

Сергей Николаевич МАТВИЕНКО

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры налогообложения, учета и экономической безопасности Сибирского института управления — филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, г. Новосибирск, matvienko-sn@ranepa.ru

Кристина Александровна ЗАПОРОЖСКАЯ

студент специальности «Экономическая безопасность» Сибирского института управления — филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, г. Новосибирск, kristia-2000@mail.ru

УГРОЗЫ И РИСКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация. Статья посвящена угрозам и рискам экономической безопасности кредитной организации. Сегодня компании, которые предоставляют займы и аккумулируют большие денежные потоки, играют главную роль в развитии рыночных отношений. Аккумуляция финансовых средств заставляет такие учреждения столкнуться с большими опасностями. Поэтому вопрос решения экономической и правовой безопасности учреждений при кредитовании юридических и физических лиц является достаточно актуальным.

Ключевые слова: экономическая безопасность, кредитная организация, угрозы, риски.

Sergey Nikolaevich MATVIENKO

Candidate of Science (Economics), Associate Professor of the Department of Taxation, Accounting and Economic Security at Siberian Institute of Management — a branch of The Russian Presidential Academy of national economy and public administration, Novosibirsk, matvienko-sn@ranepa.ru

Kristina Alexandrovna ZAPOROZHSKAYA

Student of the specialty "Economic Security" at Siberian Institute of Management — a branch of The Russian Presidential Academy of national economy and public administration, Novosibirsk, kristia-2000@mail.ru

THREATS AND RISKS TO THE ECONOMIC SECURITY OF A CREDIT ORGANIZATION

Abstract. The article is devoted to the threats and risks to the economic security of a credit institution. Today, companies that provide loans and accumulate large cash flows play a major role in the development of market relations. The accumulation of funds makes such institutions face great dangers. Therefore, the issue of solving the economic and legal security of institutions in lending to legal entities and individuals is quite relevant.

Keywords: economic security, credit organization, threats, risks.

Экономическая безопасность кредитной организации — наличие возможности добиться максимального значения прибыли путем оптимального исполнения действующих функций с учетом наличия внешних и внутренних угроз, их постоянного влияния на деятельность компании.

Экономическая безопасность компании будет зависеть от ее возможности создать конкурентные преимущества, считающиеся базисом для осуществления стабильной деятельности, получения постоянного размера прибыли. Экономическая безопасность кредитной организации сильно связана с ее эффективностью в плане коммерческой деятельности. Кроме того, в ее состав включены такие категории, как финансовая стабильность, платежеспособность, разработка планов поступления денежных потоков, безопасность занятости [1]. В этой связи расчет оптимального значения безопасности компании

обычно подразумевает вычисление финансовых показателей ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности.

Под экономической безопасностью кредитной организации еще можно понимать текущее состояние отношений, которые касаются экономики и права, организационных связей, ресурсов в области финансов и информации, материальных и трудовых ресурсов. Указанные отношения являются гарантом стабильности, финансово-экономического успеха, инновационного и технологического, социального развития компании.

Современный анализ экономической безопасности кредитной организации позволяет сделать вывод, что изменился акцент в работе финансовых учреждений. Теперь они считают приоритетным направлением обеспечение условий, которые могут гарантировать получение наибольшего положительного результата в области финансов. С учетом данной тенденции безопасность становится объектом угроз преступных посягательств, подразумевает наличие у организации специальной защиты от угроз внешнего и внутреннего характера, влияния дестабилизирующих факторов. В результате кредитное учреждение сохраняет свой текущий потенциал, учится максимально результативно его применять.

Главными разновидностями угроз безопасности для кредитной организации можно назвать:

1. Угроза утраты имущества.
2. Опасность изменения существующего порядка работы.
3. Угроза операционной деятельности.

Управление экономической безопасностью кредитной компании подразумевает наличие комплекса способов и приемов, позволяющих гарантировать предотвращение возникновения экономических угроз, сохранять независимость и автономность при осуществлении финансовой деятельности, стабильность и постоянство [2].

