, the entry into a time of crisis or the exit from it, increased requirements are imposed on the economic security system of a commercial bank, due to the fact that the economic security of the banking system forms the economic security of the country as a whole, since through the banking system cash flows, reduction or, conversely, an increase in the volume of the country's money supply, control over the price index is carried out, Precedents of currency interventions are being created to improve the sustainable functioning of the system, the exclusivity of the monetary issue is ensured by the Central Bank of Russia, as well as currency and financial regulation is being carried out.

Ключевые слова: коммерческий банк, экономическая безопасность, риски, показатели оценки, экономика

Keywords: commercial bank, economic security, risks, evaluation indicators, economics

Деятельность банковского сектора изначально сопряжена с повышенным риском, однако увеличение количества факторов риска приводит к трансформации их структуры. Реорганизация рисков осуществляется по мере изменения жизненных реалий. Предвидение рисков и их своевременная нейтрализация обеспечивает экономическую безопасность банковского и финансового секторов экономики, а также экономическую безопасность государства в целом. Все вышеизложенное определяет актуальность заявленной темы исследования.

Цель работы заключается в рассмотрении существующих подходов к оценке экономической безопасности коммерческого банка и предложении в результате обобщения имеющегося практического опыта наиболее подходящего метода по нашему мнению. Для достижения указанной цели необходимо решение следующих задач:

- уточнение на основании литературных источников определения термина «экономическая безопасность коммерческого банка»;
- определение целей и задач системы экономической безопасности коммерческого банка, а также места, занимаемого ею в общей системе экономической безопасности;
- рассмотрение основных угроз, присущих банковской деятельности;
- уточнение на основании литературных источников перечня показателей, позволяющих эффективно провести оценку экономической безопасности коммерческого банка.

Необходимо определить, что именно понимается под экономической безопасностью коммерческого банка. По мнению Е.А. Андреевой [1], под безопасностью банковской системы понимается определенный комплекс действий в процессе изучения показателей, позволяющих охарактеризовать основательность и безопасность состояния, связанного с нивелированием возможных угроз со стороны внешней среды.

Основным целевым ориентиром системы экономической безопасности коммерческого банка является достижение его устойчивого и эффективного функционирования как в данном временном периоде, так и на долгосрочную перспективу.

Помимо прочего, к числу уточняющих целевых ориентиров могут быть отнесены [10]:

1. обеспечение устойчивости банковского сектора и поддержание его на должном уровне;
2. повышение значимости банковской системы для обеспечения устойчивого экономического роста;
3. поиск, устранение и предотвращение угроз банковской экономической безопасности, поступающих как изнутри, так и извне;
4. обеспечение защиты интересов государства, общества и частных лиц от мошенничества в банковской среде;
5. повышение доверия со стороны населения к отечественной банковской системе;
6. минимизация угрозы разглашения конфиденциальной информации, носящей характер банковской тайны.

Построение системы экономической безопасности коммерческого банка определяется совокупностью угроз, которым предстоит противостоять при помощи данной системы, иными словами – определяется совокупностью имеющихся факторов риска. Наиболее полной классификацией рисков, присущих банковской деятельности, мы считаем классификацию,

предложенную Н.В. Цхададзе [18], подразделяющую риски:

- в зависимости от выполняемых банковских операций и услуг (операционные, инвестиционные и финансовые);
- в зависимости от уровня возникновения (макро – и микроэкономические);
- в зависимости от формы собственности банка (риски банков с государственным участием и без него, а также риски банков с иностранным капиталом);
- в зависимости от сегментации клиентов банка (риски кооперативных клиентов, розничного бизнеса и межбанковского кредитования);
- в зависимости от методов оценки (квантифицированные и неквантифицированные).

Рассмотрим часть угроз, классифицированных Н.В. Цхададзе, и предлагаемые способы их нивелирования.

По мнению Т.И. Быстровой [2], «риски операционной деятельности – это потенциальная угроза для существования банковского учреждения, которая возникает, во-первых, из-за недостатков корпоративного управления; во-вторых, из-за несовершенства систем внутреннего контроля, информационных технологий, процессов обработки информации с точки зрения управляемости, универсальности, надежности, контролируемости и непрерывности работы банка». По мнению Е.Н. Макаровой [6], «в более узком контексте операционный риск сводится к риску операционных ошибок персонала, ошибок программного обеспечения или технических неисправностей, которые, в свою очередь, способны генерировать или усилить кредитный риск или риск ликвидности».

Минимизация операционного риска возможна посредством трех подходов.

Первый – технологический – связанный с сокращением воздействия человеческого фактора на выполняемые банковские операции. Минимизировать операционный риск возможно посредством повышения эффективности технологии обработки информации в автоматизированной системе вне зависимости от ее функционального назначения. Второй подход – функциональный – направлен на минимизацию операционного риска посредством доработки прикладных алгоритмов. Третий – методологический аспект – связан с увеличением формализации норм, правил, законодательных актов и иных регламентирующих документов, устанавливающих порядок и правила реализации банковских услуг и продуктов. [17; 19].

С позиции А.В. Комаровой [5], «инвестиционные риски – это вероятность получения убытков или недополучения ожидаемого дохода в результате инвестирования банковским учреждением денег в финансовые инструменты». Для минимизации инвестиционных рисков коммерческие банки обязаны осуществлять разработку определенных правил и стандартов, а также осуществлять диверсификацию активных операций, то есть производить перераспределение активов между операциями, имеющими различный вид и относящимися к разным инвестиционным объектам. Определение силы, с которой кредитный риск воздействует на финансовое состояние банка, требует анализа его кредитного портфеля. В случае, если у банка возрастает уровень просроченной задолженности по кредитам, банк должен в оперативном порядке производить управление кредитным риском. В случае повышения указанного показателя возможны крайне негативные последствия, вплоть до банкротства.

