

На правах рукописи

АНДРЕЕВА ЕВГЕНИЯ АНДРЕЕВНА

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
РОССИЙСКОГО МНОГОФИЛИАЛЬНОГО БАНКА С
ИНОСТРАННЫМ УЧАСТИЕМ**

Специальность 08.00.05
Экономика и управление народным хозяйством
(экономическая безопасность)

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук



МОСКВА – 2014

Работа выполнена в Центре финансовых исследований федерального государственного бюджетного учреждения науки Институт Экономики Российской академии наук

Научный руководитель:

доктор экономических наук,
профессор, главный научный
сотрудник Федерального
государственного бюджетного
учреждения науки Институт
экономики Российской академии наук

Губин Борис Владимирович

Официальные оппоненты:

доктор экономических наук,
профессор, академик РАЕН,
Председатель Правления
некоммерческого партнерства
«Национальный платежный совет»

Обаева Алма Сакеновна

кандидат экономических наук,
эксперт I категории Государственной
корпорации "Банк развития и
внешнеэкономической деятельности
(Внешэкономбанк)"

Озерова Елена Яковлевна

Ведущая организация:

**Институт проблем рынка
Российской академии наук**

Защита диссертации состоится «16» декабря 2014 года в 13.00 на заседании диссертационного совета Д 002.009.01 при ФГБУН Институт экономики РАН по адресу: 117218, г. Москва, Нахимовский проспект, 32.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Института экономики Российской академии наук.

Объявление о защите и электронная версия автореферата размещены «10» октября 2014 года на сайте <http://inecon.org>.

Автореферат разослан « » ноября 2014 г.

И.о. Ученого секретаря
диссертационного совета,
доктор экономических наук, профессор
академик РАЕН

В.И. Павлов

I. Общая характеристика работы

Актуальность исследования. Одной из актуальных тенденций развития банковского сектора России является увеличение числа многофилиальных банков. Другим трендом является рост доли банков с иностранным капиталом в общем количестве банков в России (с 10% в 2005 до 25% в 2013)¹. Прогноз развития ситуации на ближайшие годы предполагает увеличение доли и роли иностранного капитала на российском банковском рынке. Эти тенденции ставят ряд острых проблем, вызывают споры относительно влияния иностранных банков на стабильность, эффективность и безопасность банковской системы страны.

Актуальность исследования обусловлена также и тем, что проблема функционирования иностранных банков в российской банковской системе недостаточно изучена российской экономической наукой. Существует ряд работ, посвященных анализу развития банковских систем в развивающихся экономиках, однако в них, как правило, исследование влияния непосредственно иностранных банков на развитие банковской системы не является основной задачей. Кроме того, далеко не все выявляемые в этих работах закономерности наблюдаются в российских условиях. Актуальность вопроса о присутствии иностранного капитала в банковской системе России непосредственно связана и с заинтересованностью страны в дальнейшей интеграции в мировое хозяйство и последствиями вступления в ВТО. Сами же банки, попадая в новые условия функционирования и создавая новые структуры, как по форме управления, так и по капиталу происхождения, сталкиваются с новыми угрозами и вызовами экономической безопасности, ранее не столь характерными для коммерческого банка.

Актуальность рассмотрения названных теоретических и практических проблем предопределила выбор темы диссертационного исследования.

¹ По информации сайта Федеральной службы государственной статистики http://www.gks.ru/freebo_doc/new_site/finans/fin32.htm

Степень разработанности проблемы. Новизна и актуальность проблем обеспечения экономической безопасности привлекают внимание ученых, среди которых выделяют исследования В.А. Алешина, А.С. Барышникова, Б.В. Губина, П.С. Гончарова, А.Г. Зельднера, В.Д. Ларичева, О.И. Лаврушина, В.И. Павлова, В.К. Сенчагова и др. Среди зарубежных авторов можно отметить У. Альбрехта, А. Паттокса, Т. Уильямса, Дж. Л. Хоффмана, П. Швейзера. Проблемы обеспечения экономической безопасности банка рассматриваются в работах таких авторов, как С.А. Андрюшин, О.И. Лаврушин, Т.А. Ларина, И.Е. Никулина, Г.С. Панова, В.В. Попков, С.А. Потемкин, О.Л. Рогова, Ю.А. Соколов, С.И. Черных, М.М. Ямпольский и др.

Исследование научных основ по проблемам диссертационного исследования показало недостаточную изученность вопросов обеспечения экономической безопасности многофилиального банка с иностранным капиталом. При всей глубине разработки темы обеспечения экономической безопасностями перечисленными авторами, появление новых структур, таких как многофилиальные банки с иностранным капиталом ставят перед экономистами новые вопросы, связанные с качественно новыми угрозами и вызовами, с которыми сталкивается как сам банк, так и банковская система России, в которой растет число таких банков.

Значимость и актуальность темы предопределила выбор направления исследования, его цели и задачи.

