

DOI: 10.26794/2408-9303-2018-5-4-100-113
УДК 336(045)
JEL E58 G28

Развитие учета в системе перехода на новые стандарты финансовой безопасности коммерческого банка

А.В. Лукьянов,

РЭУ имени Г.В. Плеханова,
Москва, Россия

<https://orcid.org/0000-0001-7132-4844>

АННОТАЦИЯ

В статье рассмотрены особенности теории развития статистического учета в системе финансовой безопасности коммерческого банка. На основе анализа глобализационных процессов обоснована необходимость на любом уровне финансовой контрольной системы закладывать макроэкономические факторы (угрозы) безопасности финансового состояния объекта. В работе использованы методы графического представления данных, моделирования экономических процессов и их алгоритмизации. Это позволило интегрировать в исследование не только анализ литературной и нормативной базы, но и расширить рамки исследования до статистически важных показателей на основе анализа базовой и перспективной методологии учета в системе перехода на новые стандарты финансовой безопасности коммерческого банка. В статье исследованы существующие подходы к пониманию сущности финансовой безопасности и показаны их недостатки. Предложено использование статического и деятельностного подходов к трактовке сущности финансовой безопасности и показана двойственность функционирующих в государстве нормативов ее оценки. Это дало возможность выявить научный пробел в системе учета для банков с базовой (или внутренней) лицензией и показать перспективы его нейтрализации учетными методами. Автором доказана необходимость внедрения прогностических инструментов в системы текущего учета показателей финансовой безопасности банка. Автором разработана матрица соответствия нормативно-правового регулирования и научно-практических методов контроля финансовой безопасности коммерческого банка в рамках адаптации к международной практике.

Итак, был проведен сравнительный анализ основных оценочных индикаторов, характеризующих финансовую безопасность, в большей степени связанных с функционированием финансового сектора национальной экономики, и показаны пробелы действующей в Российской Федерации системы как основы дальнейшей разработки упрощенной системы статистического учета финансовой безопасности для банков в Российской Федерации.

Ключевые слова: финансовая безопасность; индикаторы финансовой безопасности; коммерческий банк; Базель III; учетная политика; прогнозирование; международный опыт; нормативное регулирование

Для цитирования: Лукьянов А.В. Развитие учета в системе перехода на новые стандарты финансовой безопасности коммерческого банка. *Учет. Анализ. Аудит = Accounting. Analysis. Auditing.* 2018;5(4):100-113. DOI: 10.26794/2408-9303-2018-5-4-100-113

DOI: 10.26794/2408-9303-2018-5-4-100-113
УДК 336(045)
JEL E58 G28

Accounting Development in the System of Transition to the New Standards of Financial Security of a Commercial Bank

A.V. Lukyanov,

Russian Economic University named after G.V. Plekhanov,
Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0001-7132-4844>

ABSTRACT

The article describes the features of the evolution theory in the system of statistical accounting of commercial bank's financial security. Based on the analysis of the globalization processes the necessity was justified to plan at any level of financial control system macroeconomic factors of (or threats to) security of the financial state of the object. In the work there were used the methods of graphical data modeling of economic processes and their algorithms. This made it possible to integrate in the study not only literary analysis and the regulatory framework analysis, but also to expand the scope of the study to statistically significant indicators on the basis of the analysis of the fundamental accounting methodology and perspective accounting methodology in the system of transition to the new commercial bank financial security standards. The article examines the existing approaches to understanding the essence of financial security and shows their weaknesses. The article offers to use static and active approaches to the interpretation of the concept of financial security and shows the duality of standards of its evaluation which are operating in the state. This provided us with an opportunity to identify the scientific gap in the accounting system for banks with basic (or internal) license and show the prospects of its neutralizing by accounting methods. The author has proved the need to implement forecasting tools in the current system of accounting of the financial security of the Bank. The author developed a matrix of compliance to the regulations and scientifically-practical methods for controlling commercial bank financial security as part of adapting to the international practice. So, there was the comparative analysis of the core performance indicators characterizing the financial security mainly associated with the functioning of the financial sector of the national economy and it also showed the gaps existing in the Russian Federation system as the basis for further development of the simplified system of statistical accounting of financial security for the banks in the Russian Federation.

Keywords: financial security; indicators of financial security; commercial Bank; Basel III; accounting policy; forecasting; international experience; regulatory regulation

For citation: Lukianov A.V. Accounting development in the system of transition to the new standards of financial security of a commercial bank. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing.* 2018;5(4):100-113. DOI: 10.26794/2408-9303-2018-5-4-100-113

ВВЕДЕНИЕ

Процессы глобализации и высокорисковый характер российской экономики требуют изменения подходов к формированию системы интерпретации показателей финансовой отчетности с учетом практик международных финансовых институтов для обеспечения финансовой безопасности страны. И прежде всего, коммерческие банки как гаранты экономической стабильности государства должны использовать передовые практики контроля в условиях глобализации, поскольку современный банк — это высокотехнологичный финансовый институт, обслуживающий любые сложные коммерческие сделки и проекты и существенно зависящий от внешней среды.

Учитывая необходимость внедрения в отечественную практику новых международных подходов к банковскому регулированию, Центральным банком Российской Федерации (далее — ЦБ РФ) проводится большая работа по созданию целостной системы предоставления информации различным экономическим агентам, совершенствованию взаимодействия с банками второго эшелона, разработке процедурного инструментария превентивных мер воздействия.

Однако научно-практическое обоснование использования учетной системы в контроле финансовой безопасности в условиях высоких макроэкономических рисков остается недостаточно изученным.

