

УДК 336

**КЛАССИФИКАЦИЯ ВОЗМОЖНЫХ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И МЕТОДОВ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ИМ**

Малиновская О.А.

к.э.н., доцент кафедры финансов и экономической безопасности,
Вятский государственный университет,
Киров, Россия.

Попов Д.Р.

магистрант,
Вятский государственный университет,
Киров, Россия

Аннотация. В данной статье рассматривается классификация основных угроз экономической безопасности коммерческих банков, а также эффективные методы противодействия этим угрозам. В статье приведена подробная классификация возможных угроз экономической безопасности и методов противодействия им. Осуществлён анализ экономической безопасности коммерческого банка. Проведена оценка общих положений экономической безопасности и методов противодействия угрозам деятельности коммерческого банка, рассмотрены вопросы классификации безопасности. Рассмотрены актуальные проблемы повышения экономической безопасности деятельности коммерческого банка.

Ключевые слова: банк, безопасность, возможности, классификация, коммерческий банк, методы, угрозы, противодействие, экономическая безопасность.

***CLASSIFICATION OF POSSIBLE THREATS TO THE ECONOMIC
SECURITY OF A COMMERCIAL BANK AND METHODS OF
COUNTERING THEM***

Malinovskaya O.A.

*Ph. D. in Economics, Associate Professor of the Department of Finance and Economic Security,
Vyatka State University,
Kirov, Russia.*

Popov D.R.

*master's degree student,
Vyatka State University,
Kirov, Russia*

Abstract. This article provides a detailed classification of potential economic security threats and methods for countering them. An analysis of the commercial bank's economic security is also provided. An assessment of the general principles of economic security and methods for countering threats to commercial bank operations was conducted, and security classification issues were considered. Current issues of improving the economic security of commercial banks were examined.

Keywords: bank, security, opportunities, classification, commercial bank, methods, threats, counteraction, economic security.

В современных условиях коммерческие банки играют ключевую роль в экономической системе страны, обеспечивая движение финансовых потоков, кредитование бизнеса и населения, а также поддержание стабильности платежной системы.

Однако деятельность банков сопровождается целым рядом угроз, которые могут негативно сказаться на их экономической безопасности и устойчивости. [4].

Согласно современным представлениям, риски – это потенциальные события, которые могут привести к отрицательным последствиям.

Экономическая безопасность коммерческого банка – это способность банковской организации противостоять внутренним и внешним угрозам, которые могут нанести ущерб его финансовому и репарационному положению [14].

Для обеспечения экономической безопасности банка необходимо анализировать риски, разрабатывать стратегии их минимизации и контроля, а также принимать меры для защиты от потенциальных угроз.

Можно выделить четыре ведущие категории рисков:

- общекорпоративные риски;
- рыночные риски;
- финансовые риски;
- операционные (производственные) риски.

Указанные категории рисков имеют области пересечения информационных потоков и взаимосвязаны, чаще всего на уровне оценки отдельного ряда рисков, однако в целом они имеют разную природу возникновения рисков, а, следовательно, имеют разную стратегию в области управления [6].

Угрозы, влияющие на экономическую безопасность банка, условно можно разделить на внешние и внутренние.

1. Внешние угрозы включают, прежде всего, макроэкономические риски.

Колебания экономической конъюнктуры, спад экономики, инфляция, валютные колебания, рост процентных ставок оказывают значительное воздействие на финансовое состояние банка. Политические и регуляторные

риски также не менее значимы. Изменения законодательства, расширение или ужесточение норм надзора, введение санкций могут ограничить деятельность банка и повлиять на прибыльность.

Конкурентные угрозы включают в себя усиление конкуренции со стороны других банков, финтех-компаний и небанковских финансовых организаций, которые снижают рыночную долю коммерческих банков [8].

Технологические угрозы подразумевают быстрое развитие информационных технологий приводит к появлению новых форм мошенничества и кибератак.

Внешние кризисные ситуации могут привести к недостатку ликвидных средств и создать риски ликвидности на рынке

2. Внутренние угрозы. Здесь на первом месте, безусловно, операционные и кредитные риски.

Операционные риски – риски косвенного или прямого ущерба банка в итоге наступления комбинации следующих событий или одного из событий:

- наступления событий катастрофического характера, связанные с основной производственной деятельностью банка [10];
- не сработавших должным образом или неграмотных процессов деятельности, человеческого фактора или систем.

Операционные риски определяют основную группу рисков, поскольку только в производственном процессе зарождается добавленная стоимость, формирующая стоимость для акционеров и финансовый итог работы, соответственно.

Экономические и финансовые риски. Другой группой рисков, значимой для большей части организаций, являются финансовые риски. Рассмотрим ведущие типы финансовых рисков.