Цели и задачи исследования. Целью исследования является актуализация и уточнение понятия «экономическая безопасность» в контексте многофилиальных банков с иностранным капиталом, разработка подходов к определению экономической безопасности, опасностей и угроз и определение мер и методов управления экономической безопасностью в рассматриваемом типе банков. Достижение цели исследования основывается на постановке и решении следующих взаимосвязанных задач:

- уточнить с учетом современных условий понятие «экономической безопасности» многофилиальных банков с иностранным капиталом на основе особенностей данного типа банков и тенденций развития данного типа банков в условиях глобализации;

- конкретизировать подход к разделению понятий «риск», «угроза», «опасность», принципы разделения этих понятий;

- определить особенности многофилиальных банков с иностранным капиталом и их влияние на обеспечение экономической безопасности данного типа банков;

- выявить и классифицировать ключевые механизмы и инструменты обеспечения экономической безопасности многофилиальных банков с иностранным участием, основанные особенностях данных типов банков;

- сформулировать отличие традиционных индикаторов экономической безопасности от индикаторов экономической безопасности, важных именно для рассматриваемого типа банков.

- разработать общие рекомендации для многофилиального банка с иностранным капиталом по повышению качества обеспечения экономической безопасности.

В качестве объекта исследования в диссертации рассматриваются многофилиальные банки с иностранным капиталом.

Предметом исследования являются основы обеспечения экономической безопасности, а так же специфические особенности рассматриваемого типа банков, характерные для них угрозы и опасности и соответствующие меры по нивелированию их влияния и комплекс мероприятий по обеспечению экономической безопасности.

Область исследований диссертационной работы соответствует требованиям паспорта ВАК РФ по специальности 08.00.05 – «Экономика и управление народным хозяйством» (экономическая безопасность):

п.12.4 Разработка новых и адаптация существующих методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности

п.12.5 Пороговые значения экономической безопасности и методы их определения

п. 12.7 Классификация угроз экономической безопасности по сферам экономики (социальная, финансовая);

п. 12.24 Организационно-методологические и методические аспекты обеспечения экономической безопасности

Теоретической и методологической основой диссертационного исследования являются труды отечественных и зарубежных ученых фундаментального и прикладного характера, раскрывающие основы обеспечения экономической безопасности и управления рисками в современных условиях. Наряду с научными исследованиями в работе использованы законодательно-правовые акты Российской Федерации, статистические данные различных информационных служб, а так же материалы Банка России, Роскомстата, рейтинговых агентств и другие материалы, касающиеся обеспечения экономической безопасности банков и банковской системы.

Инструментарно-методологический аппарат исследования. В работе использованы методические средства и приемы реализации системно-функционального подхода, к которым можно отнести: сравнительный анализ методик анализа экономического состояния, прогнозирование банкротства, экономико-статистические группировки, анализ пороговых значений индикаторов и т.д.

Информационно-эмпирическую базу исследования составили законодательные акты Российской Федерации, нормативные документы, регулирующие деятельность банков, статистические и аналитические материалы Банка России, Федеральной службы государственной статистики, Ассоциации российских банков, обзоры аналитических, информационных и рейтинговых агентств, публикации в специализированных изданиях. В диссертации так же использовались данные, предоставляемые в публикуемой обязательной отчетности кредитных организаций.

Научная новизна диссертационной работы заключается в разработке методических основ обеспечения экономической безопасности многофилиального банка с иностранным капиталом, специфических индикаторов экономической безопасности, отражающих особенности данного типа банков и рекомендаций по обеспечению экономической безопасности многофилиального банка с иностранным капиталом.

На защиту выносятся следующие наиболее значимые результаты научной новизны данной работы:

- уточнено с учетом современных условий понятие «экономической безопасности» многофилиальных банков с иностранным капиталом в аспектах, связанных с возможностью негативных тенденций в филиалах в принятии управленческих и банковских решений, а так же угрозой нестабильности в случае введения экономических санкций в части участия иностранного капитала в деятельности российского банка.

- конкретизированы принципы разделения понятий «риск», «опасность» и «угрозы», проведена их классификация с учетом особенностей анализируемого типа банков, и, исходя из их различий, предложены меры по нивелированию влияний каждого типа влияния на экономическую безопасность (превентивные меры для снижения опасностей, плановые- для угроз и специфические методы управления для рисков);

- определено влияние особенностей данного типа банков на экономическую безопасность, появление специфических рисков, опасностей и угроз (например, региональные различия повышают риск несбалансированной ликвидности, многофилиальность повышает коммерческие расходы, сложная административная структура повышает опасность размывания ответственности, некорректности отчетности по всему банку, а не отдельным филиалам, иностранный капитал в составе повышает угрозы нестабильности в случае введения экономических санкций и прочих изменений международных экономических отношений и т.д.);

- разработаны предложения по совершенствованию управления экономической безопасностью многофилиального банка с иностранным капиталом на основе ключевых особенностей данного типа банков, связанных с ними опасностях и угрозах и мерах по их нивелированию (контроль за значениями нормативов ликвидности, оценка эффективности розничных и корпоративных блоков по регионам и коррекция продуктов или методов работы с клиентами, определение степени независимости филиалов в принятии управленческих и банковских решений, хеджирование валютных рисков, страхование инвестиций, формирование бета-нейтрального портфеля, и т.д.);

- определены индикаторы экономической безопасности (индикатор отклонений от нормативов банковской ликвидности, индикатор качества активов), отражающие специфику многофилиальных банков с иностранным капиталом, и актуализированы пороговые значения обязательных нормативов с учетом специфики многофилиальных банков с иностранным капиталом;

- даны рекомендации по обеспечению экономической безопасности многофилиального банка с иностранным капиталом на российском рынке на примере ОАО АКБ «Росбанк» и анализе мероприятий, проводимых в нем, касаемых единой информационной платформы, укрупнения филиалов,

выделения инвестиционно-банковских услуг в отдельный блок, разработка системы лимитов на операции при определенных условиях и т.д.).