Целью статьи является представление результатов исследования, основных составляющих международных стандартов гарантирования безопасности коммерческих банков для нейтрализации «узких мест» учетной деятельности российских банков с базовой лицензией.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

На основе анализа современной научной литературы и данных банковской статистики Российской Федерации сформирована основная база исследования. Представленные результаты исследования обоснованы методами графического представления данных, моделирования экономических процессов и их алгоритмизации.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ

Современная система государственного контроля финансовой безопасности основывается на функционировании двух отдельно стоящих подсистем — международные стандарты и внутренние документы коммерческих банков. Между ними на сегодняшний день не создан «мост», который бы позволил гарантировать финансовую безопасность банков с точки зрения отработанной схемы бухгалтерского учета.

На первом этапе обратимся к формированию унифицированного определения финансовой безопасности. В работах Н. А. Казаковой, Е. А. Хлевной, Е. Н. Никитиной, А. Н. Ивановой, А. А. Зиновьевой финансовая безопасность рассматривается на уровне национальной и региональной экономики, а также конкретных экономических субъектов с учетом их специфики [1–8]. В статьях по финансовой безопасности и рискам в банковском секторе [1] авторы указывают на то, что «защита от рисков является сегодня одной из приоритетных задач банковской системы Российской Федерации, что связано с ее интеграцией в систему новых стандартов банковской деятельности». Данные авторы рассматривают «финансовую безопасность компании как уровень поддержания стабильности ее состояния и финансовой устойчивости, достаточность средств для ведения операционной, финансовой и инвестиционной деятельности, сбалансированность денежных потоков, достаточную независимость от контрагентов и деловых партнеров» [6]. В качестве наиболее сильно влияющих на банки рисков, поддающихся идентификации и соответственно контролю со стороны банков, называются риски финансовой безопасности, связанные с активами, информацией, персоналом, информационными ресурсами (базами данных), деловой репутацией [6].

В целом в отечественной научной мысли проблема исследования финансовой безопасности как на макро- (наиболее исследованная сфера), так и на мезо- и микроуровнях приобретает все большую актуальность. В то же время в современной специальной справочной литературе экономической направленности

толкование понятия «финансовая безопасность» отсутствует. Как отмечают многие ученые, общепринятого определения категории «финансовая безопасность» не существует, а настоящие формулировки отражают лишь отдельные аспекты этой всеобъемлющей категории и не могут претендовать на ее однозначную трактовку¹.

Критический анализ подходов к трактовке термина «финансовая безопасность» показал несовершенство понятийно-категориального аппарата исследования финансовой безопасности, которая проявляется в следующих аспектах.

Во-первых, это отсутствие единства во взглядах относительно трактовки сути финансовой безопасности, что связано в первую очередь с различными подходами к пониманию понятия «безопасность». Большинство ученых придерживается мнения о том, что финансовая безопасность — это определенное состояние:

- финансовой (финансово-банковской, финансово-кредитной) системы (Л. И. Абалкин [9], И. А. Бланк [10], Н. В. Дюженкова [12] и другие);
- финансовых отношений (В. Д. Базилевич, В. М. Попов, К. С. Базилевич, Н. И. Гражевська [13], Е. А. Клоков [14]);
- защищенности финансовых интересов определенного субъекта (Концепция экономической безопасности [15]).

Однако довольно часто в определениях этой категории не учитываются ее многогранность и комплексный характер. Все это значительно сужает объект исследования. Практически каждый автор приводит различные признаки финансовой безопасности: сбалансированность финансов [16], достаточная ликвидность активов [17], соответствие определенных показателей состояния финансовой системы предельно допустимым значениям [18]; возможность контроля за законным формированием и использованием финансовых ресурсов, сбалансированность и качество системной совокупности финансовых инструментов, технологий и услуг, устойчивость к внутренним и внешним нега-

тивным факторам (угрозы) [19]; обеспеченность финансовыми ресурсами, достаточными для удовлетворения их потребностей и выполнения существующих обязательств [20]. Такое многообразие определений свидетельствует об отсутствии системности в формировании понятийного аппарата исследования категории «финансовая безопасность».

На основе проведенного исследования различных подходов и определений, можно обобщить сущностные характеристики понятия «финансовая безопасность».

1. Финансовая безопасность является частью экономической безопасности, прямо или косвенно связанной со всеми ее составляющими. Это позволяет идентифицировать финансовую безопасность среди других составляющих экономической безопасности, в том числе рассматривать ее соответствие различным уровням экономической безопасности.

2. Финансовая безопасность рассматривается с позиции статического и динамического подходов. При этом статический подход определяет категорию финансовой безопасности как состояние субъекта, который характеризуется совокупностью признаков и соответствием определенным критериям. Целесообразно говорить о двух ключевых признаках финансовой безопасности субъекта:

- Финансовая устойчивость как предпосылка финансовой безопасности предполагает:
 - а) сбалансированность финансовой экономической системы;
 - б) потенциальную способность противостоять угрозам;
 - в) способность адаптироваться к новым условиям таким образом, чтобы финансовая составляющая экономической системы не попадала под негативное влияние деструктивных факторов даже при условии их появления.
- Возможность идентификации угроз и способность их минимизации.

Отдельно следует также выделить еще один признак финансовой безопасности — идентификация состояния субъекта с точки зрения его влияния на среду, т.е. способность ограничивать свое негативное влияние на окружающую среду и функционирование других субъектов в случае внутренней дестабилизации субъекта.

¹ The Herbstman Collection: Preserving the History of the National Debt. URL: <https://www.theherbstmancollection.com/links> (дата обращения: 17.08.2017).

Рассмотрение категории финансовой безопасности на уровне национальной безопасности [21] позволяет утверждать, что она выступает важным ключевым фактором обеспечения экономического роста и создания условий для саморазвития национальной экономики. При этом следует отметить, что чисто рыночными механизмами невозможно достичь эффективного обеспечения финансовой безопасности отдельных объектов как элементов экономической системы. Именно поэтому вопрос о соотношении нормативно-правового (государственного) и рыночного регулирования контроля финансовой безопасности важно рассматривать с точки зрения конкретного экономического субъекта, в том числе коммерческих банков [22]. Как показывают результаты проведенного исследования, данный вопрос в российской экономической науке и практике остается нерешенным и значительно увеличивает расходы (материальные, человеческие и временные). В условиях ограниченности ресурсов наличие определенных «политических приоритетов» предполагает использование в основном методов, основанных на внедрении международных рекомендаций, а попытки развития российских стандартов сводятся к простому заимствованию зарубежных практик [16–22].