По мнению С.А. Набиева [12], под риском ликвидности понимается наличие разумной уверенности в неисполнении банковских обязательств на конкретную дату в связи с невозможностью привлечения финансовых средств, в том числе для исполнения будущих целей. Данный вид риска можно подразделить на балансовый (несбалансированность активной и пассивной части банковского баланса) и риск ликвидности рынка, связанный с невозможностью реализации актива по справедливой стоимости.

Рыночный риск, согласно трактовке Е.С. Барикенова, заключается в мотивированной

уверенности того, что произойдет резкое изменение стоимости финансовых активов и обязательств в силу изменения соотношения рыночного спроса и предложения. Рыночный риск может подразделяться на валютный, процентный и фондовый. Валютный риск может быть сокращен посредством использования таких методов, как защитные, валютные оговорки и хеджирование [8]. Защитные оговорки предусмотрены договором и представляют собой условия, позволяющие производить корректировку первоначально оговоренных условий договора в процессе его реализации. Валютная оговорка представляет собой условия, дающие возможность изменению в связи с изменчивостью курсового соотношения между валютой платежа и какой-либо иной валютой, оговоренной договором, в качестве валютной оговорки. Хеджирование связано с формированием встречных требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Для сокращения уровня валютного риска могут быть применены следующие способы хеджирования: 1. продажа отечественной валюты, выбор иной валюты сделки; 2. сокращение доли операций с ценными бумагами в отечественной валюте, уменьшение объемов наличных денежных средств. Таким образом, реализация предложенных в работе мер позволит повысить качество оценки экономической безопасности коммерческого банка, что в свою очередь благоприятно скажется на экономической безопасности государства в целом, как взаимосвязанной системы.

Список литературы:

1. Андреева Е.А. Обеспечение экономической безопасности российского многофилиального банка с иностранным участием: Автореф. канд. экон. наук / Е.А. Андреева – Москва: ИЭ РАН, 2014 г. – 25 с.
2. Быстрова Т.И. Мониторинг и управление банковским операционным риском / Т.И. Быстрова // Сборник статей Международной научно – практической конференции: в 2-х частях «Роль науки в развитии общества». – 2016. – с. 20-23.
3. Головань Е.И. Исследование активных операций как угрозы экономической безопасности коммерческого банка / Е.И. Головань, С.А. Головань, О.Ю. Оношко // Известия БГУ. – 2018. – Т 25. - № 1.
4. Графова И.Л. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны / И.Л. Графова, Р.А. Емельянова // Экономический журнал. – 2016. – Т. 42. - № 42. – с. 73- 78.
5. Комарова А.В. Проблемы управления рисками в банковской деятельности / А.В. Комарова // Труды молодых ученых Алтайского государственного университета. – 2015. – Т 1. - № 12. – с. 111 – 114.
6. Макарова Е.Н. Критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности коммерческого банка / Е.Н. Макарова // Образование и наука без границ: социально – гуманитарные науки. – 2017. - № 6. – с. 186 – 190.
7. Макеев С.Н. Создание системы показателей экономической безопасности банка на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала / С.Н. Макеев // российское предпринимательство. – 2018. – Т. 19. - № 4. – с. 1151 – 1162.
8. Мамакова А.А., Валиев Т.Ю. Финансовая устойчивость коммерческого банка как фактор обеспечения его экономической безопасности. - Современные научные исследования и инновации. - 2019. - № 7.
9. Манохина Н.В. Экономическая безопасность: Учебное пособие / Н.В. Манохина, М.В. Попов, Н.П. Колядин, И.Э. Жадан. – Москва: НИЦ ИНФРАМ, 2016. – 320 с.
10. Матвеева Е.Е. Обеспечение экономической безопасности коммерческого банка. - Научно-практический журнал «Вестник Университета Российской академии образования». – 2019. - № 5. – с. 31 – 38.

11. Мельник Д.Ю. Экономическая безопасность банковской системы: теоретические и практические аспекты / Д.Ю. Мельник // Науковедение. – 2017. – Том 9. - № 5.
12. Набиев С.А. Риски банковской деятельности в условиях нестабильности российской экономики / С.А. Набиев // Приложение к журналу «Предпринимательское право». – 2016. - № 2. – с. 18 – 21.
13. Подколотина И.М. Современные угрозы экономической безопасности банковской деятельности. / И.М. Подколотина // Экономика, управление и право в условиях риска и неопределенности. – Пенза: Наука и просвещение, 2019. – с. 47 – 55.
14. Светлова В.В. Механизмы и инструменты эффективной системы экономической безопасности коммерческих банков: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / В.В. Светлова – Москва, 2018. – 138 с.
15. Старожук И.Н. Механизм обеспечения экономической безопасности коммерческих банков / И.Н. Старожук // Пространство экономики. – 2019. – Том 7. - № 3-3. – с. 140 – 143.
16. Тарадаева А.В. Теоретические аспекты экономической безопасности коммерческого банка / А.В. Тарадаева, А.А. Сюмкина // Вектор экономики, 2017. - № 4 (10). – с. 21
17. Ткаченко И.В. Операционный риск в коммерческом банке. // Электронный источник: <https://cyberleninka.ru/article/n/operatsionnyu-risk-v-kommercheskom-banke/viewer>
18. Цхададзе Н.В. Классификация банковских рисков / Н.В. Цхададзе // Современный взгляд на проблемы экономики и менеджмента: Сборник научных трудов по итогам международной научно – практической конференции. – 2017. – с. 7 – 12.
19. Электронный источник: <http://www.riskovik.com>