Практическая значимость работы заключается в том, что основные положения, выводы и рекомендации диссертации ориентированы на широкое применение в банковской сфере. К основным результатам исследования, имеющим практическую значимость, относятся предложенные механизмы обеспечения экономической безопасности, меры по снижению её угроз, система выделенных индикаторов экономической безопасности многофилиального банка с иностранным капиталом.

Апробация результатов исследования. Отдельные положения данной работы могут быть использованы в учебном процессе при чтении лекций по курсу «Банковское дело» и «Экономическая безопасность». Ряд выводов данной работы применялся на практике в работе ОАО АКБ «Росбанк». Ключевые положения диссертации докладывались автором на XIX Международной научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Ломоносов» в Москве в 2011 году, а так же на XIII научной конференции «Теория и практика современной науки» в Москве в 2014 году.

Структура диссертации.

Глава 1. Теоретико-методологические основы обеспечения экономической безопасности банков в условиях глобализации финансовой системы

- 1.1. Состояние и перспективы экономической безопасности банковской системы России современных условиях
- 1.2. Теоретико-методологические основы обеспечения экономической безопасности банков страны
- 1.3. Особенности обеспечения экономической безопасности филиальной системы банка

Глава 2. Основные меры и механизмы обеспечения экономической безопасности многофилиального банка с иностранным участием

- 2.1 Специфические угрозы экономической безопасности в условиях принадлежности к иностранному капиталу отечественных банков

2.2 Механизмы и инструменты обеспечения экономической безопасности многофилиального банка с иностранным капиталом

2.3 Индикаторы экономической безопасности многофилиального банка

Глава 3. Перспективы обеспечения стабильной и безопасной деятельности многофилиальных банков с иностранным капиталом в современных условиях

3.1 Стратегические аспекты обеспечения экономической безопасности многофилиальных банков с иностранным капиталом в России

3.2 Рекомендации по обеспечению экономической безопасности многофилиального банка с иностранным капиталом, на примере ОАО АКБ «Росбанк»

II .Содержание работы

1. Определены тенденции развития банковского сектора России в условиях глобализации, процессы, влияющие на коммерческие банки из-за вступления в ВТО. Вступление России в ВТО несет с собой сразу несколько новых угроз как для всей банковской системы в целом, так и для отдельных банков (увеличение доли иностранных банков, переток капитала в пользу иностранных банков, увеличение конкуренции на рынке труда и т.д.). С другой стороны, ключевое изменение ситуации – это усиление конкуренции, поэтому банкам для обеспечения своей экономической безопасности и устойчивости в новых, более жестких конкурентных условиях, необходимо не только проводить меры, предупреждающие угрозы от вступления России в ВТО, но и оптимизировать свои бизнес-процессы, снижать издержки, диверсифицировать деятельность: разрабатывать новые привлекательные банковские продукты и услуги, удобные для потребителей. Банковская система России имеет своеобразную историю становления по сравнению с развитыми странами, что обеспечило ей значительные отличия. К ключевым особенностям развития, вызывающим определенную специфику при обеспечении экономической безопасности, можно отнести:

- ориентацию банков на адаптацию в переменчивых экономических условиях, на выживание и приспособление к новым «правилам», снизила производственную активность денежно-кредитной системы в целом и уменьшила степень взаимодействия с реальным сектором экономики; к такому эффекту косвенным путем привели так же два крупных и несколько мелких кризисов за последние 20 лет в России;

- Резкий переход банковской системы в коммерческое русло привел к преобладанию краткосрочных интересов в ущерб стратегической ориентации на обеспечение процесса перераспределения капитала и инвестирования в экономическое развитие страны; при постоянном развитии по краткосрочным стратегиям сложно ожидать стабильных и предсказуемых результатов в долгосрочной перспективе;

- отсутствие соответствующего развития производства, а, следовательно, и здорового спроса на финансовые услуги со стороны реального сектора и устойчивых отношений банков с реальным сектором экономики, усиление влияния финансовых институтов идет только во вред и экономике, и самим банкам – в связи с отсутствием точки приложения капитала внутри страны, большую долю банковской деятельности занимает финансовая спекуляция, что ухудшает состояние экономической безопасности для банка, а капитал концентрируется и утекает на внешние рынки и развиваются теневые экономические отношения;

2. Уточнено понятие «экономической безопасности» многофилиальных банков с иностранным участием в части многофилиальности и иностранного капитала. Ряд ученых под экономической безопасностью понимает способность экономической системы (хозяйствующего субъекта, предприятия) планомерно развиваться, сохраняя свою финансово-экономическую устойчивость, ликвидность и

способность к расширенному воспроизводству². Ученые Центра финансовых исследований Института Экономики РАН под экономической безопасностью понимают «способность обеспечения наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и создания условий стабильного функционирования»³. Это определение, по нашему мнению, в большей степени отражает специфику экономической безопасности финансовых организации, а именно, банков.

