

Интернет-журнал «Наукovedение» ISSN 2223-5167 <https://naukovedenie.ru/>

Том 9, №5 (2017) <https://naukovedenie.ru/vol9-5.php>

URL статьи: <https://naukovedenie.ru/PDF/02EVN517.pdf>

Статья опубликована 14.09.2017

Ссылка для цитирования этой статьи:

Мельник Д.Ю. Экономическая безопасность банковской системы: теоретические и практические аспекты // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 9, №5 (2017) <https://naukovedenie.ru/PDF/02EVN517.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

УДК 33

Мельник Дмитрий Юрьевич

ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», Россия, Москва¹

Институт государственной службы и управления

Аспирант

E-mail: dmt.82@mail.ru

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

Экономическая безопасность банковской системы: теоретические и практические аспекты

Аннотация. В статье исследованы угрозы и факторы, оказывающие влияние на экономическую безопасность банковской системы. Проанализированы подходы к трактовке дефиниции «экономическая безопасность», исследована специфика понятия «экономической безопасности банковской системы». Определен круг факторов, оказывающих влияние на экономическую безопасность. Исследовано понятие «банковский риск», проведен анализ банковских рисков, являющихся субъектами нижнего уровня для системы угроз экономической безопасности. Предложена система взаимосвязей между банковскими рисками, факторами среды и системой угроз экономической безопасности банковской системы. Предложена классификация существующих угроз экономической безопасности банковской системы, основанная на разделении угроз на несколько уровней влияния. Предложен новый метод проведения двойной классификации по нескольким уровням классификационных признаков. Исходя из предложенной классификации выведен инструмент риск-менеджмента, основанный на функциональных особенностях «дерева целей», позволяющий выявить возникновение угроз экономической безопасности банковской системы на нижних уровнях и вовремя определить методы управления и приемлемый уровень риска. «Дерево угроз» позволяет проследить взаимосвязь между субъектами угроз и просчитать возможную степень влияния одной угрозы на другие виду угроз экономической безопасности банковской системы.

Ключевые слова: экономическая безопасность; банковский риск; банковская система; угроза

В посткризисный период функционирования экономики страны особенно актуальным становится вопрос соблюдения экономической безопасности на всех уровнях с целью недопущения повторения и усугубления возникновения кризисных ситуаций в экономике и минимизации полученного ущерба. Существует тесная взаимосвязь между элементами

¹ 119571, Москва, Проспект Вернадского, 82

экономической безопасности страны, у которых можно отнести инвестиционную безопасность, социальную, информационную, банковскую, валютно-финансовую, инновационную и энергетическую безопасность. В частности, экономическая безопасность банковской системы является основой экономической безопасности страны, т. к. обеспечивает движение денежных потоков, сокращение или увеличение денежной массы в стране, контроль индекса цен, создает прецеденты валютных интервенций с целью повышения устойчивости функционирования системы, сохраняет эксклюзивное право денежной эмиссии в лице Центрального Банка России, а также осуществляет валютно-финансовое регулирование.

Трактование дефиниции «экономическая безопасность» в широком смысле этого выражения было предложено многими учеными. С точки зрения академика Л. А. Абалкина, экономическая безопасность – это совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и самосовершенствованию [1]. По мнению А. Колосова «безопасность как экономическая категория предполагает поддержание системы на том уровне развития, который обеспечивал бы нормальную жизнедеятельность населения, в частности, его занятость, возможности дальнейшего экономического роста, поддержание в рабочем состоянии всех систем, необходимых для успешного развития и создания условий жизни населения» [2].

В более узком смысле экономическая безопасность банковской системы заключается в выполнении банками их основных функций – трансформационной и посреднической – при условии минимизации рисков и угроз, самой значительной из которых является потеря капитала. При этом банковская система должна обладать необходимым потенциалом, чтобы не только способствовать достижению целей и задач макроэкономического развития страны, но и, в идеале, создавать для него импульсы и противостоять внутренним и внешним угрозам [3].

Уровень экономической безопасности банковской системы зависит от совокупности банковских рисков, неправильное управление которыми приводит к возникновению угроз безопасности банка. Если рассматривать экономическую безопасность банка как элемент безопасности банковской системы, то риски в работе банка оказывают непосредственное влияние на работу банковской системы. Банковский риск, как правило, идентифицируют с денежными и финансовыми потерями банка. Банковский риск – это опасность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями, которая выражается неопределенностью и вероятностью потери прибыли и возникновения убытков вследствие ухудшения экономической ситуации в стране, неплатежей по выданным кредитам, изменения котировок ценных бумаг, динамики процентных ставок, сокращения ресурсной базы, осуществления выплат по забалансовым операциям (Азрилиян А. Н.).

