

Признаковое пространство в задачах анализа репутационных рисков кредитных организаций как субъектов финансовой и информационной безопасности

Аннотация: рассматривается проблема анализа кредитных организаций как субъектов финансовой и информационной безопасности. В статье приведены характеристики пространства признаков (признакового пространства) для репутационной оценки кредитных организаций.

Ключевые слова: оценка рисков, информационная безопасность, распознавание образов.

Введение

Важнейшим условием обеспечения национальной безопасности государства является стабильность его экономической системы. Одним из основных элементов такой системы в любом развитом государстве являются кредитные организации, репутационные риски которых требуется оценивать.

Актуальность работы обусловлена тем, что на текущий момент особенно остро встает вопрос борьбы с коррупционными проявлениями и теневым сектором экономики. Необходимыми условиями их функционирования являются каналы, обслуживающие значительные объемы наличных денежных средств, мобильных финансовых инструментов, а также обеспечивающие вывод денежных средств за рубеж, в частности в оффшорные зоны. Обеспечение существенного объема этих потоков возможно только при непосредственном участии в процессе отдельных сотрудников банков, либо целиком конкретных проблемных кредитных организаций. Таким образом, своевременное выявление проблемных кредитных организаций является одним из важных аспектов поддержания стабильности и оздоровления экономики государства.

Одним из эффективных решений задачи выявления неблагонадежных кредитных организаций является их анализ в терминах теории распознавания образов [1]. Первым этапом дан-

ного исследования стало формирование признакового пространства.

Для целей всесторонней оценки благонадежности кредитной организации как ячейки экономической системы страны необходимо провести оценку следующих аспектов их функционирования:

- › собственные экономические показатели банка;
- › объем и состав клиентского портфеля банка;
- › качество системы внутреннего контроля банка.

Каждый из перечисленных аспектов характеризуется своим набором признаков. Практически целесообразным представляется описанный ниже состав признакового пространства

I. Собственные экономические показатели банка:

- 1) Активы. Характеризуют объем имеющихся в распоряжении банка объектов собственности. Позволяют оценить благонадежность и устойчивость кредитной организации. Помимо абсолютного показателя целесообразно также задействовать показатель прироста относительно предыдущего периода.
- 2) Капитал. Характеризует объем всего имеющегося в распоряжении банка имущества в денежном эквиваленте. Помимо абсолютного показателя целесообразно также задействовать показатель прироста относительно предыдущего периода.

- 3) Ценные бумаги. Характеризует объем выпущенных организацией ценных бумаг. Для обеспечения сопоставимости величин у организаций различного размера целесообразно проводить нормирование данной величины на размер капитала банка.
- 4) Обороты средств в банкоматах. Показывает интенсивность операций в банкоматах, может служить косвенным индикатором операций с наличными денежными средствами, проводимыми в организации. Для обеспечения сопоставимости величин у организаций различного размера целесообразно проводить нормирование данной величины на размер капитала банка.

II. Объем и состав клиентского портфеля банка:

- 1) Кредиты предприятиям. Позволяет оценить объемы, в которых востребованы услуги данной организации у юридических лиц. Для обеспечения сопоставимости величин у организаций различного размера целесообразно проводить нормирование данной величины на размер капитала банка.
- 2) Потребительские кредиты. Характеризует объемы услуг, оказываемых физическим лицам. Для обеспечения сопоставимости величин у организаций различного размера целесообразно проводить нормирование данной величины на размер капитала банка.
- 3) Расчетные счета. Характеризует размеры клиентского портфеля организации. Помимо абсолютного показателя целесообразно также задействовать показатель прироста относительно предыдущего периода.
- 4) Вклады физических лиц. Характеризует объем денежных средств населения, имеющих в распоряжении банка. Помимо абсолютного показателя целесообразно также задействовать показатель прироста относительно предыдущего периода. Для обеспечения сопоставимости величин у организаций различного размера целесообразно проводить нормирование данной величины на размер капитала банка.

III. Качество системы внутреннего контроля банка:

- 1) Качественный состав предоставляемой подразделением информации. Оценивается соотношение количества сообщений, переданных организацией по кодам обязательного контроля, и по результатам работы внутреннего контроля (подозрительных операций). При-

чем целесообразно проводить оценку как по количеству сообщений, так и по общей сумме проводимых операций. При эффективной работе подразделения внутреннего контроля организации данные показатели должны быть более 50%, что при минимальном количестве нарушений свидетельствует об интенсивной работе организации по выявлению и информированию о подобных фактах.

- 2) Количество нарушений. Характеризует качественную составляющую предоставляемой информации. К нарушениям отнесем предоставление операций обязательного контроля по коду 6001, предоставление сообщений с существенным искажением информации, предоставление сообщений по кодам обязательного контроля на сумму ниже пороговой. Количество нарушений считаем как величину относительную. Нормирующей величиной будет являться общее число сообщений, переданных организацией.
- 3) Количество не представленных сообщений. Сообщения, не представленные организацией, выявляются путем проведения перекрестного анализа информации. Данный показатель также целесообразно рассматривать как относительный и нормировать на общее количество сообщений, переданных организацией.

Следует отметить, что перечисленный набор признаков не является исчерпывающим, однако он может быть необходимым для распознавания случаев легализации (отмывания) преступных доходов.

Выводы: Приведенные признаки кредитных организаций могут быть исходными в терминах теории распознавания образов для решения задачи противодействия легализации (отмывания) преступных доходов, поскольку они образуют упорядоченные наборы (векторы), что позволит получить интегральные оценки надежности кредитной организации, ее устойчивости, а также риски существенных нарушений в деятельности организации, которые могут повлечь за собой отзыв лицензии на банковскую деятельность (репутационные риски).

Литература

1. Фомин Я.А., «Распознавание образов. Теория и применение» М.: издательство «Фазис», 2012 г.