К ведущим финансового управления процессами деятельности предприятия можно отнести следующие [12]:

- разделение прибыли;

- краткосрочные инвестиции (размещение свободных средств);
- обслуживание займов;
- налогообложение и финансовый учёт;
- сбор дебиторской задолженности;
- привлечение финансирования;
- инвестиций;
- финансирование оборотного капитала (работы банка);

В сфере этих процессов деятельности появляются следующие виды рисков, относимые к категории финансовых (рисунок 1).

Рыночные риски. В сфере выбранного метода категоризации под рыночными понимают риски, связанные с отрицательным модификацией цен рынка по отношению к факторам производства, готовой продукции и финансовым инструментам, используемым в производственной хозяйственной работе банка [16].

Как важно увидеть из представленного определения термина «рыночные риски», можно сделать вывод о том, что под категорию подпадают риски, связанные с модификацией стоимости товаров рынка. Чаще всего, в данном случае предприятие имеет на ценообразование этих инструментов ограниченное воздействие.



Рисунок 1 – Схема финансовых рисков коммерческого банка [14]

Самым распространенным образом рыночные риски проявляются в ходе кредитования.

Общекорпоративные риски. Под понятие общекорпоративных рисков подпадают все остальные риски банка, не вошедшие в ранее представленные разделы категоризации, и которые относят к общим подходам ведения деятельности банка, как хозяйствующего субъекта и коммерческой организации.

По причине разнообразия специфики банковской деятельности состав общекорпоративных «бизнес» рисков может быть разным, также как и значение этих рисков.

В целом отметим, что эти риски относят к «сервисным» или «вспомогательным» процессам деятельности, непосредственно не создающим добавочную стоимость, но необходимым для нормальной работы банка. Эти риски включают постоянную составляющую общекорпоративных рисков,

присущих большей части предприятий. В частности, в состав общекорпоративных рисков можно включать:

- информационные риски;
- имиджевые риски;
- риски персонала;
- политические риски;
- стратегические риски;
- правовые риски;
- коммерческие риски.

Данный перечень рисков не может быть законченным и полным. Он может включать в себя многие другие виды работы банка.

Объединяющим общим элементом является здесь то, что управление данного вида рисками осуществляется в большей степени на основании оценки управления бизнес-процессами.

Невозврат или просрочка платежей заемщиками – одна из главных угроз для коммерческого банка.

Кредитный риск, в широком смысле – это угроза невыплаты кредита дебитором, но в управлении рисками эта опасность делится на более узкие аспекты: возможность дефолта у клиента, надёжность отдельных заемщиков или целых категорий, опасности для портфеля операций или отдельных сделок.

Кредитные риски для многих банков – самые критичные [3].

Для эффективного обеспечения экономической безопасности требуется применение комплексного набора механизмов, включающих организационные, технологические, правовые и финансовые меры [12].

1. Организационные меры. Внедрение системы управления рисками (ERM), включающей идентификацию, оценку, мониторинг и снижение рисков. Создание эффективной внутренней аудиторской службы и служб контроля соблюдения регуляторных требований. Повышение квалификации

сотрудников, проведение регулярных тренингов по управлению рисками и противодействию мошенничеству.

2. Технологические меры. Внедрение современных информационных систем и программного обеспечения для автоматизации управления рисками. Обеспечение кибербезопасности – защита от хакерских атак, мошеннических операций, утечек данных.

Использование аналитических инструментов на базе искусственного интеллекта для прогнозирования и предупреждения рисков [5].

3. Финансово-экономические меры.

Диверсификация кредитного портфеля для снижения кредитных рисков. Формирование резервов по возможным проблемным активам. Контроль за ликвидностью банка, поддержание нормативов и использование стресс-тестирования.

4. Правовые и регуляторные меры. Постоянное соблюдение действующего законодательства и регулирование в банковской сфере. Активное взаимодействие с регуляторными органами, своевременное внесение изменений в внутренние нормативы. Правовое обеспечение защиты банка от внешних экономических и политических угроз.

5. Меры по укреплению репутации банка. Прозрачность деятельности и открытость перед клиентами. Эффективное реагирование на кризисные ситуации и информационные атаки. Поддержание высокого уровня клиентского сервиса и корпоративной этики.

В рамках кредитного процесса управлению подлежат следующие виды объектов: кредитный риск конкретного заемщика, обусловленный внешними факторами, кредитный риск конкретного заемщика, обусловленный внутренними факторами, кредитный риск портфеля, обусловленный внутренними факторами, кредитный риск портфеля, обусловленный внешними факторами [7].

Для анализа банковских рисков используют такие методы: аналитический: после исследования зон риска определяют допустимый уровень угрозы для каждого банковского продукта – ипотеки, потребительского кредита, бизнес-ссуды; частный: изучение определённого типа или портфеля операций, прогнозирование возможных потерь по ним.

Рассмотрим несколько способов управлением риска деятельности банка, направленных на минимизацию риска.

