

Теоретические аспекты финансовой безопасности коммерческого банка

© 2011 Ю.Г. Аверьянова

Оренбургский государственный аграрный университет

E-mail: averyanova.iul@yandex.ru

Статья посвящена теоретическим вопросам финансовой безопасности коммерческого банка. Рассматриваются позиции различных исследователей по изучаемой проблематике, и дается авторское определение финансовой безопасности коммерческого банка и банковской системы в целом. Представлена многокритериальная классификация угроз финансовой безопасности коммерческого банка, и раскрыта сущность банковского риска.

Ключевые слова: безопасность, экономическая безопасность, финансовая безопасность, классификация угроз финансовой безопасности, банковский риск, система банковских рисков.

В условиях мирового финансового кризиса многие банки оказались особо чувствительными к происходящим событиям, поэтому оценка их надежности стала одной из наиболее актуальных проблем. Надежность кредитного учреждения неразрывно связана с его финансово-экономической устойчивостью и уровнем развития системы финансовой безопасности. Для профилактики и отражения как внешних, так и внутренних угроз любая кредитно-финансовая организация, от гигантской транснациональной корпорации до небольшого специализированного банка, вынуждена постоянно заниматься проблемой управления рисками. В связи с этим особый интерес и остроту приобрели именно вопросы обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка.

Практическая значимость финансовой безопасности в современных условиях требует раскрытия ее содержания. Это предполагает обращение к понятию “финансовая безопасность” как категории, отражающей определенные отношения. Между тем в экономической литературе в настоящее время отсутствует единое определение финансовой безопасности. Данное понятие, как точно подметил один из исследователей этой проблемы, доктор экономических наук В.Л. Тамбовцев, принадлежит к числу тех, “которые, с одной стороны, всем интуитивно вполне ясны, а с другой трудноопределимы в достаточно конкретной и исчерпывающей форме”¹. Раскрытие содержания финансовой безопасности необходимо начать с рассмотрения понятия “безопасность”, руководствуясь общенаучным методом дедукции.

В существующих определениях безопасности², как правило, показаны объекты безопасности, а также то, что они должны быть защищены от внутренних и внешних угроз. Но в то же время всем перечисленным определениям безопасности недостает конкретности. В них отсут-

ствует понимание состояния защищенности и не показана ее степень, не указываются субъекты безопасности и особенности ее объектов. Следовательно, эти определения нуждаются в уточнении.

Более полному раскрытию содержания понятия “безопасность” способствует укрупненная классификация ее видов (рис. 1).

Видами общественной безопасности в зависимости от сфер жизнедеятельности общества являются: экономическая безопасность, представляющая основу всех остальных видов, социальная, политическая, военная, экологическая, информационная, культурная, научно-техническая, правовая и т.д. (рис. 2). Все виды безопасности не могут существовать независимо друг от друга, они тесным образом взаимосвязаны и переплетены между собой.

Особое место среди видов общественной безопасности занимает безопасность экономическая, поскольку остальные виды безопасности не могут быть реализованы в достаточной мере без экономического обеспечения. Так, например, для сохранения социальной безопасности необходимо в первую очередь обеспечить население рабочими местами, что требует развитой промышленности, а следовательно, экономики. Оборона страны также не возможна без финансирования и наличия высокотехнологичного производства, которое в свою очередь зависит от состояния экономики.

В научной литературе представлены различные трактовки понятия “экономическая безопасность”. По мнению В.Л. Тамбовцева, “под экономической безопасностью той или иной системы нужно понимать совокупность свойств состояния ее производственной подсистемы, обеспечивающую возможность достижения целей всей системы”³. В.А. Савин считает, что “экономическая безопасность представляет систему защи-