С другой стороны, банковские риски рассматриваются как возможность негативного исхода в неопределенной ситуации и вследствие этого как возможность получения дохода, основанного на волатильности финансовых рынков (валютный, фондовый рынок). Банковский риск – это ситуативная характеристика деятельности банка, отображающая неопределенность ее исхода и характеризующая вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого (Воронин Ю. М.) [5].

Классификация банковских рисков весьма обширна. Группа финансовых рисков включает кредитные риски, характеризующие возможность потерь из-за финансовой неустойчивости клиента, получившего кредит и не имеющего возможности его выплачивать, риск ликвидности, выражающийся в потере баланса между активами и пассивами банка, валютные риски, означающие потери в результате изменения валютного курса, фондовый риск и процентный риск [5].

Помимо финансовых рисков банку грозит потеря финансовой устойчивости вследствие снижения конкурентоспособности (рыночный риск), ухудшения имиджа банка (маркетинговый

риск), изменения политической, экономической или демографической ситуации в стране (внешние риски), снижения качества обслуживания клиентов или низкой квалификации персонала (внутренние риски), появления более успешных банковских продуктов на рынке (продуктовый риск) [6].

Совокупность банковских рисков приводит к возникновению угроз функционированию и развитию банков и банковской системы. В литературе отсутствует на сегодняшний момент классификация угроз функционированию банковской системы. Это важнейший момент риск-менеджмента в банковской сфере, потому что совокупность угроз позволяет сформировать структуру экономической безопасности банковской системы. Структура предполагает разделение существующих угроз на уровни, на каждом из которых следует применять специфические инструменты риск-менеджмента.

Банковская система России является двухуровневой и состоит из верхнего уровня (Центральный банк) и нижнего уровня (коммерческие банки). Система угроз банковской системы неоднозначна для ее верхнего и нижнего уровня. Так, например, внешние угрозы, возникающие в политической и экономической сфере, являются неизменными для системы коммерческих банков, однако с точки зрения Центрального Банка возможно повлиять на нарастающие угрозы со стороны экономической сферы страны. Согласованно с Правительством России Центробанк осуществляет валютно-финансовое регулирование с помощью контроля денежной массы, эмиссии и выпуска государственных облигаций, валютных интервенций, подготовки законопроектов в банковской сфере и т. п., поэтому группа нерегулируемых рисков для верхнего уровня банковской системы значительно меньше, чем для ее нижнего уровня.

Нами предложена классификация угроз функционирования и развития банковской системы России в посткризисный период (таблица 1).

Таблица 1

Классификация угроз экономической безопасности банковской системы (составлено автором)

<i>Классификационный признак</i>	<i>Группы угроз</i>	<i>Виды угроз</i>
По сфере влияния	Внешние угрозы	- Угрозы, вызванные изменениями в политической, экономической и социальной сфере страны; - Угрозы, вызванные неблагоприятной рыночной конъюнктурой; - Угрозы, связанные с криминализацией банковского сектора; - Угрозы, связанные с колебаниями на мировых рынках.
	Внутренние угрозы	- Угрозы снижения конкурентоспособности банковских продуктов; - Угрозы, связанные с низкой квалификацией персонала банков; - Угрозы потери ликвидности, финансовой устойчивости вследствие действия финансовых рисков; - Угрозы, связанные с проведением рискованной кредитной политики банка; - Угрозы, связанные с низким качеством менеджмента; - Угрозы, связанные с нарушением законодательства банковской сферы.
По функциональному признаку	Информационные угрозы	- Разглашение коммерческой информации банка; - Разглашение коммерчески информации клиентов; - Угрозы хакерской атаки; - Угрозы использования инсайдерской информации.
	Угрозы, связанные с управлением банка (менеджмента)	- Угрозы низкого качества управления; - Угроза поглощения и потери независимости; - Угрозы изменения рыночной среды;

<i>Классификационный признак</i>	<i>Группы угроз</i>	<i>Виды угроз</i>
		- Угрозы, связанные с нарушением трудовой дисциплины или связанные с квалификацией персонала.
	Угрозы, связанные с рыночным окружением	- Угрозы потери конкурентоспособности; - Угрозы ухудшения деловой репутации в следствии происка конкурентов; - Угрозы потери клиентов и контактных аудиторий.
	Угрозы, связанные с человеческим фактором (клиентские риски)	- Угрозы, связанные с особенностями менталитета (стремление быстрой наживы и уход к конкуренту с высокими процентами); - Угрозы сокращения ресурсной базы (боязнь вложения денег в банк).