С учетом использования передовой зарубежной практики важно расширить понимание финансовой безопасности. В рамках данного исследования предполагается использование статического (прогнозирование на основе статистической обработки данных «как будет») и деятельностного (анализ текущей деятельности «как есть») подходов к пониманию сущности понятия «безопасность», что предполагает его понимание как:

- 1) вероятного состояния;
- 2) совокупности условий деятельности.

По нашему мнению, только комплексное понимание категории «безопасность» (с учетом двух указанных подходов) может обеспечить ее научное обоснование.

Таким образом, финансовую безопасность в отношении акционерных коммерческих банков следует понимать как статическую характеристику ее состояния. В российской правовой системе ЦБ РФ использует макроэкономиче-

ских подход. Новые стандарты направлены на реформирование системы регулирования капитала и ликвидности на международном уровне. Это приведет к стабилизации банковского сектора и улучшению его способности выдерживать шоки, возникающие вследствие финансовых и экономических стрессов независимо от источника их происхождения, а также укреплению банковского регулирования и надзора.

В Европейской банковской ассоциации (ЕБА) считают, что поскольку внедрение новых международных стандартов финансовой отчетности (далее — МСФО) требует взаимодействия между различными департаментами банковского учреждения, к организации перехода должен привлекаться большой круг специалистов, включая специалистов по кредитному риску, представителей аудиторских комитетов и наблюдательных советов [23]. При этом своевременное и качественное внедрение МСФО напрямую зависит от спонсорства этого проекта со стороны топ-менеджмента и выделения достаточных ресурсов для обеспечения его эффективной реализации. «Внедрение нового стандарта имело очень большой эффект на капитал европейских банков», — объясняют позицию партнеры аудиторской компании EY (ранее *Ernst & Young*) [24]. — В России, к сожалению, этого эффекта никто еще не знает, потому ни один из российских банков еще не закончил предварительные расчеты. Даже из тех, кто начал этот процесс заранее».

Так, по данным ЦБ РФ, на конец 2017 г. более 65% банков не имели утвержденного плана действий по введению МСФО-2018, 20% — просмотрели классификацию финансовых активов по бизнес-моделям в соответствии с этими стандартами. Примерно 18% банков осуществили расчет оценочных резервов под убытки, а 13% — проанализировали влияние МСФО 9 на размер оценочных резервов и волатильность доходов. Регулятор неоднократно настаивал на том, что банкам нужно заранее начать подготовку к внедрению МСФО 9: «Это очень важный стандарт для банковского сектора, поэтому в ЦБ РФ даже выделили его в отдельный проект, есть ресурсы, есть утвержденный еще в прошлом году план, — отмечают руководители профиль-

ного комитета. — У нас есть несколько сессий обучения, мы формируем и пересматриваем методологию, требования к составлению финансовой и статистической отчетности, просматриваем процедуры инспектирования банков» [25]. Со своей стороны, ЦБ РФ для ускорения проведения подготовительного периода и оказания помощи банкам во взаимодействии с регулятором и внешним аудитом запланировал проведение ряда мероприятий.

Необходимость внедрения международной практики контроля финансовой безопасности в банковскую систему РФ связана с использованием отчетности перед ЦБ РФ в части международных расчетов на основе международных стандартов финансовой отчетности. Исходя из международных стандартов нового поколения, контроль за финансовой безопасностью государства осуществляется на базе пообъектного подхода. То есть финансовая безопасность заключается в решении задач по обеспечению удовлетворения материальных потребностей общественной системы, реализации национальных интересов, связанных с эффективностью рационального развития государственной и общественной систем на основе формирования эффективно функционирующих объектов банковской системы для РФ — коммерческих банков.

Однако в объектоориентированном подходе феномен государственности предполагает динамичность и изменение приоритетов властных структур в отношении функционирования коммерческих банков, поэтому проблему финансовой безопасности преодолеть раз и навсегда невозможно, а ее современная модификация подлежит постоянной корректировке, учитывая методы ее регулирования. То есть говорить на сегодняшний день о решении проблем на государственном уровне еще рано, однако можно сформировать и апробировать научную базу для реализации текущего управленческого учета в каждом коммерческом банке. Заметим, что в целом на процесс обеспечения финансовой безопасности банка влияет ситуация в международной, национальной и внутренней среде функционирования банка.

Поэтому первостепенно, несмотря на внедрение МСФО, построение эффективно дей-

ствующей системы финансовой безопасности банков на современном этапе развития экономики все еще основывается на использовании аналитических методов контроля как на макро-, так и на микроуровне только на базе рекомендаций Бразильского комитета. Для Российской Федерации формирование многоуровневой системы обеспечения контроля финансовой безопасности имеет большое значение еще и потому, что Россия стремится провести революционные по своей сути, масштабные социально-экономические изменения в банковской сфере, связанные с внедрением стандартов Базельского комитета (далее — Базель III), в довольно ограниченный исторический промежуток времени. Постепенный переход на новые стандарты планировался в период 2013–2019 гг. и предполагал поэтапное ужесточение требований к коммерческим банкам. Но тем не менее ЦБ РФ настоял на внедрении требований Базель III именно с 1 января 2016 г.