Практически, под обеспечением экономической безопасности банков стоит воспринимать мероприятия в рамках анализа системы показателей, характеризующих устойчивое и защищенное от вызовов внешней среды состояние и мер, ориентированных на преодоление экономических угроз.

Исходя из этого, можно так сформулировать определение экономической безопасности многофилиального банка, входящего в международную финансовую группу, и имеющего в составе иностранный капитал – *это состояние функционирования банка, при котором обеспечивается защищенность от внутренних и внешних угроз, а управление банком осуществляется в соответствии со стратегически определенными предельными значениями индикаторов экономической безопасности, характеризующими оптимальное развитие всего банка и его структурных подразделений и филиалов, при этом учитывается влияние международной финансовой группы на деятельность и управление многофилиального банка и повышение угроз нестабильности банка в случае введения санкций в части участия иностранного капитала.*

3. Обозначены принципы разделения понятий «риск», «опасность» и «угрозы», проведена их классификация, и, исходя из их различий, предложены меры по нивелированию влияний каждого типа влияния на экономическую безопасность (превентивные меры для снижения

²Экономическая безопасность хозяйственных систем / Под ред. А. В. Колосова. - М.: РАГС, 2001. - 446 с.

³Экономическая безопасность России: Общий курс / Под редакцией В.К. Сенчагова. М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2009. стр.719.

опасностей, плановые – для угроз и специфические методы управления для рисков). Часто в литературе путают теорию управления рисками и экономическую безопасность. Это происходит из-за отождествления слова «риск» и «опасность». Но понятие экономической безопасности шире, она охватывает не только сторону рисков и угроз для компании, но и обеспечения самой жизнедеятельности и дееспособности данной хозяйствующей системы, а также направлена на выявление таких условий и ситуаций, при которых потенциальный риск перерастает в угрозу для устойчивости, а потом и безопасности компании. Говоря о специфике обеспечения экономической безопасности, необходимо разграничить понятие угроз, опасностей и рисков, определить их различия, подходящие способы нейтрализации и предотвращения.

Так, *опасность* характеризуют как «*объективно существующие факторы негативного характера, воздействующие на финансовое состояние банка*»⁴. *Угроза-нарастание опасности*, характеризующееся *увеличением потенциального ущерба или выражающееся в увеличении финансовых потерь*. *Риск – это количественная оценка опасностей, определяется как частота одного события при наступлении другого*; неопределённое событие или условие, которое в случае возникновения имеет позитивное или негативное воздействие на репутацию компании, приводит к приобретениям или потерям в денежном выражении.

4. Определено влияние особенностей рассматриваемого типа банков на экономическую безопасность, появление специфических рисков, опасностей и угроз (например, региональные различия повышают риск несбалансированной ликвидности, многофилиальность повышает коммерческие расходы, сложная административная структура повышает опасность размывания ответственности, некорректности отчетности по всему банку, а не отдельным филиалам, иностранный капитал в составе влияет на

⁴ Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник [Текст] / под ред. В.К. Сенчагова – М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2009.

угрозы нестабильности в случае введения экономических санкций и прочих изменений международных экономических отношений и т.д.).

Можно систематизировать взаимозависимость между особенностями филиальных систем банков и спецификой экономической безопасности этого в виде таблицы 1.

Таблица 1

Влияние особенностей банка на его экономическую безопасность

| Группа особенностей многофилиального банка, входящего в международную финансовую группу | Особенность многофилиального банка | Влияние на экономическую безопасность |
|--|--|---|
| 1. Географические | Несколько часовых поясов | Временной лаг в принятии управленческих решений |
| | | Отставание в получении информации |
| | Региональные особенности | Специализация регионов=>специализация банков, зависимость от 1 отрасли |
| | | Различная ликвидность активов и структура капитала |
| | | Различный уровень жизни - разные кредитные риски |
| 2. Политические | Различная экономическая политика проводится в разных регионах одной страны или разных странах банков, входящих в группу. | Изменение налогового режима, проведение государственных программ развития отраслей, субсидирование предприятий =>меняется конъюнктура рынка. Возможно появление краткосрочного спроса и других колебаний, при которых важно сохранить устойчивость. |
| | | Возможны политические изменения в странах банков, входящих в финансовую группу. |
| 3. Особенности взаимодействия | Дублирование управленческих функций | Размывание ответственности, рост издержек на содержание административного аппарата |
| | Самостоятельность филиала в выборе метода учета и ведения отчетности | Сложность составления единой отчетности; неверная трактовка показателей и отчетов филиалов |

| Группа особенностей многофилиального банка, входящего в международную финансовую группу | Особенность многофилиального банка | Влияние на экономическую безопасность |
|--|--|--|
| | Возможное манипулирование показателями со стороны филиалов | Построение головной организацией аналитической работы и стратегического планирования на неадекватной реальности информации от филиалов. |
| 4. Особенности организационного строения | Эффект масштаба | Меньше издержек, по сравнению с местными банками – выше конкурентоспособность |
| | Возможность перетока капитала | Выравнивание экономического положения различных филиалов внутри банка. Поддержка при неблагоприятной экономической ситуации в регионе и форс-мажорных случаях |
| | | Влияние международного финансового рынка на экономическую безопасность и устойчивость филиала |

Ключевые угрозы экономической безопасности банка, вызванные присутствием иностранного капитала можно рассмотреть в таблице 2.