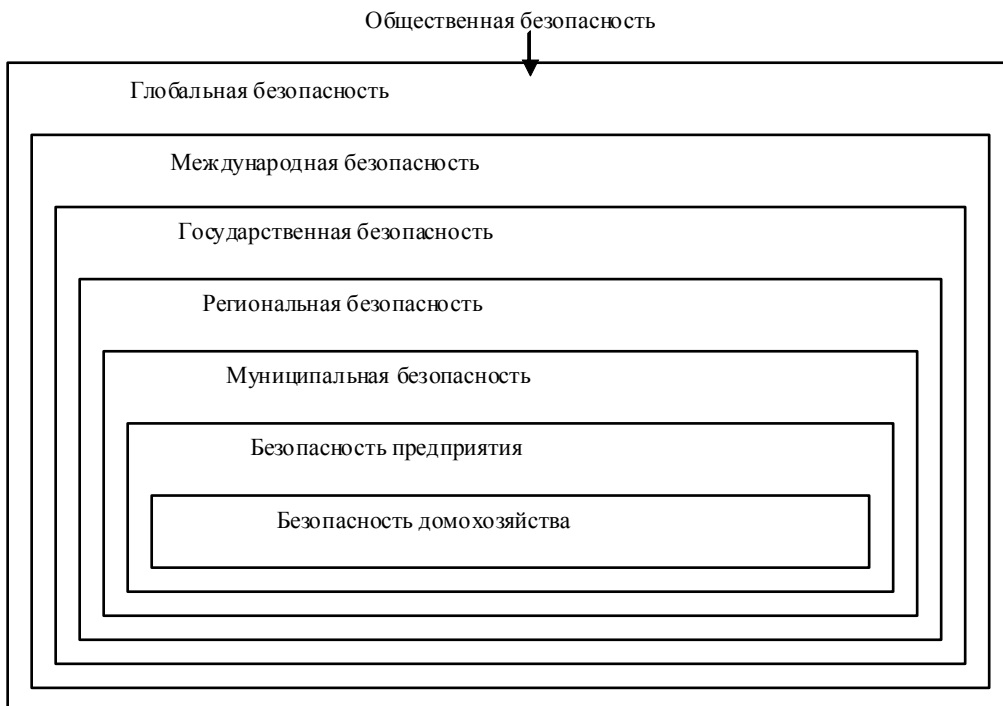


Рис. 1. Уровни общественной безопасности

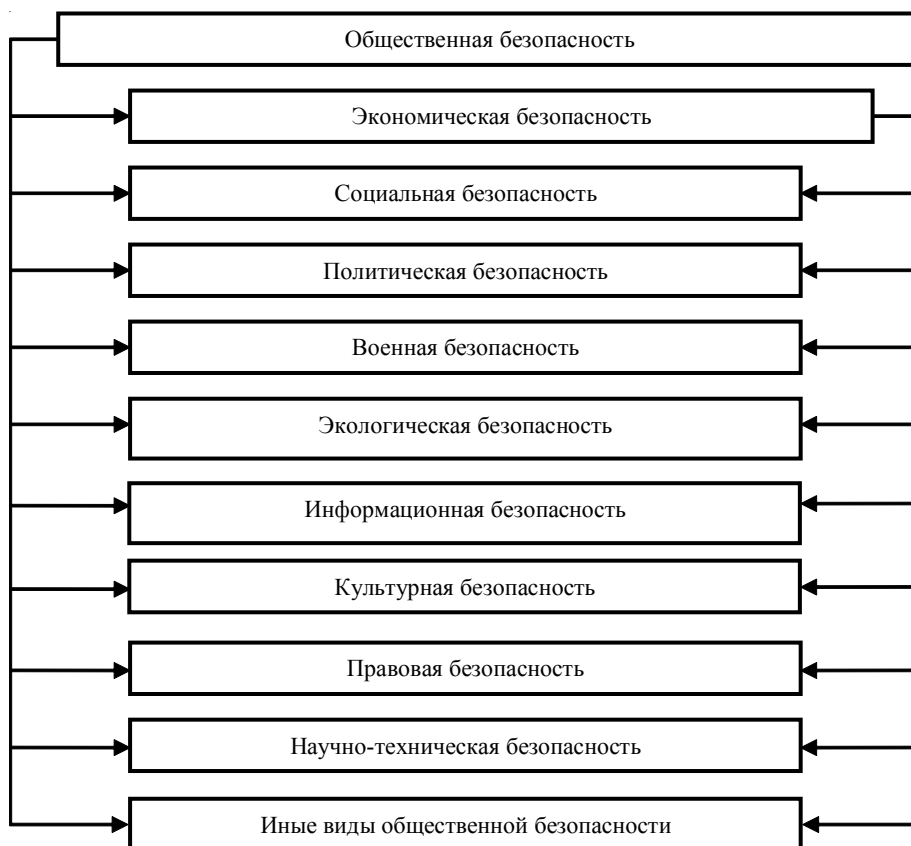


Рис. 2. Место экономической безопасности в системе видов общественной безопасности

ты жизненных интересов России. В качестве объектов защиты могут выступать: народное хозяйство страны в целом, отдельные регионы страны, отдельные сферы и отрасли хозяйства, юридические и физические лица, как субъекты хозяйственной деятельности”⁴.

По Л.И. Абалкину, “экономическая безопасность – это состояние экономической системы, которое позволяет ей развиваться динамично, эффективно и решать социальные задачи и при котором государство имеет возможность вырабатывать и проводить в жизнь независимую экономическую политику”⁵.

Под экономической безопасностью понимают также “способность экономической системы функционировать в условиях действия угроз, своевременно ликвидируя, ослабляя или компенсируя их, не допуская чрезмерного накопления; преодолевать возникающие неблагоприятные внешние воздействия”⁶.

Несмотря на определенные различия определений, можно выделить два важнейших признака экономической безопасности: устойчивость и прогрессивное развитие. Представляется, что они являются базовыми для определения уровня экономической безопасности в условиях развивающейся рыночной экономики. Прогрессивное развитие предполагает переход объекта из одного состояния в другое, более совершенное. Необходимость выделения данного признака объясняется тем, что отсутствие прогрессивного развития объекта экономической безопасности резко сокращает его возможности выживания в условиях рыночной экономики, ослабляет сопротивляемость и приспособляемость к внутренним и внешним угрозам.