Любые вопросы, которые касаются экономической безопасности кредитной организации, лучше всего исследовать с учетом действующей концепции риск-менеджмента, ориентированного на обнаружение и распознавание возможных потерь при дальнейшем осуществлении кредитной деятельности, их измерение, сокращение. Факторы риска для кредитных учреждений можно объединить на основе определенных признаков. Широкое распространение среди них получила идентификация опасностей в зависимости от сферы их возникновения, которые можно разделить на внутренние и внешние.

Внешние и внутренние риски обусловлены действиями субъектов, регулирующих финансовый процесс, принимающих в нем непосредственное участие. В структуре факторов внешнего характера можно выделить общую ситуацию в экономике и политике, социальной среде, текущее положение на рынке финансов, уровень развития банковской системы.

Можно выделить следующие основные внешние факторы экономической безопасности кредитной организации:

- стабильность системы финансов компании;
- политика государства в области инвестиций, в промышленности;
- темпы инновационного развития в стране;
- объем ВВП на душу населения;

- специфика осуществления центральным государственным банком надзорной и контрольной функции;
- стабильность национальной валюты, уровень цен на товары и услуги;
- платежеспособность жителей государства, их уровень финансовой грамотности;
- емкость внутреннего рынка;
- постоянство действий нормативно-правовых документов, уровень развития системы юриспруденции в стране;
- тенденции в области демографии.

К главным внутренним факторам экономической безопасности кредитной организации принято относить [3]:

- организация системы финансового менеджмента;
- качество политики компании в области подбора кадров;
- система финансового контроля, внутренней проверки в учреждении;
- организация осуществления главных банковских транзакций;
- политика учреждения в области маркетинга;
- информационная политика организации.

Главное внимание при оценке факторов безопасности кредитной организации необходимо уделять обеспечению защиты от угроз злоумышленного, несанкционированного доступа к информационным сведениям, которые представляют собой коммерческую тайну компании, ошибок, которые могут допустить сотрудники во время работы. Наличие возможности возникновения различных опасностей подразумевает оперативную работу службы безопасности компании в области идентификации, анализа различных опасностей, их предотвращения.

Изучение моментов безопасности, которые касаются возникновения настоящих и возможных угроз злоумышленного характера, нельзя назвать полным и достоверным. Можно выделить следующие причины данного факта [4]:

1. Безопасность кредитной организации зависит от ее умения справляться с внешними угрозами, опасностями, которые создали сотрудники компании.

2. Высокая цена систем для защиты учреждения, которая гораздо выше потенциальных экономических убытков, отсутствие возможности разработать полностью безопасную систему защиты против любых опасностей.

3. Неизбежность возникновения злоумышленных событий, способных только дестабилизировать работу организации на определенный период времени.

Для оценки экономической безопасности кредитной организации могут использоваться следующие методы:

1. Индикаторный подход. Он подразумевает проведение сравнение реальных показателей компании с индикаторными значениями.

2. Ресурсно-функциональный подход. Для оценки безопасности проводится сравнение ресурсов учреждения в разрезе определенных критериев.

3. Метод сравнения расчетной величины реинвестируемой прибыли с объемом средств, которые необходимы для расширенного воспроизводства капитала.

4. Подход, основанный на использовании принципов и условий программно-целевого управления, развития. Для анализа экономической безопасности

организации берется интегральный показатель, принимается несколько уровней интеграции показателей, кластерный и многомерный анализ.

В основном у кредитных организаций роль индикаторов отрицательных последствий играют критерии, которые применяются для проверки, мониторинга, тестирования финансовой системы. Учреждения имеют право применять модели консалтинговых компаний, материнских банков, профессиональных сообществ. Добиться максимального уровня безопасности можно будет лишь в том случае, когда целый набор частных показателей будет соответствовать возможным предельным значениям. При этом крайние границы любого показателя не должны отрицательно повлиять на остальные критерии.

Одним из главных объектов управления, которыми располагает каждая финансовая организация, предоставляющая займы юридическим и физическим лицам, считается кредитный риск. Можно выделить несколько основных его индикаторов:

- объем размещения в среднехронологическом и абсолютном выражении;
- доля ссудной задолженности корпоративных клиентов и частных лиц, просроченной задолженности в общем кредитном портфеле;
- средняя ставка размещения.