Данное исследование формируется в рамках действующего правового поля и поэтому сосредоточено вокруг учетной политики российских банков с базовой лицензией. Сегодня для крупных российских банков, ведущих операции с иностранными контрагентами и счетами, без исключения действуют стандарты Базель III. Но для российских банков с внутренней лицензией в 2017 г. была разработана «концепция пропорционального банковского регулирования с созданием благоприятного правового режима» [26]. Госдума приняла соответствующие законодательные поправки 21 апреля 2017 г., а президент подписал их 1 мая. Поправки о пропорциональном регулировании предусматривают разделение банков по размеру собственных средств (капитала) на банки с универсальной и базовой лицензией.

Банк России разработал проект инструкции «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» в связи с внесением в законодательство изменений, предусматривающих введение новой категории кредитных организаций — банков с базовой лицензией. На мезоуровне определяющим шагом по унификации сущности финансовой безопасности было утверждение в новой редакции инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об

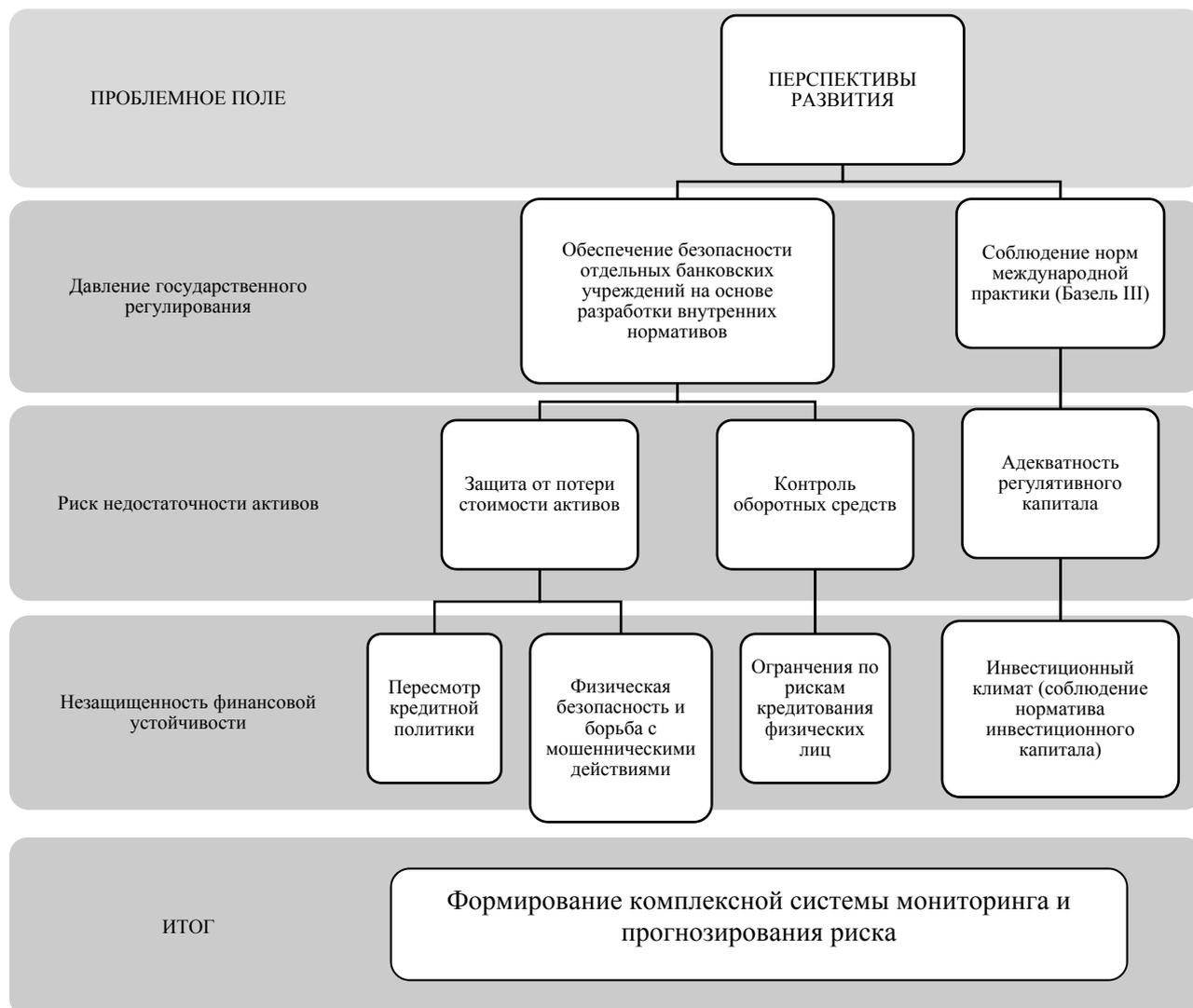


Рис. 1 / Fig. 1. Сравнительный анализ направлений развития банковского сектора в РФ / Comparative analysis of banking sector development trends in Russia

Источник / Source: разработка автора / author's development.

обязательных нормативах банков»². Поэтому для определения эффективности использования основных методов контроля финансовой безопасности коммерческих банков определим соотношения между международными рекомендациями Базель III³ и вышеуказанной инструкции, а также сравним полученный результат с факторами системы «проблемы — перспективы развития» (рис. 1).

² Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 06.12.2017).

³ Basel Committee on Banking Supervision (2016). Regulatory Consistency Assessment Programme. Assessment of Basel III risk-based capital regulations — Russia.

Представленные данные не только позволяют увидеть базовые направления развития банковского сектора в РФ, но и определить вероятные угрозы развития аудита как основы обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков Российской Федерации в связи с развитием международных стандартов МСФО.