По отношению к каждой группе угроз экономической безопасности банковской системы легко определить субъект их возникновения – фактор воздействия внешней, мезо или внутренней среды. Следует охарактеризовать некоторые факторы, оказывающие влияние на экономическую безопасность банковской системы России, определяющие специфическую ситуацию в стране.

1. Высокая зависимость клиентов и контрагентов банка от возможных потерь в случае реализованных угроз.

Это вызывает сокращение объема вкладов в посткризисный период. Кроме того, экономическая ситуация в стране, высокий уровень безработицы и низкий уровень зарплат привел к снижению склонности населения к сбережению согласно макроэкономической модели. По данным Агентства по страхованию вкладов в 2016 году был зафиксирован самый низкий прирост банковских вкладов 1,5 % по сравнению с предыдущим годом. В 2015 г. – 2 %, в 2014 – 4,1 %. Статистика показывает стабильное снижение объема вкладов населения, что является негативной тенденцией для развития банковской системы [7].

2. Рост информационной угрозы.

По аналитическим данным «Лаборатории Касперского» по географии атак Россия заняла первое место в 2015 г. Рост хакерских атак связан со снижением уровня информационной безопасности и ростом провокационной деятельности в политической сфере.

3. Рост объема потребительских кредитов, а также рост кредитных рисков банков. По статистике объем кредитов населению увеличился в четыре раза, хотя доходы населения снизились.

4. Ослабление национальной валюты, что провоцирует отток капитала за рубеж. Несмотря на то, что курс доллара и евро зафиксирован в определенном коридоре, стоимость их достаточно велика по сравнению с рублем.

В предложенной нами классификации существующих угроз экономической безопасности банковской системы не была учтена отраслевая специфика работы банков, которая определяется рядом факторов:

- больший по сравнению с другими видами деятельности уровень общего риска ведения бизнеса;
- высокая степень диверсификации доходов банков, что связано с необходимостью подбора высоко квалифицированного персонала, а управляющему необходимо обладать знаниями во всех областях доходной деятельности банков;
- высокая степень зависимости от внешних факторов, политической и экономической ситуации в мире;

- необходимость высокой степени защиты клиентской информации, высокий уровень конфиденциальности [8].

Основными методами риск-менеджмента банковской системы и предотвращения угроз возникновения потерь являются:

- Принятие части риска (адекватного капитала банка);
- Предотвращение риска;
- Делегирование риска (через хеджирование (страхование), делегирование полномочий);
- Управление (разработка технологической процедуры управления рисками с последующим жестким соблюдением ее принципов) [9].

Система управления рисками должна быть четко определена сферой возникновения угроз и их уровнем. Для разработки инструмента управления экономической безопасностью банковской системы нами предложено использование «дерева целей» для формирования динамической диаграммы взаимосвязанных угроз. Обратившись к классификации угроз (таблица 1), нетрудно понять, что существует несколько уровней их возникновения. Предотвращать появление потерь необходимо с нижних уровней. Пример диаграммы взаимосвязей угроз экономической безопасности банковской системы предложен на рис. 1.



Рисунок 1. Диаграмма взаимосвязей угроз экономической безопасности банковской системы (составлено автором)

С помощью предложенной диаграммы можно отслеживать возникновение угроз на нижних уровнях с тем, чтобы принять меры к их устранению и сохранению экономической безопасности банковской системы. Работа с «деревом угроз» предполагает разработку систему оценки рисков, позволяющую отслеживать минимальные риски для предотвращения возникновения более опасных. Оценка рисков может быть осуществлена с помощью ряда инструментов: с помощью метода экспертных оценок, метода Т. Саати, теории нечетких множеств, построения нейронной сети или экономико-математической модели. Как правило, оценка рисков в применении к экономической системе предполагает оценку возможного ущерба и расчет производится в рублях. Применение «дерева угроз» означает рассмотрение