Устойчивость организации характеризует прочность и надежность ее элементов, вертикальных, горизонтальных и других связей внутри системы, способность выдерживать внутренние и внешние “нагрузки”, которые препятствуют нормальному функционированию различных элементов системы, приводят к формированию негативных, разрушительных тенденций в области финансовой безопасности.

В условиях рыночной экономики усиление одних субъектов может идти за счет других. Поэтому существует угроза ослабления или утраты безопасности любого из них. Такая возможность касается как государства, региона, так и отдельной организации. Предложенные две основополагающие характеристики экономической безопасности (устойчивость и прогрессивное развитие) при конкретизации субъекта необходимо дополнить специфическими признаками, харак-

терными для экономических систем, представляющих макро-, мезо- и микроуровень.

Экономическая безопасность как понятие отражает определенное состояние ее объекта (экономики определенного уровня хозяйствования). Как категория экономической безопасности представляет собой систему экономических отношений между субъектами по поводу обеспечения условий функционирования и развития объектов экономической безопасности. К субъектам экономических отношений можно отнести органы государственной, региональной, муниципальной власти, службы безопасности в организациях, а также субъектов экономики, косвенно влияющих на обеспечение экономической безопасности, в том числе хозяйствующих субъектов иных уровней, население или трудовые коллективы, общественные организации, средства массовой информации и т. д.