Таблица 2

Содержание угроз, вызванных присутствием иностранного капитала в банке

| Угроза | Суть |
|---|---|
| Угроза непредсказуемой волатильности | Касается, в основном, рынка международного капитала, на котором работает банк |
| Угроза большой корреляции с кризисами на иностранных рынках | Влияние международных финансовых кризисов и большая корреляция с кризисами ликвидности на иностранных рынках, особенно касается операций в валюте, популярность которых в России все еще высока, хотя их доля снизилась за последние 10 лет |

| Угроза | Суть |
|------------------------------------|---|
| Изменения политической конъюнктуры | <p>Угроза изменения политической конъюнктуры, законодательной базы для работы иностранного капитала в стране, введение ограничений на операции с валютой, движение капитала, операции с оффшорами. Но пока в истории России примерами ухудшения ситуации для иностранных банков могут быть только события, связанные с революцией и приходом к власти большевиков. В последние же два десятилетия условия вхождения иностранного капитала только упрощались, а с вхождением России в ВТО ожидается сильный рост доли иностранного капитала в отечественном банковском секторе</p> <p>Часто, при возникновении политических разногласий между странами, вводятся ограничительные нормы, запрещаются определенные виды деятельности, усложняются условия работы иностранным компаниям, которые часто привязаны к банку, дочернему банку своей страны. Ярким примером может служить ограничение проведения операций по картам Visa и Mastercard клиентам СМП-банка из-за того, что его владельцы вошли в число лиц, к которым США применили санкции⁵. С другой стороны, если говорить об ОАО АКБ «Росбанк», в сложившейся ситуации иностранный капитал в составе является сильной стороной, так как западные страны маловероятно будут вводить экономические запретительные санкции против собственных экономических объектов</p> |
| Конфликты акционеров | Угроза нестабильности внутри компании, противостояния акционеров и конфликта интересов российского и иностранного капитала. Например, есть мнение, что именно это является истинной причиной коррупционного скандала, разгоревшегося летом 2013 года в Росбанке в связи с тем, что его генерального директора В. Голубкова поймали во время получения взятки ⁶ |
| | Отдельным направлением угроз для многофилиального банка, входящего в состав международной финансовой группы, является возможность конфликта акционеров, вызванная различными подходами к ведению бизнеса и пониманием перспектив развития банка. Это приводит к внутренней нестабильности в управлении банком, а, следовательно, и невозможности проведения эффективной долгосрочной финансовой и инвестиционной политики. Банк может развиваться только в рамках краткосрочной стратегии, а не использование таких инструментов, как долгосрочное планирование и долгосрочная стратегия, может привести к ослаблению позиций на рынке, понижению конкурентоспособности и ухудшения её состояния с точки зрения экономической безопасности. |

⁵<http://ria.ru/economy/20140321/1000538056.html>

⁶<http://bankir.ru/novosti/s/predpravleniya-rosbanka-golubkovu-vzyatku-mogli-podlozhit-10044152/>

| Угроза | Суть |
|--------|---|
| | Присутствие в руководстве лиц, представляющих интересы иностранного капитала, может негативно отразиться на стратегии регионального развития банка, при выборе направления не интенсивного, а экстенсивного развития, не оптимизируя собственную структуру и бизнес-процессы, а расширяясь в регионы «легкого» получения прибыли и перетока капитала на иностранные финансовые рынки. Это представляет собой угрозу не только для самого многофилиального банка, но и для всей банковской системы и экономической безопасности страны |

Некоторые особенности, с одной стороны, являющиеся угрозами, в определенных обстоятельствах могут служить и сильной стороной банка. Так, например, в условиях вводимых ЕЭС в марте 2014 года санкций против ряда граждан РФ, пострадали несколько банков, чьи владельцы попали в список лиц, к которым применялись санкции. Было приостановлено обслуживание пластиковых карт, от чего резко снизилось количество операций в банке, следовательно, банк потерпел убытки как реальном виде, так и в потенциальном, так как это негативно отразилось на их репутации и привело к уменьшению числа клиентов. Более подробно особенности многофилиальных банков и соответствующие им угрозы, риски и опасности можно рассмотреть в таблице 3.