Факторы влияния на аудит финансовой безопасности банка, генерируемые международной средой и национальной системой контроля функционирования банка, на наш взгляд, целесообразно рассматривать через призму экономико-социальных, политико-правовых и технологических факторов. Они оказывают влияние на финансо-

Таблица 1 / Table 1

**Факторы влияния на аудит финансовой безопасности банка, генерируемые международной средой /
Factors of influence on the Bank's financial security auditing generated by the international environment**

	Возможности для обеспечения ФБ КБ / Opportunities for provision of financial security of a commercial bank	Риски, угрозы ФБ КБ / Risks, threats to financial security of a commercial bank
Экономико-социальные / Social and economic	Фаза развития мировой экономики, благоприятная для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала. Глобализация экономик мира, которая предусматривает либерализацию, усиление концентрации банковских активов и капиталов. Положительное восприятие имиджа отечественных банков на зарубежных рынках капитала. Стимулирование конкуренции за вхождение в отечественный банковский сектор ТНБ (транснациональных банков)	Функционирование мировой экономики в условиях спада и кризисных явлений. Чрезмерная экспансия иностранного банковского капитала. Развитие виртуальных валют. Нерациональное использование кредитов, привлеченных за рубежом. Реализация ТНБ стратегии экспансии мирового экономического пространства
Политико-правовые / Political and legal	Стабильная политическая ситуация в мире и либеральное законодательство в стране для привлечения банковского капитала. Разработка новых принципов банковского надзора Базельского комитета. Отсутствие законодательных ограничений для отечественных банков для выхода на международные рынки капитала	Потенциальная неспособность банка выполнить требования Базельского комитета. Усиление протекционистских мер в странах-реципиентах по экспансии отечественного банковского капитала
Технологические / Technological	Доступ к информации о зарубежных эмитентах ценных бумаг, о возможности привлечения финансовых ресурсов за рубежом. Использование передовых банковских технологий, разработанных за рубежом	Невозможность диверсифицировать пакет ЦБ, поскольку доступ к информации о зарубежных эмитентах ограничен. Низкий уровень развития информационных технологий в аудите по новым стандартам. Получение технологических преимуществ иностранными банками

Источник / Source: разработка автора / author's development.

вую безопасность банка, а значит, трансформируют базовый подход к аудиту. В табл. 1 приведены факторы влияния на финансовую безопасность банка, генерируемые международной средой.

Учитывая открытость отечественной экономики, процессы глобализации и интернационализации мировых экономик, фаза развития мировой экономики влияют на возможность обеспечения аудита банками финансовой безопасности. Благоприятным периодом для обеспечения финансовой безопасности банком является фаза подъема и оживления в мировой экономике, поскольку именно в это время для банков складываются подходящие условия для мобилизации финансовых ресурсов на зарубежных рынках капитала для расширения ресурсной базы банка. В то же время возможности обеспечения аудита финансовой безопасности банками уменьшаются в условиях цикличности

экономики и невозможности идентификации точных критериев ее оценки для каждого банка.

Так, цикличность в экономике зарубежные эксперты определяют как периодические нарушения равновесия в экономической системе, которые повторяются и ведут к свертыванию хозяйственной деятельности, спаду и кризису [27], с чем не можем не согласиться. Заметим, что мировой финансовый кризис 2008 г. стал толчком для спада отечественной экономики в целом и банковского сектора в частности. Девальвация национальных валют, массовый спад производства, как следствие, изъятие вкладов из банков и отток иностранных инвестиций из-за проблем с ликвидностью банков, повлияли на уровень финансовой безопасности последних. Таким образом, в условиях предотвращения кризиса возможности по обеспечению финансовой безопасности банками ограничиваются.

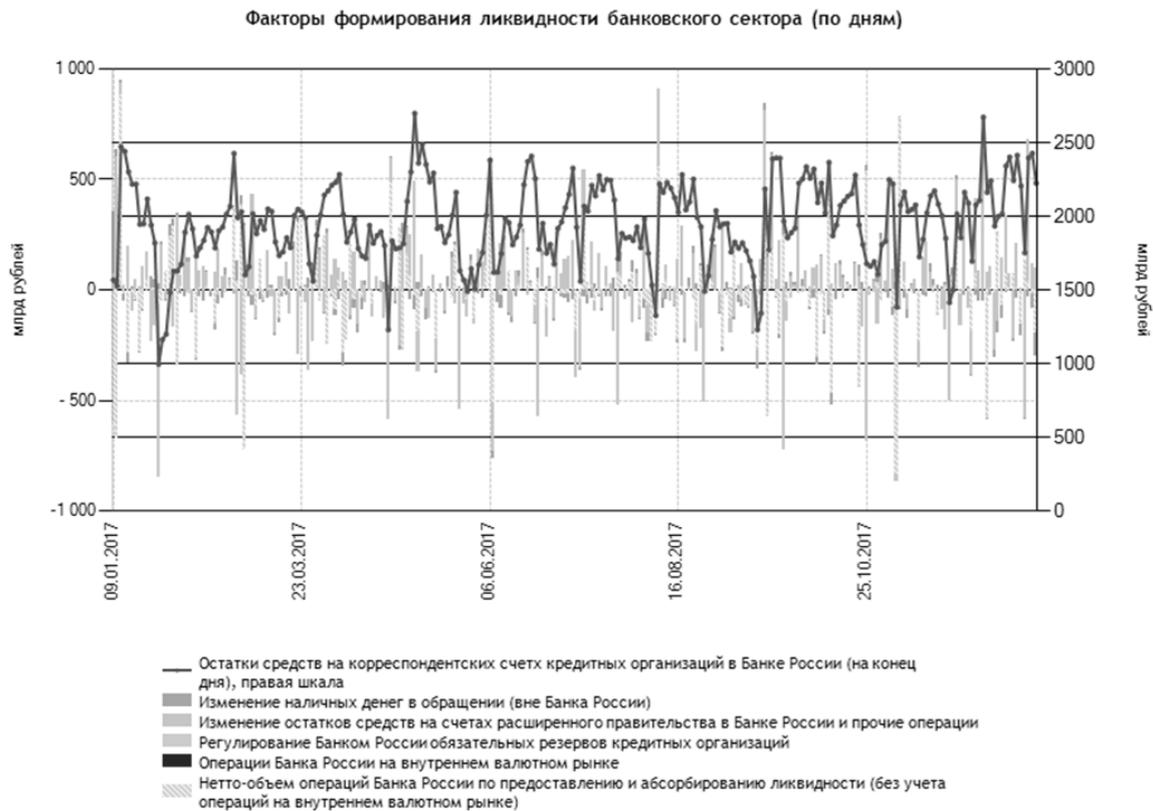


Рис. 2 / Fig. 2. Факторы формирования ликвидности банковского сектора РФ за 2017 г. / Factors of liquidity formation of the banking sector of the Russian Federation for 2017

Источник / Source: Ahmed Elbadry. Bank's financial stability and risk management. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*. 2018;9(2):20–45.