Факт наличия такой безопасности можно рассматривать как экономическое благо. Благами становятся и меры по обеспечению состояния, характеризующегося как экономическая безопасность. Экономические блага являются результатом производства и выступают в форме результата примененных усилий некоего экономического агента. Учитывая это, предлагаем рассматривать экономическую безопасность как благо не только для каждого отдельного хозяйственного уровня, но и как всеобщее благо, охватывающее все уровни. Так, меры по обеспечению экономической безопасности государства предпринимаются исполнительными и законодательными органами государственной власти. Потребляется данное благо не только самим государством, но и каждым отдельным регионом и организацией. Причем для последних экономическая безопасность государства предстает как общественное благо, потребляемое коллективно всеми хозяйствующими субъектами независимо от того, оплачена данная услуга или нет.

Таким образом, экономическая безопасность выступает как благо, предоставляемое на платной или бесплатной основе различным субъектам экономики, начиная от личной безопасности и заканчивая безопасностью государства в целом (рис. 3).

Подход к безопасности как к благу позволяет уточнить содержание экономических отношений по поводу обеспечения экономической безопасности. Они предстают как отношения, напрямую связанные с производством общественных, смешанных или частных благ, обеспечивающих экономическую безопасность на различных уровнях хозяйственной деятельности.

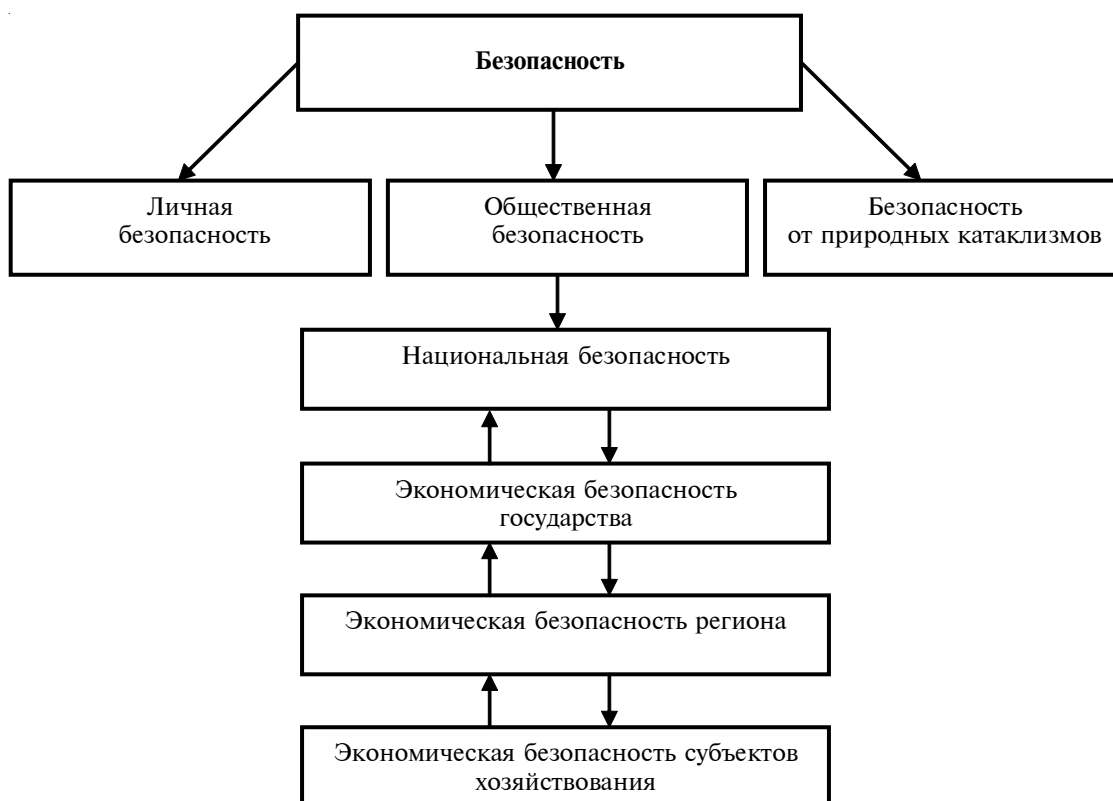


Рис. 3. Безопасность как совокупность общественных и частных благ

Уточнение понятия экономической безопасности и рассмотрение ее как экономической категории особенно значимо в период рыночных преобразований, которые обуславливают изменчивость внешних условий и неустойчивость функционирования. Поэтому без учета стоящих за экономической безопасностью общественных отношений невозможно формирование экономической политики банковского сектора экономики и сохранение им своей независимости.