Таблица 3

Особенности многофилиального банка с иностранным участием и соответствующие им опасности, риски и угрозы экономической безопасности

| Особенность | Опасность | Угроза | Риск |
|-------------------|---|---|-------------------------------------|
| Многофилиальность | Сложное управление активами | Дисбаланс ликвидности | Риск несбалансированной ликвидности |
| | Различные уровни экономического развития регионов присутствия | Неправильно выбранная стратегия развития для филиала, не учитывающая его региональные | Стратегический риск |

| Особенность | Опасность | Угроза | Риск |
|-----------------------------------|--|--|--|
| | филиалов | особенности | |
| | Сбои в коммуникациях между филиалами и головной организацией | Передача неактуальной информации о филиале, следовательно, неправильные меры по его развитию | Стратегический риск |
| Присутствие иностранного капитала | Зависимость от конъюнктуры на международном рынке капитала | Резкие обвалы курсов валют, дефолты крупных участников, изменение курсов акций, политические изменения и кризисы в других странах (например, банковский кризис на Кипре или экономической в ЕС) | Фондовый риск, валютный риск, рыночный риск |
| | Возможные конфликты интересов акционеров | Проблемы с принятием стратегических решений | Стратегический риск |
| | Ориентация на иностранные бизнес-процессы (для конкурентоспособности это может быть положительно, но представляет опасность при несоответствии требований и иностранных процедур реальному составу и возможностям банка) | Потери клиентов и персонала из-за изменений в банке, причем как самих изменений (новые продукты, услуги и т.д.), так и проблемного перехода на новые методы ведения бизнеса. Яркий пример- снижение количества активов в Росбанке сразу после объединения с французским BSGV | Риск потери рыночной позиции |
| | Отсутствие поддержки со стороны государства | Усиление конкуренции при поддержке государством российских банков | Потеря рыночной позиции во время кризиса по сравнению с конкурентами |

5. Разработаны предложения по совершенствованию управления экономической безопасностью многофилиального банка с иностранным капиталом на основе ключевых особенностей данного типа банков, связанных с ними опасностях и угрозах и мерах по их нивелированию (контроль за значениями нормативов ликвидности, оценка эффективности розничных и корпоративных блоков по регионам и коррекция продуктов или

методов работы с клиентами, определение степени независимости филиалов в принятии управленческих и банковских решений, хеджирование валютных рисков, страхование инвестиций, формирование бета-нейтрального портфеля, и т.д.).

Более подробно меры по работе с ключевыми угрозами можно рассмотреть в таблице 4.

Таблица 4

Плановые и экстренные меры по минимизации угроз экономической безопасности

| Угроза | Плановые меры | Экстренные меры |
|---|--|--|
| Дисбаланс ликвидности между филиалами | Контроль за установленными нормативами ликвидности. По нашему мнению, банк должен принимать за рекомендованные, значения, чуть более жесткие, чем норматив ЦБ. Например, норматив мгновенной ликвидности ЦБ- 15%. Установление внутри банковского норматива в 18% позволит банку иметь более выигрышную позицию в экстренном случае. | При переходе норматива мгновенной ликвидности- увеличение норматива текущей ликвидности и перевод дополнительной ликвидности в филиал, в котором произошел переход нормативного значения |
| | | Проведение дополнительных продаж активов с высокой ликвидностью |
| Неправильно выбранная стратегия развития для филиала, не учитывающая его региональные особенности | Отслеживание появления крупных предприятий, их слияния и поглощения, крупные финансовые операции | Изменение условий предоставления услуг в отдельных регионах, новые продукты в специфических регионах |
| | Оценка эффективности розничных и корпоративных блоков и сравнение их внутри региона | Подстройка банковских услуг под крупного корпоративного клиента, оказывающего влияние на весь регион |
| Передача неактуальной информации о филиале, следовательно, неправильные меры по его развитию | Оценка соответствия роста продаж продуктов и услуг планируемому. | В случае отхождения от плана – коррекция продуктов или методов работы с клиентами. |
| Резкие обвалы курсов валют | Хеджирование валютных | Короткие продажи |

| Угроза | Плановые меры | Экстренные меры |
|----------------------------------|------------------------|--|
| | рисков | |
| Дефолты крупных участников рынка | Страхование инвестиций | Короткие продажи при падении всего рынка |

Специфика структуры определяет особенности и характерные для деятельности риски. С точки зрения экономической безопасности, по нашему мнению, *банковские риски – это вероятностное выражение реализации угроз экономической безопасности банка.*

Многофилиальность и принадлежность к иностранному капиталу добавляет специфики в такие традиционные банковские риски, как фондовый, валютный, региональный, стратегический и риск несбалансированной ликвидности.

Своеобразием обеспечения экономической безопасности многофилиального банка является то, что угрозы, риски и опасности ложатся в разной мере на филиалы и на весь банк, поэтому целесообразно разделять мероприятия по уровню их проведения в соответствии с тем, как именно нарушается экономическая безопасность в данном структурном элементе. Подробнее это разделение приведено ниже (таблица 5).

Таблица 5

Примеры разделения мероприятий по обеспечению экономической безопасности многофилиального банка с иностранным участием между его структурными единицами

| Международная финансовая группа | Головная организация | Филиал |
|--|---|--|
| Разработка основных методик управления рисками в соответствии с опытом финансовой группы | Разработка стратегии управления рисками в многофилиальном банке | Анализ индивидуальных и конъюнктурных особенностей управления рисками в филиалах |
| | хеджирование валютных рисков; диверсификация портфеля ценных бумаг | формирование бэа-нейтрального портфеля; диверсификация валютного портфеля |