Именно 2018 г., по мнению экспертов, станет переломным, однако риск кризиса все еще очень высок.

Ответом на риски возникновения глобального финансово-экономического кризиса через банковскую систему становится разработка новых подходов аудита как часть новых принципов банковского регулирования и надзора Базельского комитета и его стандартов, которые являются ключевым нормативным документом, положения которого направлены на повышение качества управления рисками и капиталом банковских учреждений. Таким образом, усовершенствованные законодательные предпосылки для обеспечения надлежащего уровня финансовой безопасности банка должны работать в соответствии с условиями функционирования мировой экономики. С другой стороны, новые требования Базельского комитета могут стать угрозами финансовой безопасности коммерческого банка, поскольку

ку возможен рост расходов, связанных с поддержанием уровня достаточности капитала и ликвидности в соответствии с принципами Базель III. Однако интеграция в банковскую систему соответствующих обновленных методик аудита может стать единственным мостом между банками и новыми стандартами.

Акцентируем внимание, что безопасность — это не только текущее состояние, но и реальный инструмент прогнозирования [прогнозное значение имеют нормативы ликвидности и капитализации (рис. 2)]. Именно эти показатели, как определил анализ состояния развития банковской системы РФ, являются наиболее рискованными. Данные расчеты и аналитические выводы подтверждаются официальными данными ЦБ РФ за 2017 г.⁴

⁴ Факторы формирования ликвидности банковского сектора. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/Default.aspx?Prtid=flikvid> (дата обращения: 10.03.2018).

Таблица 2 / Table 2

**Результаты сравнительного анализа нормативно-правового регулирования
финансовой безопасности коммерческих банков / The results of comparative analysis
of statutory and legal regulation of financial security of commercial banks**

Направление/ Direction	Цель / Aim	Базель III / Basel III	Инструкция ЦБ РФ № 180-И / The instruction of central bank of the RF
Риск недостаточности активов	Обеспечение достаточности капитала коммерческого банка	<i>Сравнение нормативов достаточности капитала</i>	
		Норматив достаточности базового капитала (СЕТ1) ≥ 4,5%	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) ≥ 5%
		Норматив достаточности капитала первого уровня ≥ 6,0%	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) ≥ 5,5%
		Норматив достаточности совокупного капитала ≥ 8,0%	Норматив достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Н1.0) ≥ 10%
		Контрциклический буфер ≥ 2,5%	
		Буфер консервации капитала ≥ 2,5%	
Незащищенность финансовой устойчивости	Прогнозирование ликвидности коммерческого банка	<i>Сравнение нормативов ликвидности</i>	
		—	Норматив мгновенной ликвидности (Н2) ≥ 15%
		Показатель краткосрочной ликвидности (LCR) ≥ 100%	Норматив текущей ликвидности (Н3) ≥ 50%
		Показатель чистого стабильного фондирования (NSFR) > 100%	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) ≥ 120%

Условные обозначения:

- показатели завышенных нормативов ЦБ РФ и сильного государственного давления на коммерческие банки;
- показатели заниженных нормативов ЦБ РФ и недостаточного государственного регулирования коммерческих банков;
- пробелы государственного регулирования в РФ.

Источник / Source: разработка автора на основе Basel Committee on Banking Supervision; инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 06.12.2017) / Author development on the basis of The instruction of Bank of Russia from 28.06.2017 No. 180 "On mandatory Bank ratios" (ed. by 06.12.2017).

Как видим, ЦБ РФ в основе расчета ликвидности только косвенно учитываются факторы достаточной капитализации. Поэтому в этом вопросе нельзя отказаться от международных нормативов и учитывать не только требования Базельского комитета, но и новейшие международные практики Международного валютного фонда и использования стандартов МСФО, кото-

рые должны лечь в основу разработки упрощенной формы контроля финансовой безопасности российских банков.

Также подчеркивается, что для банков с базовой лицензией будет действовать упрощенный порядок отчетности, а технически сложные стандарты и подходы не будут к ним применяться. Однако сама форма упрощенной отчетности

для проверки достаточности капитала и других показателей финансовой безопасности не разработана.

Таким образом, налицо невозможность использования установленных норм для небольших банков. Необходима реальная проработка статистической базы данных по банкам с базовой лицензией для расчета оптимального уровня основных показателей финансовой безопасности банков как основы гарантирования стабильного состояния экономики государства.

Сегодня на финансовом рынке все чаще встречается партнерство банков со страховыми компаниями, финансовыми и инвестиционными компаниями, лизинговыми компаниями, компаниями по управлению активами и ведению аудита. То есть банки становятся участниками новой структуры, так называемой финансовой группы, в состав которой входят банковские группы и небанковские финансовые группы. Надзор за результатами аудита и деятельностью банковских групп осуществляет Центральный банк РФ на консолидированной основе для возможности быстрого реагирования на угрозы банковской системе и поддержания ее безопасности на должном уровне. Однако еще до сих пор остаются не решенными вопросы механизма организации аудита в деятельности банков и банковских групп и системы управления рисками банковских групп в соответствии с международными стандартами.