Если работ отечественных ученых и специалистов по экономической безопасности достаточно много, то термин “финансовая безопасность” получил недостаточную разработанность, особенно для кредитных учреждений. При этом, по нашему мнению, термины “экономическая безопасность” и “финансовая безопасность” тесно связаны между собой, а для кредитного учреждения эта взаимосвязь имеет большее значение. Это обусловлено спецификой деятельности кредитных учреждений, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные денежные средства у населения и хозяйствующих субъектов и обязаны осуществить их возврат в определенные соглашения с ними сроки, а с другой стороны, размещают привлеченные ресурсы от своего имени, на условиях возвратности, срочности, платности и обеспеченности. Все факторы,

оказывающие влияние на экономическую безопасность банка, имеют финансовый характер.

Анализ существующих взглядов на проблему позволил дать следующее определение понятию “финансовая безопасность”:

- для банковской системы это обеспечение такого развития коммерческих банков, при котором создавались бы необходимые (приемлемые) финансовые условия и ресурсы для их социально-экономической стабильности и развития, сохранения целостности и единства банковской системы (включая денежную, бюджетную, кредитную, налоговую и валютную системы), успешного противостояния внутренним и внешним угрозам в целом и по конкретному банку в частности;

- для коммерческого банка это его способность сохранять и наращивать финансовый потенциал, используемый для решения его стратегических целей и задач, а также обеспечивать независимость и стабильность своего функционирования.

Финансовая безопасность предстает как синтетическая категория экономической теории и политологии, отражающая отношения, определяющие финансовую независимость или зависимость, стабильность или уязвимость, экономическое принуждение или экономический суверенитет и тому

подобные явления, так или иначе связанные с финансовой безопасностью.

Формирование многоукладной рыночной экономики в России, а также ослабление системы государственного регулирования за ее состоянием способствовало значительному росту количественных и качественных угроз финансовой безопасности. Многокритериальная классификация угроз финансовой безопасности представлена на рис. 4.

Тесно с понятием “угроза” соприкасается термин “риск”, более изученный для банковской деятельности и являющийся основой угроз безопасности. Рассмотрим существующие подходы к банковским рискам и их классификацию, а также характер их влияния на финансовую безопасность коммерческого банка.

Проведенные исследования в данной области позволяют отметить тот факт, что практически все исследователи в своих трактовках делают упор на вероятность возникновения убытков, на уверенность в получении дохода, на опасность возможной потери ресурсов, на возникновение ситуации, ведущей к расходам, на возможность неблагоприятного исхода событий, на угрозу потери ликвидности.

В то же время в литературе, посвященной банковским рискам, авторы, уделяя большое внимание видам банковских рисков, их особенностям, в большинстве случаев не останавливаются на проблеме самого банковского риска, не изучают банковские риски как систему, оказывающую влияние на финансовую безопасность банка и банковской системы в целом. Вследствие этого мы считаем целесо-



Рис. 4. Многокритериальная классификация угроз финансовой безопасности коммерческого банка