| Международная финансовая группа | Головная организация | Филиал |
|---|---|--|
| | внедрить информационную систему по всей сети, где бы актуально вносились все операции и отражались состояния активов и пассивов всего банка, с учетом всех отделений и филиалов | Обеспечение работы и правильного функционирования собственного участка единой информационной системы банка |
| | диверсификация операций; установка лимитов на операции; секьюритизация активов; формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь | Установка лимитов на операции; управление резервной позицией; формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь |
| | Анализ ликвидности через обязательные нормативы ЦБ | поддержание достаточности капитала. |
| Определение степени независимости в разработке стратегии развития и принятии управленческих решений от международной финансовой группы, в которую входит многофилиальный банк | Определение степени независимости филиалов от головной организации в принятии управленческих решений для минимизации угроз временных отставаний в принятии экстренных мер; | Процедура согласования важных сделок и вопросов между филиалами и головным подразделением должна быть выстроена так, чтобы минимизировать репутационные угрозы и ущерб от длительной процедуры согласования, свойственной крупным банкам, в принятии решений по важным сделкам с крупными клиентами, способными менять конъюнктуру в регионе |
| | Разработка политики по работе с активами, единой для всех филиалов | |
| Определение норм ликвидности внутри группы и перечня мероприятий по её поддержанию | Контроль над уровнем ликвидности в филиалах через головную организацию и определение шкалы критериев с учетом особенностей региона | |

6. Определены индикаторы экономической безопасности, отражающие специфику многофилиальных банков с иностранным

капиталом, и актуализированы пороговые значения обязательных нормативов с учетом специфики многофилиальных банков с иностранным капиталом. Используя множество общеизвестных индикаторов, актуальных для всех банков, важно добавить индикаторы, отражающие специфику развития многофилиального банка с иностранным капиталом в составе. К таким индикаторам можно отнести следующие:

1) *Индикатор отклонений от нормативов банковской ликвидности, установленных ЦБ РФ;* Минимальное значение мгновенной ликвидности, установленное ЦБ – 15%, но, по нашему мнению, многофилиальному банку лучше придерживаться норматива в 17-20%, так как, несмотря на то, что банк обладает выходом на международный рынок капитала, мобильность капитала внутри банка занимает определенное время. Минимальное значение, установленное ЦБ для норматива текущей ликвидности– 50%, но для многофилиального банка этот норматив можно не менять, потому что он учитывает возможность мобильности капитала внутри банка. Максимальное значение долгосрочной ликвидности, установленное ЦБ – 120%. Благодаря принадлежности к иностранному капиталу, банки с иностранным участием могут не вводить себе дополнительных ограничений по этому индикатору, придерживаясь нормативов ЦБ.

2) *Индикаторы динамики показателей экономической эффективности и рентабельности.* Ключевыми среди них являются рентабельность собственного капитала ROE, где $ROE = (\text{Прибыль-налоги}) / \text{Собственный капитал}$ > 15% и рентабельность активов ROA. Уровень порогового значения ROA для многофилиального банка соответствует среднему показателю топ-1000 банков в рейтинге «The Banker» и составляет 1-2%.

Интересно отметить, что для многофилиальных банков актуально отслеживать рентабельность персонала, ведь чем крупнее банк, тем вероятнее увеличение числа административного персонала, не приносящего непосредственной прибыли банку и увеличения персонала в «дискретных

центрах расходов», где сложно определить, насколько оправдано увеличение штата.

3) *Индикатор качества активов.* Рассчитывается как отношение проблемных активов ко всем активам. Специфика данного индикатора в том, что многофилиальному банку его необходимо рассчитывать не только для всего банка, но и для каждого филиала индивидуально, чтобы анализировать эффективность управления качеством активов по каждому филиалу. В связи со сложной структурой банка, по нашему мнению, рекомендованным пороговым значением для многофилиального банка можно считать 15%, для отдельных филиалов максимальное значение норматива может быть повышено до 20%. Значение этого индикатора не является отчетным для банка в ЦБ, поэтому часто является закрытой внутренней информацией.

4) *Индикатор текучести кадров.* Если естественной нормой текучести кадров для банков считается 3-5%⁷, то пороговым значением для многофилиального банка, на наш взгляд, можно считать значение в 10%. Текучесть кадров свыше этого значения может сигнализировать об управленческих проблемах в банке.

5) *Индикатор отклонения значений нормативов ликвидности отдельных филиалов от нормативов ликвидности всего банка.* Этот индикатор помогает выделить филиалы, которые требуют коррекции ликвидности. Для мгновенной и текущей ликвидности, на наш взгляд, пороговое значение должно быть обратно пропорционально числу филиалов, выраженному в процентах. Таким образом, для банка, имеющего, например, 50 филиалов, пороговое значение этого индикатора – 2%. Для долгосрочной ликвидности, на наш взгляд, расчет этого показателя не целесообразен

6) *Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.* Этот индикатор

(норматив Н12 по классификации ЦБ) отражает совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 устанавливается в размере 25 процентов. Этот индикатор актуален в данном перечне из-за влияния иностранного капитала. Для экономической безопасности всей банковской системы необходимо отслеживать активность банков с иностранным капиталом с точки зрения их влияния на компании в других сферах экономики.