Согласно новым международным стандартам управление рисками в банковской группе — это совокупность методов, приемов и мероприятий, с помощью которых в банковской группе обеспечивается выявление (идентификация) рисков, проводится количественная и качественная их оценка, осуществляются контроль и мониторинг рисков, учитываются взаимосвязи между различными категориями (видами) рисков, а также прогнозируется наступление рискованных событий и принимаются меры относительно предупреждения негативных последствий — угроз финансовой безопасности.

Чтобы понять и оценить имеющийся базис и наработки по данной проблеме, был проведен сравнительный анализ основных оценочных индикаторов, характеризующих финансовую безопасность, которые в большей степени связа-

ны с функционированием финансового сектора национальной экономики (табл. 2).

Риски должны быть должным образом выявлены и количественно и качественно оценены как в разрезе участников банковской группы, так и в целом по банковской группе. Однако если методики расчетов по отдельным АКБ прописаны регулятором, то аудит для банковских групп в целом не исследовался. Неполное, неправильное выявление или невыявление рисков, ненадлежащее их измерение является одной из главных причин будущих проблем. Это означает, что:

- выявление рисков не может ограничиваться основными рисками или видами деятельности каждого из участников банковской группы и банковской системы страны, а также рисками, управление которыми осуществляется на индивидуальном уровне каждого из участников банковского сектора;
- для каждой категории риска необходимо выявлять все источники такого риска, а не только наиболее распространенные и очевидные.

Поэтому по результатам данного исследования целесообразно было бы разработать универсализированную систему оценки рисков и для банков, и для банковских групп, но которая сможет учитывать риски финансовой безопасности не на индивидуальной основе, а на консолидированной.

ВЫВОДЫ

Основные оценочные индикаторы, характеризующие финансовую безопасность, в большей степени связаны с функционированием финансового сектора национальной экономики. Для существенного повышения уровня финансовой безопасности системы экономики в первую очередь необходимо создать эту систему безопасности, изучить международный опыт, отталкиваясь от ретроданных и только после этого осуществить попытки нейтрализации пробелов в части адаптации к международной практике специфики учетной политики российских коммерческих банков. Поэтому для оптимизации системы учета важно внедрить упрощенную систему статистического учета финансовой безопасности для банков в Российской Федерации.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Казакова Н.А., Никитина А.Н. Оценка и управление банковскими операционными рисками в условиях интеграции стандартов капитала. *Финансовый менеджмент*. 2016;1:115–123.
2. Казакова Н.А., Иванова А.Н. Финансовая безопасность компании: аналитический аспект. *Экономический анализ: теория и практика*. 2016;10(457):93–105.
3. Казакова Н.А. Концепции контроллинга экономической безопасности компании: анализ российского и зарубежного подходов. М.: *Фундаментальные исследования*; 2016;12(2):416–421.
4. Казакова Н.А., Иванова А.Н. Диагностика и контроль финансовой безопасности компании: управленческий аспект. *Управленческий учет*. 2016;5:20–32.
5. Казакова Н.А. Проблемы обеспечения экономической безопасности деятельности хозяйствующих субъектов в условиях высокорисковой рыночной экономики. М.: *Фундаментальные исследования*; 2016;12(3):634–639.
6. Казакова Н.А., Хлевная Е.А., Зиновьева А.А. Актуальные проблемы контроля финансовой безопасности компании. *Финансовый менеджмент*. 2016;21:3–12.
7. Казакова Н.А., Дун И.Р., Хлевная Е.А. Методы повышения экономической безопасности российских холдингов: оптимизация ресурсного потенциала и контроль лизинговых сделок. *Лизинг*. 2017;1:18–25.
8. Kazakova N. A., Bolvachev A. I., Gendon A. L., Golubeva G. F. Monitoring economic security in the region based on indicators of sustainable development. *Studies on Russian Economic Development*. 2016;27(6):650–660.
9. Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение. *Вопросы экономики*. 1994;12:4–14.
10. Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия. М.: Эльга, Ника Центр; 2004. 784 с.
11. Frank Bacon, Tai S. Shin, Suk H. Kim, Ramesh Garg. Basics of financial management, 3rd ed. Michigan: Copley Publishing Company. Action, Mass.; 2004. 89 p.
12. Дюженкова Н.В. Система критериев и показателей для оценки состояния экономической безопасности. Информационный бизнес в России. Сб. науч. тр. по материалам науч.-практ. семинара, ТГТУ. Тамбов: ТГТУ; 2001. С. 42.
13. Manzhos S. B. The role of banking institutions in ensuring the country's financial security. *Academic Bulletin "Economics and Region"*. 2017;55(6):40–45.
14. Клоков Е.А. Финансовая безопасность государства: сущность и современные угрозы. *Научный вестник Омской академии МВД России*. 2010;2:43–47.
15. Глазьев С. Стратегия и Концепция социально-экономического развития России до 2020 года: экономический анализ. Научный доклад. *Современная конкуренция*. 2008(5):28–42.
16. Temesgen Kitaw Damenu, Chris Beaumont. Analysing information security in a bank using soft systems methodology. *Information and Computer Security*. 2017;3:25.
17. Nina Sormunen. Bank officers' perceptions and uses of qualified audit reports. *Qualitative research in Accounting & management*. 2017;11(3):85–89.
18. Stefan Schwerter. Basel III's ability to mitigate systemic risk. *Journal of Financial Regulation and Compliance*. 2011;19(4):144–150.
19. Ahmed Elbadry. Bank's financial stability and risk management. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*. 2018;8(2).
20. Haitham Nobanee, Nejla Ellili. Anti-money laundering disclosures and banks' performance. *Journal of Financial Crime*. 2018;25(1).
21. Temesgen Kitaw Damenu, Chris Beaumont. Analysing information security in a bank using soft systems methodology. *Information and Computer Security*. 2018;25(3).
22. Hannes Köster, Matthias Pelster. Financial penalties and banks' systemic risk. *The Journal of Risk Finance*. 2018;1.