возможных сценариев развития банковской системы при прочих равных условиях и сценариев, характеризующих реализацию нескольких возможных рисков одновременно. Оценка взаимосвязи может быть произведена с помощью бальной системы: 0 баллов – отсутствие взаимной связи (при реализации одного риска, другой не возникает, т. е. потери банк несет только по одной позиции); 1 балл – слабая связь (при реализации одного риска, потери по другому возникают с вероятностью 15 %); 2 – средняя связь (при реализации одного риска потери по другому возникают с вероятностью 20 %); 3 балла – сильная связь (вероятность одновременных потерь составляет 30 %. Так, например, риск угрозы информационной безопасности и риск потери конкурентоспособности взаимосвязаны. Их связь по оценкам экспертов является сильной. Риск угрозы информационной безопасности может принести потери конкретному банку, для которого производится исследование, 1,5-2 млн руб. Риск снижения конкурентоспособности из-за утечки информации составляет 5-6 млн руб. При возникновении утечки информации, связанной с рыночным окружением банка (например, прогнозирование снижения цен на акции) уже повлечет волнение акционеров и снижение спроса на акции, что составит 1,5-2 млн руб. + 5-6 млн руб. * 0,3 = 1,5-1,8 млн руб. Общий ущерб при одновременной реализации сценариев составит 3-3,8 млн руб. для банка.

С помощью подобных стратегических инструментов построены системы управления крупными социально-экономическими системами: кластерами, региональными системами, инновационными системами и т. п. [10].

ЛИТЕРАТУРА

1. Абалкин Л. А. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. 1994. № 12. С. 10-29.
2. Колосов А. В. Экономическая безопасность хозяйственных систем – М.: РАГС, 2012. – с. 10.
3. Кольцов Д. А. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук «Индикаторы экономической безопасности банковской системы». – М. 2007 г. – с. 9.
4. Коваленко О. Г., Игонина О. В. Сущность и классификация банковских рисков // Молодой ученый. – 2016. – №12. – С. 1296-1299.
5. Бобыль В. В. Финансовые риски банка: классификация, оценка, управление. // Современный взгляд на проблемы экономики и менеджмента / Сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции. Уфа, 2014. 105 с.
6. Погребенко И. Н. Основные направления и пути обеспечения экономической безопасности деятельности коммерческих банков // Бизнес в законе. – № 2, 2012 г. – с. 365-367.
7. Петрова О. С. Экономическая безопасность банковской системы // Вестник Псковского государственного университета. Серия «Экономика, право и управление» – № 2, 2015 г. – с. 130-133.
8. И. Л. Графова, Р. А. Емельянов Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны // Экономический журнал – № 5, 2016 г. – стр. 74-78.
9. Киселева И. А., Симонович Н. Е. Банковский риск-менеджмент // ИТпортал, 2016. №4 (12). URL: <http://itportal.ru/science/economy/bankovskiy-risk-menedzhment/>.
10. Несмачных О. В. Теория проектного управления кластером: методологические положения. – Научно-технические ведомости СПбГПУ, НТВ-ЭК/2014 №3(197), с. 116-124.

Melnik Dmitriy Yurievich

The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Russia, Moscow
Institute of Public Administration and Management
E-mail: dmt.82@mail.ru

Economic security of a banking system: theoretical and practical aspects

Abstract. In article the threats and factors exerting impact on economic security of a banking system are investigated. Approaches to interpretation of a definition "economic security" are analysed, the specifics of a concept of "economic security of a banking system" are investigated. The circle of the factors exerting impact on economic security is defined. The concept "bank risk" is investigated, the analysis of the bank risks which are subjects of the lower level for the system of threats of economic security is carried out. The system of interrelations between bank risks, factors of the environment and the system of threats of economic security of a banking system is offered. The classification of the existing threats of economic security of a banking system based on division of threats into several levels of influence is offered. The new method of carrying out double classification by several levels of classification signs is offered. Proceeding from the offered classification the risk management tool based on functional features of "a tree of the purposes", allowing to reveal emergence of threats of economic security of a banking system at the lower levels is removed and in time to define methods of management and acceptable risk level. "The tree of threats" allows to track interrelation between subjects of threats and to count possible extent of influence of one threat on others to a type of threats of economic security of a banking system.

Keywords: economic security; bank risk; banking system; threat