7. Даны рекомендации по обеспечению экономической безопасности многофилиального банка с иностранным капиталом на российском рынке на примере ОАО АКБ «Росбанк» и анализе мероприятий, проводимых в нем, касаемые единой информационной платформы, укрупнении филиалов, выделений инвестиционно-банковских услуг в отдельный блок, разработка системы лимитов на операции при определенных условиях и т.д.

1. Внедрение единой для всей филиальной сети и головной организации информационной системы, которая будет служить инструментом для проведения единой политики экономической безопасности, мониторинга состояния филиалов и принятие своевременных мер.

2. Введение в информационную систему стандартов анализа состояния банка на предмет экономической безопасности:

- ✓ формулы расчета индикаторов экономической безопасности;
- ✓ утвержденные пороговые значения (более подробно они были описаны в главе 2);

⁷Современные проблемы управления человеческими ресурсами: монография /под ред. Л.В. Свиридовой, В.В. Романова. – Н. Новгород: Изд-во Волго-Вятской академии гос. службы, 2011. – 372 с.

✓ отслеживание достаточности ликвидности в каждом филиале отдельно и во всем банке и, при необходимости, установление запрета на операции с наличностью (как это происходило в марте 2014 года в украинской банковской системе).

3. *Разработка и утверждение нормативных документов по управлению рисками.* В 2012-2013 годах Росбанк продолжил работать по системе оценки кредитных рисков в соответствии с принципами Группы Societe Generale⁸ и ориентируется на:

✓ *независимость подразделений рисков от бизнес-подразделений* и их вовлечение в процесс принятия решений по всем сделкам, несущим кредитный риск, а также анализ и контроль диверсификации рисков по различным отраслям, регионам, заемщикам и группам заемщиков;

✓ *внутреннюю систему рейтингования*, на основе которой осуществляется оценка вероятности дефолта заемщиков в соответствии с принципами Базель II;

✓ *принцип существования подразделения PCRU* (Главное Ответственное Клиентское Подразделение), ответственного за эффективное управление консолидированными кредитными рисками на уровне Группы Societe Generale по каждому клиенту;

✓ *постепенный переход на Базель III*⁹.

4. *Разделение филиалов на группы по экономическому состоянию или особенностям функционирования и разработка для каждой группы своей кредитной, продуктовой и рискowej политики.*

5. *При анализе отчетных показателей необходимо учитывать различия в величине, активности и структурных особенностях филиала и*

⁸ Из внутренних документов Societe Generale.

⁹http://www.rosbank.ru/ru/press_service/articles/smi_o_nas/Banki-iz-top-30-legko-perejdut-na-Bazel-III-no-bolee/

разрабатывать меры по нивелированию его влияния. Например, можно проводить плановые проверки или ввести определенный «коэффициент погрешности», выводимый индивидуально для каждого филиала с учетом доли этого филиала в активах всей организации, его экономической активности и рентабельности активов филиала.

6. *Укрупнение филиалов по региональному признаку для сокращения административных расходов.* Например, филиальная сеть Росбанка была достаточно широка, но в рамках проекта по реорганизации сети, стартовавшего после покупки доли SG, количество филиалов уменьшилось в 43 до 8-ми, по числу федеральных округов присутствия банка¹⁰.

7. *Выделение инвестиционно-банковских операций в отдельный блок,* возможно отдельное юридическое лицо для минимизации рисков. В «Росбанке» данные операции проходят в «большом» банке, в то время, как автокредитованием, например, занимается специализированный банк, принадлежащий SG – «Русфинанс».

8. Проанализировать значение коэффициента фондирования. В последние несколько лет его значение в «Росбанке» стабильно около 1, что свидетельствует о преобладании фондирования в рублях, что более экономически целесообразно с точки зрения работы в России.

Основные положения диссертации нашли своё отражение в 5 публикациях автора, общим объемом 2,5 п.л.:

В изданиях, рекомендованных ВАК при Минобрнауки РФ:

1. Андреева, Е.А. Экономическая безопасность российского банка в составе международной финансовой группы (теоретическая оценка проблемы) / Е.А. Андреева // Вестник Института экономики РАН. 2013. №4. 0,5 п.л.

¹⁰ Из годового отчета ОАО АКБ «Росбанк» за 2012 год.

2. Андреева, Е.А. Особенности обеспечения экономической безопасности банка с участием иностранного капитала / Андреева Е.А. // Вопросы экономики и права. 2013. № 10. 0,5 п.л.

3. Андреева, Е.А. Индикаторы экономической безопасности многофилиального банка с иностранным участием /Андреева Е.А.// Вестник Института экономики РАН. 2014. №4. 0,9 п.л.

В материалах конференций:

4. Андреева, Е.А. Теоретические аспекты обеспечения экономической безопасности российского банка в составе международной финансовой группы / Андреева Е.А.// Теория и практика современной науки: материалы XIII Международной научно-практической конференции, г. Москва, 2014 г. 0,6 п.л.

5. Андреева, Е.А. Система финансово-экономической безопасности как превентивная мера антикризисного управления/Материалы Международного молодежного научного форума «ЛОМОНОСОВ-2011» / Отв. ред. А.И. Андреев, А.В. Андриянов, Е.А. Антипов, М.В. Чистякова. [Электронный ресурс] — М.: МАКС Пресс, 2011. — 1 электрон. опт. диск (DVD-ROM).