23. Elisa Menicucci, Guido Paolucci. The determinants of bank profitability: empirical evidence from European banking sector. *Journal of Financial Reporting and Accounting*. 2018;14(1).
24. Kim Abildgren. Determinants of banks' capital structure in the pre-regulation era in European review of economic history. *European Review of Economic History*. 2017;21(1):64–82.
25. Sam Langfield, Marco Pagano. Bank bias in Europe: effects on systemic risk and growth. *Economic Policy*. 2016;85(1):51–106.
26. Lemke, Lins and Smith. Regulation of investment companies. New York: Matthew Bender and Company Inc, 2013. 621p.
27. Franke R. Equilibrium selection under cyclical disequilibrium dynamics. *Oxford Economic Papers*. 2001;53(1):166–186.

REFERENCES

1. Kazakova N. Ah, Nikitina A. N. Assessment and management of bank operational risks in the context of capital standards integration. *Financial management*. 2016;1:115–123. (In Russ.).
2. Kazakova N. Ah., Ivanova A. N. Financial security of the company: analytical aspect. *Economic analysis: theory and practice*. 2016;10(457):93–105. (In Russ.).
3. Kazakova N. Ah. Concepts of controlling the economic security of the company: analysis of Russian and foreign approaches. Moscow: Fundamental research. 2016;12(2):416–421. (In Russ.).
4. Kazakova N. Ah., Ivanova A. N. Diagnostics and control of financial security of the company: management aspect. *Management accounting*. 2016;5:20–32. (In Russ.).
5. Kazakova N. Ah. Problems of economic security of economic entities in a highly risky market economy. Moscow: Fundamental research. 2016;12(3):634–639. (In Russ.).
6. Kazakova N. A., Khlevnoy E. A., Zinovyeva A. A. Topical issues of monitoring of financial security of company's. *Financial management*. 2016;21:3–12. (In Russ.).
7. Kazakova N. Ah., Dun I. R., Khlevnaya E. A. Methods of increasing economic security of Russian holdings: optimization of resource potential and control of leasing transactions. *Leasing*. 2017;1:18–25. (In Russ.).
8. Kazakova N. A., Bolvachev A. I., Gendon A. L., Golubeva G. F. Monitoring economic security in the region based on indicators of sustainable development. *Studies on Russian Economic Development*, 2016;27(6):650–660. (In Russ.).
9. Abalkin L. I. Economic security of Russia: threats and their reflection. *Economic Issues*. 1994;12:4–14. (In Russ.).
10. Blank I. A. Management of financial security of enterprise. Moscow: Elga, Nick Center; 2004. 784 p.
11. Frank Bacon, Tai S. Shin, Suk H. Kim, Ramesh Garg. Basics of Financial Management, 3rd ed. Michigan: Copley Publishing Company. Action, Mass.; 2004. 89 p.
12. Dyrenkova N. In. The system of criteria and indicators for assessing the state economic security. Information business in Russia. Sat. nauch. Tr. according to the materials of the research.-prakt. seminar, TSTU. Tambov: TSTU; 2001. P. 42. (In Russ.).
13. Manzhos S. B. The role of banking institutions in ensuring the country's financial security. *Academic Bulletin "Economics and Region"*. 2017;55(6):40–45.
14. Klokov E. A. Financial security of the state: essence and modern threats. *Scientific Bulletin of Omsk Academy of the Ministry of internal Affairs of Russia*. 2010;2:43–47.
15. Glazyev S. Strategy and Concept of social and economic development of Russia until 2020: economic analysis. Scientific report. *Modern competition*. 2008(5):28–42.
16. Temesgen Kitaw Damenu, Chris Beaumont. Analysing information security in a bank using soft systems methodology. *Information and Computer Security*. 2017;3:25.
17. Nina Sormunen. Bank officers' perceptions and uses of qualified audit reports. *Qualitative Research in Accounting & Management*. 2017;11(3):85–89.
18. Stefan Schwerter. Basel III's ability to mitigate systemic risk. *Journal of Financial Regulation and Compliance*. 2011;19(4):144–150.

19. Ahmed Elbadry. Bank's financial stability and risk management. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*. 2018;8(2).
20. Haitham Nobanee, Nejla Ellili. Anti-money laundering disclosures and banks' performance. *Journal of Financial Crime*, 2018;25(1).
21. Temesgen Kitaw Damenu, Chris Beaumont. Analysing information security in a bank using soft systems methodology. *Information and Computer Security*. 2018;25(3).
22. Hannes Köster, Matthias Pelster. Financial penalties and banks' systemic risk. *The Journal of Risk Finance*. 2018;1.
23. Elisa Menicucci, Guido Paolucci. The determinants of bank profitability: empirical evidence from European banking sector. *Journal of financial reporting and Accounting*. 2018;14(1).
24. Kim Abildgren. Determinants of banks' capital structure in the pre-regulation era in European review of economic history. *European review of economic history*. 2017;21(1):64–82,
25. Sam Langfield, Marco Pagano. Bank bias in Europe: effects on systemic risk and growth. *Economic Policy*. 2016;85(1):51–106.
26. Lemke, Lins and Smith. Regulation of investment companies. New York: Matthew Bender and Company Inc, 2013. 621p.
27. Franke R. Equilibrium selection under cyclical disequilibrium dynamics. *Oxford Economic Papers*. 2001;53(1):166–186.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Алексей Владимирович Лукьянов — аспирант кафедры финансового менеджмента, РЭУ имени Г. В. Плеханова, Москва, Россия
alukich@yandex.ru

ABOUT THE AUTHOR

Aleksei V. Lukyanov — Postgraduate student of Financial management department, Russian Economic University named after G. V. Plekhanov, Moscow, Russia
alukich@yandex.ru