Применение индикаторного подхода позволяет осуществить сопоставление уже имеющихся реальных сведений с плановыми величинами. Для этого используется специальная форма отчетности. Документ, содержащий данную информацию, должен каждый уполномоченный сотрудник кредитной организации отправлять каждый квартал в подразделение, которое занимается управлением рисками.

Для сведения к минимуму кредитного риска по персональной ссуде финансовое учреждение должно актуализировать стандартные подходы для обеспечения ссуды залогом ликвидного имущества, которые находятся в распоряжении заемщика, третьих лиц [5].

Даже наличие необходимого обеспечения не может стать условием для прекращения проверки кредитного риска заемщика. Обычно выполнением данной функции занимается кредитный менеджер, руководитель структурного подразделения. Подготовленную отчетность по поводу запланированных мероприятий с заемщиками, которых принято относить в группы высокой и очень сильной степени риска, должен проанализировать кредитный комитет финансового учреждения по поручению департамента кредитования.

Каждая кредитная организация во время осуществления своей финансовой деятельности должна подразумевать наличие возможности невыполнения своих обязательств перед поставщиками в указанный срок и полном объеме. Причиной этого могут стать расхождения между поступающими финансовыми средствами и денежными выплатами в разрезе валют. В этом случае организация сталкивается с риском ликвидности. Для управления им она должна осуществлять следующие процедуры:

1. Определение рисков. Для этого используются следующие способы — разработка прогноза и оценка состояния объектов риска ликвидности; установ-

ление лимитов на размеры высоколиквидных активов; разработка прогноза поведения организации, ее возможности приобрести ресурсы на рынке транзакций, проводимых между банками.

2. Проверка возникновения рисков. Для этого каждую неделю составляются прогнозы о поступлении финансовых средств, подготавливается отчет о состоянии ликвидной позиции за установленный период времени, проводится систематизация сведений о выполнении лимитов, каждый день подготавливается информация о выполнении нормативных требований.

3. Стресс-тестирование управления ликвидностью.

В работе каждой кредитной организации еще могут возникнуть следующие риски:

1. Операционный. Он подразумевает возникновение убытков, которые появились в силу отсутствия соответствия порядков внутри компании и процедур для осуществления транзакций в рамках действующих законов.

2. Правовой. Считается отдельным видом операционного риска. Это прямые потери кредитной организации — штрафы, судебные выплаты, пени и т. д.

3. Риск легализации доходов, которые были получены за счет осуществления преступной деятельности.

4. Валютный. Он подразумевает возникновение прямых или косвенных потерь, которые появились в силу колебаний валютных курсов, и на которые у финансового учреждения есть открытая валютная позиция.

5. Процентный. Он связан с уменьшением чистого дохода по процентам, чистой приведенной стоимости кредитной организации из-за неблагоприятного изменения рыночной доходности финансовых инструментов.

В свою очередь операционный риск имеет различные разновидности — риск управляемости, репутационный, информационной безопасности, ДБО, комплаенс-риск.

Современная оценка подходов кредитной организации, которые они используют для обеспечения своей экономической безопасности, позволяет сделать вывод, что многие учреждения в стране уделяют очень много времени для разработки сценариев возникновения описанных ранее рисков. Финансовые учреждения подготавливают масштабные программы по управлению ими.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Подмолодина И.М., Воронин В.П., Коновалова Е.М. Подходы к оценке экономической безопасности предприятий // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. 2012. № 4. С. 156-161.
2. Арефьева О.В., Кузенко Т.Б. Планирование экономической безопасности предприятий: монография. М.: Изд-во Европ. ун-та, 2004. 170 с.
3. Миляев П.В. Экономическая безопасность коммерческого банка в системе национальной безопасности государства // Аудит и финансовый анализ. 2010. № 2. С. 442-445.
4. Фрумина С.В. Риски коммерческого банка, влияющие на экономическую безопасность: современная практика минимизации // Проблемы анализа риска. 2010. Т. 7, № 2. С. 66-77.
5. Ведерникова Т.В. Управление экономической и финансовой безопасностью банков // Инновационное развитие экономики. 2014. № 2. С. 97-101.