К ним относятся:

1) Предварительная оценка возможных потерь с помощью прогнозных методов анализа имеющейся статистической и динамической достоверности информации о деятельности самих банков, их клиентов, контрагентов, посредников, конкурентов [9];

2) Страхование кредита как гарантию на случай неблагоприятных обстоятельств;

3) Хеджирование (страхование риска);

4) Отказ от предложений заемщика при слишком большом риске;

5) Расчет условий кредита, применяемый в основном в случаях небольших займов и личного кредитования.

6) Диверсификацию риска, представляющую собой его рассредоточение. Она может проявляться в различных видах:

а) предоставление кредитов более мелкими суммами большему количеству клиентов при сохранении общего объема кредитования;

б) получение достаточного обеспечения по выданным кредитам. Важными условиями реализации последнего требования являются наличие залогового права.

7) Установление лимитов.

Банковские операции и другие сделки кредитной организации определены статьей 5 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. [2], а также положений ГК РФ [1].

Основная цель оценки кредитоспособности – определить способность заемщика вернуть запрашиваемую ссуду и на основе этого формализовать в кредитном договоре условия ее предоставления. Коммерческий банк в каждом конкретном случае определяет степень риска, который он готов взять на себя, и размер кредита, возможность его предоставления в данных обстоятельствах [11].

В процессе оценки кредитоспособности заемщика выясняются его дееспособность, репутация, наличие капитала (владение активами), т.е. обеспеченность ссуд, состояние экономической конъюнктуры.

При оценке кредитоспособности клиента, как правило, принимают во внимание такие факторы, как [13]:

- правоспособность и дееспособность заемщика;
- репутация заемщика;
- умение, т.е. желание, соединенное с возможностью оправдать оказанное доверие;
- наличие обеспечительного материала кредита;
- способность получать доход и исправно выполнять принятый на себя долг.

В процессе управления кредитным риском коммерческие банки используют совокупность критериев и показателей, рассмотрение и анализ которых позволяют сделать вывод об уровне кредитоспособности заемщика. Конкретный набор показателей, характеризующих деятельность предприятия в разных банках, неодинаков и видоизменяется [15].

Таким образом, цель управления рисками и экономической безопасностью – не столько предотвратить отрицательные воздействия на предприятие и предстоящие убытки, сколько помочь предприятию достичь цель, которую оно ставит перед собой.

Экономическая безопасность коммерческого банка – это многоуровневая и комплексная задача, которая требует всестороннего анализа

угроз и постоянного совершенствования системы управления рисками. В современных условиях внешние и внутренние угрозы постоянно меняются и усиливаются, что требует от банков гибкости, технологического обновления и строгого контроля.

Только комплексное применение организационных, технологических, финансовых и правовых мер позволяет обеспечить устойчивость коммерческого банка, защитить его интересы и поддержать доверие инвесторов и клиентов.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс РФ. Части 1,2, 3 от 26.11. 2001 г. (в ред. от 15.09.2025 г.) // Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 49. – ст. 4552. . – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения:18.09.2025).

2. О банках и банковской деятельности: Федеральный Закон РФ от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. 03.07.2025 г.). – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 14.09.2025).

3. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон РФ от 27.06.2002 № 86 (в ред. 17.09.2025 г.). – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 17.09.2025).

4. О кредитных историях: Федеральный закон РФ от 30.12. 2004 года № 218-ФЗ (в ред. 11.09.2025 г.). – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 11.09.2025).

5. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон РФ от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (в ред. от 02.09.2025 г.). – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 18.09.2025).

6. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям)

однородных ссуд»): положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П (ред. от 15.09.2025 г.). – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 18.09.2025).

7. Указание Банка России от 15.04.2015 №3624-У (в ред. от 03.09.2025 г.) – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 11.09.2025).

8. Об оценке кредитных рисков в банковской группе: Центральный банк РФ. Письмо от 07.05.2017 № 15-1-3-16/2271. – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 18.09.2025).

9. Афанасенко, И. Д. Банковское дело: монография / И. Д. Афанасенко. – Санкт-Петербург: Питер, 2021. – 177 с.

10.Банки и банковские операции: монография / Е. Ф. Жуков. – Москва: ЮНИТИ, 2022. – 471 с.

11. Банковское дело: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – непосредственный. – Москва: «Роспотребрэзерв», 2021. – 432 с.

12.Банковское дело: управление и технологии / А. Тавасиев. – 2-е изд. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2022. – 389 с.

13.Басовский, Л. Е. Стратегический менеджмент : монография / Л. Е. Басовский.– Москва: НИЦ Инфра-М, 2020. – 365 с.

14.Захаров, В. С. Коммерческие банки: проблемы и пути развития / В. С. Захаров // Деньги и кредит. – 2020. – № 9. – С. 9-13.

15.Казьмин, А. Банковская система: новые импульсы роста / А. Казьмин. // Деньги и кредит. – 2020. – № 10. – С. 3-9.

16.Официальный сайт Банка России : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://www.cbr.ru> (дата обращения: 19.09.2025).

Оригинальность 80%