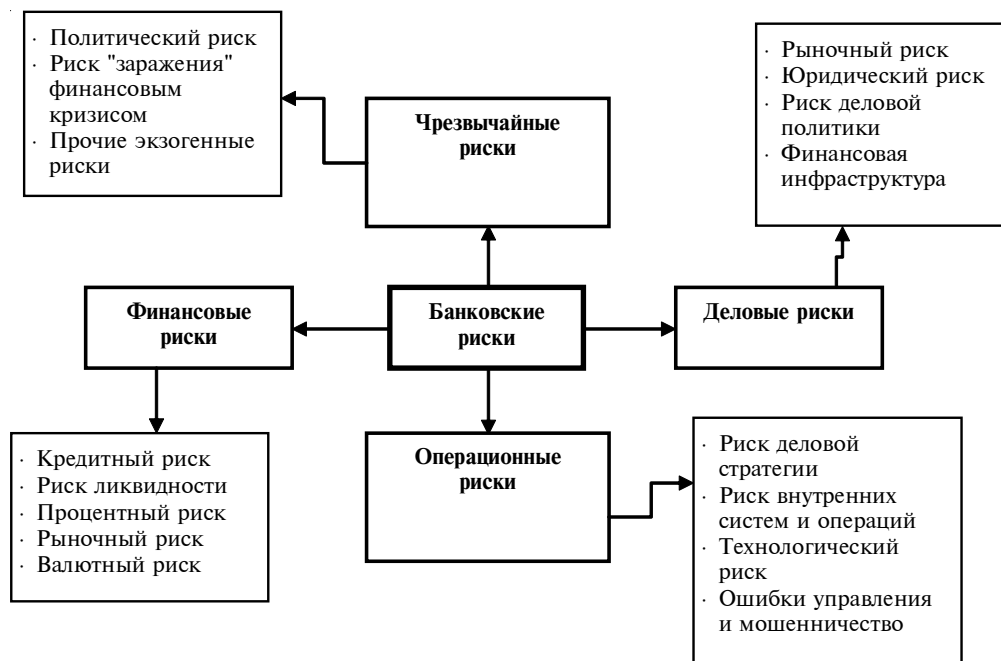


Рис. 5. Система банковских рисков

образным дать авторское определение банковского риска в контексте нашего исследования.

По нашему мнению, банковский риск - это вероятность отклонения результатов деятельности в худшую сторону от планируемых, возникающая под потенциальным воздействием комплекса внутренних и внешних угроз.

Именно комплексный подход к угрозам позволяет наиболее полно раскрыть механизм реализации банковского риска. Ведь на банковский сектор могут повлиять множество факторов, большинство из них тесно связаны друг с другом.

Существуют разнообразные подходы к характеристике банковских рисков. Мы представили совокупность рисков, с которыми сталкиваются банки в процессе своей деятельности, в виде схемы (рис. 5).

Созданные банками системы управления рисками должны не только обеспечивать эффективную защиту от принятых рисков, но и носить упреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности кредитных организаций. В условиях развития банковских операций с предприятиями и организациями реального сектора экономики особое значение приобретает управление кредитным риском и риском ликвиднос-

ти, а также координация управления такими рисками. Сохраняет свою актуальность вопрос управления рыночными рисками (валютным, процентным и фондовым). Учитывая данную информацию при формировании концепции финансовой безопасности коммерческого банка, следует предусмотреть блок управления рисками как ее базовый элемент.

¹ Тамбовцев В.Л. Объект экономической безопасности России // Вопр. экономики. 1994. □ 12.

² См., например: Олейников Е.А., Видянин В.И., Душенков В.И. Основы экономической безопасности: учеб. пособие. М., 1997. С. 288; Сенчагов В.К. Экономическая безопасность: состояние экономики, фондового рынка и банковской системы // Вопр. экономики. 1996. □ 6.

³ Тамбовцев В.Л. Экономическая безопасность хозяйственных систем: структура, проблемы // Вестн. Моск. гос. ун-та. Серия 6, Экономика. 1995. □ 3.

⁴ Савин В.А. Некоторые аспекты экономической безопасности России // Междунар. бизнес России. 1995. □ 9.

⁵ Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России // Вестн. Рос. акад. наук. Т. 67. 1996. □ 9.

⁶ Диагностику и моделирование развития высшей школы, научно-технического потенциала и экономики регионов / под ред. А.И. Татаркина, С.С. Набойченко, А.Д. Выварца. Екатеринбург, 2003. С. 448.

Поступила в редакцию 05.03.2011 г.